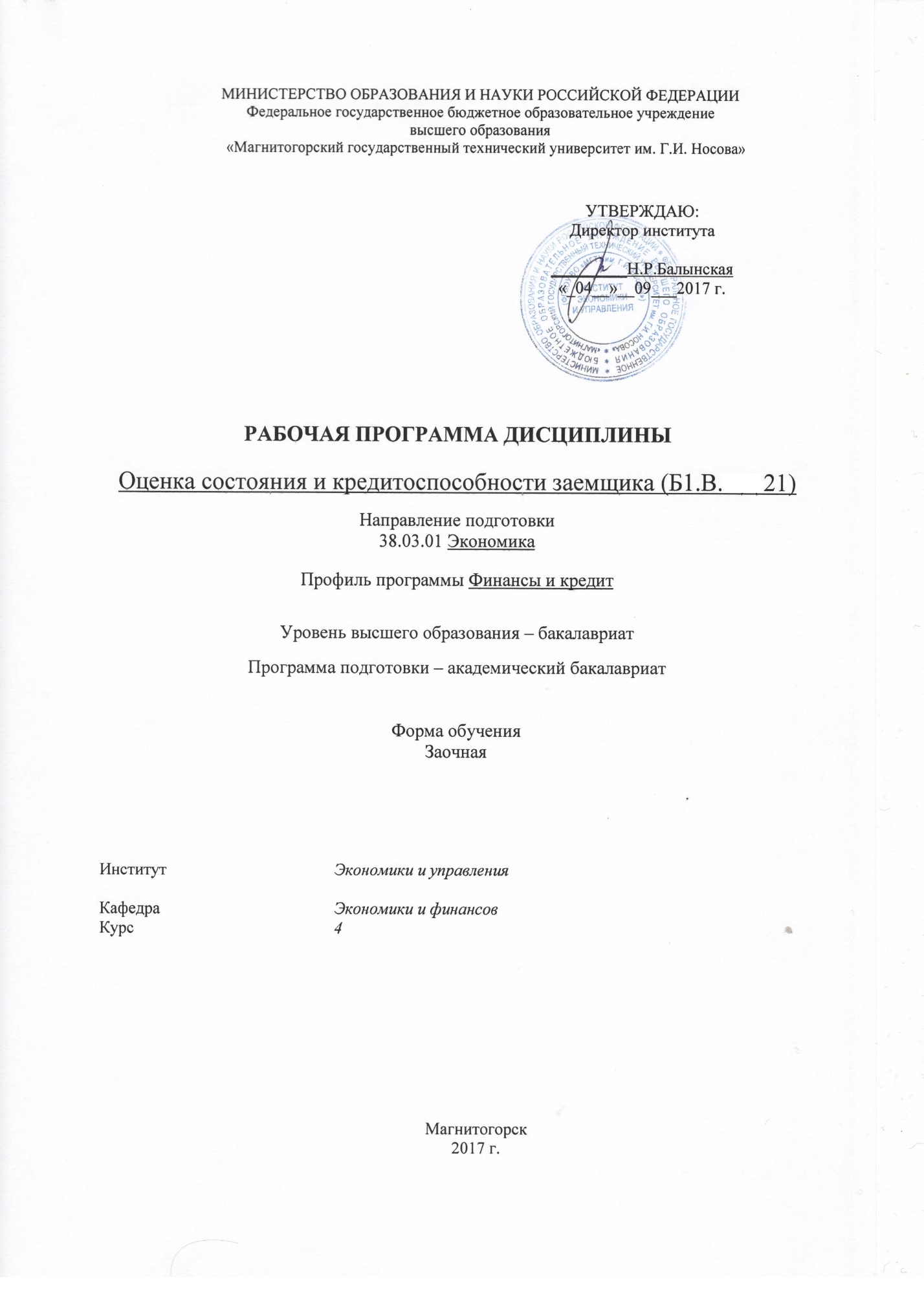
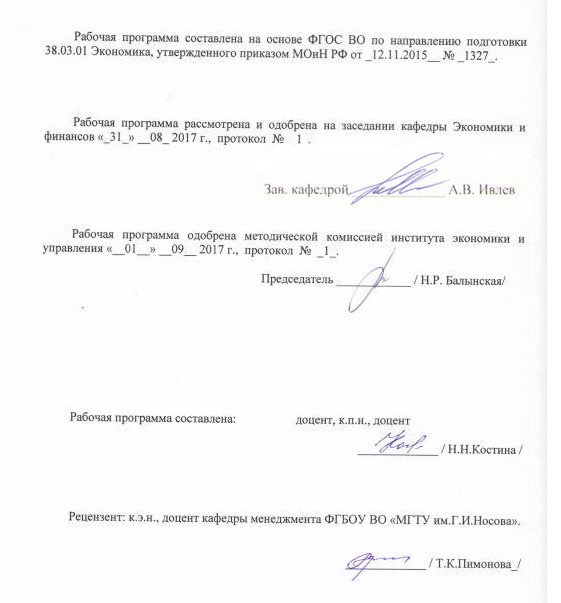
****

****

****

**1 Цели освоения дисциплины**

Целями освоения дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» предполагается достижение следующих целей в области обучения, воспитания и развития, соответствующих целям ОП:

* формирование у учащихся теоретических знаний и комплексного представления об организации и оценки состояния кредитоспособности заемщика;
* выработка устойчивых знаний и умений в осуществлении оценки кредитоспособности заемщика как юридического, так и физического лица;
* закрепление профессиональных навыков по профессии.

**2 Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы   
подготовки бакалавра (магистра, специалиста)**

Дисциплина «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» входит в профессиональный цикл в вариативную часть программы.

Для изучения дисциплины необходимы знания (умения, владения), сформированные в результате изучения:

«Методы принятия управленческих решений»

«Деньги, кредит, банки»;

«Финансы»;

«Банковское дело»;

«Банковские операции»;

«Банковские риски»;

«Основы профессиональной деятельности».

Знания (умения, владения), полученные при изучении данной дисциплины будут необходимы: при сдачи государственных экзаменов, а также при написании, анализе и защиты ВКР

**3 Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения   
дисциплины (модуля) и планируемые результаты обучения**

В результате освоения дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» обучающийся должен обладать следующими компетенциями:

| Структурный  элемент  компетенции | Планируемые результаты обучения |
| --- | --- |
| **ПК-2 – способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов** | |
| Знать | * основные определения и понятия, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов; * основные методы исследований, используемых при расчёте экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; * основные типовые методики, позволяющие рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; |
| Уметь | * выделять группы необходимых экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; * на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей распознавать эффективное решение от неэффективного; * применять полученные знания в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; * корректно выражать и аргументированно обосновывать положения предметной области знания; |
| Владеть | * методами расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; * способами демонстрации умения анализировать ситуацию на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей; * навыками и методиками обобщения результатов полученного решения; * способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов расчёта; * возможностью междисциплинарного применения результатов расчёта экономических и социально-экономических показателей; * основными методами исследования в области анализа экономических и социально-экономических показателей, практическими умениями и навыками их использования; * профессиональным языком предметной области знания; * способами совершенствования профессиональных знаний и умений путем использования возможностей информационной среды; |
| **ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля** | |
| Знать | * основные определения, понятия, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * основные методы исследований и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * содержание правовых норм, определения понятий и структурные характеристики регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * определения процессов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля*;* |
| Уметь | * выделять в текущей деятельности предприятий и организаций вопросы бюджетных, налоговых, валютных отношений, акцентируя внимание на их регулирование в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * обсуждать способы эффективного решения проблем бюджетных, налоговых, валютных отношений, учитывая особенности их регулирования в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * распознавать в сфере страховой, банковской деятельности, учете и контроле эффективное решение от неэффективного с учетом норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения; * выявлять нормы, идентифицировать и формировать типичные модели для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * применять полученные знания в области регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; * приобретать знания в области применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * корректно выражать и аргументировано обосновывать применение норм регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле в предметной области знания. |
| Владеть | * практическими навыками использования элементов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений на других дисциплинах, на занятиях в аудитории и на производственной и преддипломной практике; * способами демонстрации умения анализировать ситуацию, связанную с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * методами регулированиям бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * навыками и методиками обобщения результатов, связанных с решением проблем регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * возможностью междисциплинарного применения норм, алгоритмов и методик регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * основными методами исследования в области нормирования и регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле, практическими умениями и навыками их использования; * основными методами решения задач в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * профессиональным языком предметной области знания, связанной с нормированием и регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * способами совершенствования профессиональных знаний и умений в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле путем использования возможностей информационной среды (в предметной области знания). |
| **ДПК-2 - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы** | |
| Знать | – методики оценки кредитоспособности клиентов;  – правила и порядок оформления и выдачи кредитов, их документальное сопровождение;  – виды и особенности операций на рынке межбанковских кредитов, порядок их проведения;  – виды целевых резервов, порядок их формирования; |
| Уметь | – анализировать кредитоспособность клиентов;  – оформлять документы при выдаче кредитов;  – проводить операции на рынке межбанковских кредитов |
| Владеть | - навыками оформления и выдачи кредитов, учитывая кредитоспособность клиента;  - навыками формирования и регулирования целевых резервов; |

**4 Структура и содержание дисциплины (модуля)**

Общая трудоемкость дисциплины составляет \_3 зачетных единиц \_108\_ акад. часов, в том числе:

– контактная работа – \_\_10,6\_ акад. часов:

аудиторная – \_8\_\_ акад. часов;

- в форме практической подготовки – 2 акад.часа;

внеаудиторная – \_2,6\_\_ акад. часов

– самостоятельная работа – \_88,7\_\_ акад. часов;

– подготовка к экзамену – 8,7 акад. часа

| Раздел/ тема  дисциплины | Курс | Аудиторная  контактная работа  (в акад. часах) | | | Самостоятельная работа (в акад. часах) | Вид самостоятельной  работы | Форма текущего контроля успеваемости и  промежуточной аттестации | Код и структурный  элемент  компетенции |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| лекции | лаборат.  занятия | практич. занятия |
| Раздел 1. Основы кредитования |  |  |  |  |  |  |  |  |
| * 1. Тема Организация кредитного процесса. Кредитный договор, его структура | 4 | 0,5 | - | -/- | 6 | Самостоятельное изучение учебной и научно литературы. | Устный опрос | *ПК-22- зу* |
| 1.2. Тема. Способы обеспечения возврата кредита | 4 | - | - | 0,5/- | 6 | Подготовка к семинарскому | Семинарские занятия | *ПК-22- зу* |
| Итого по разделу | 4 | 0,5 | - | 0,5/- | 12 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| Раздел 2. Виды договоров обеспечения возвратности кредита |  | - | - | 0,5/0,5И | 8 | Выполнение практических работ | Проверка индивидуальных заданий | *ПК-22-зув* |
| Итого по разделу | 4 | - | - | 0,5/0,5И | 8 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| Раздел 3.Особенности кредитования заемщиков |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3.1. Тема Порядок кредитования юридических и физических лиц | 4 | 0,5 | - | - | 10 | Выполнение практических работ | Проверка индивидуальных заданий | *ПК-22-зув,*  *ДПК-2-зув* |
| Итого по разделу | 4 | 0,5 | - | - | 10 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| Раздел 4. Кредитное досье и дело |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 4.1. Тема Документы, составляющие кредитное досье. Особенности кредитных историй | 4 | - | - | 0,5 | 8 | Самостоятельное изучение учебной и научно литературы. | Устный опрос | *ПК-22-зув,*  *ДПК-2-зув* |
| Итого по разделу | 4 | - | - | 0,5 | 8 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| Раздел 5. Порядок выдачи банковского кредита и начисления процентов по нему. |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 5.1. Тема Открытие и закрытие кредитного счета. Банковский счет. | 4 | - | - | 0,5/0,5 | 6 | Самостоятельное изучение учебной и научно литературы. | Устный опрос | *ПК-2-зу, ДПК-2-зув* |
| 5.2. Тема Методы начисления процентов | 4 | 0,5 | - | - | 8 | Выполнение практических работ (решение задач) | Проверка индивидуальных заданий | *ПК-2-зув; ДПК-2-зув* |
| 5.3. Тема Порядок начисления и уплаты простых и сложных процентов | 4 | - | - | 0,5/0,5 | 6 | Выполнение практических работ (решение задач) | Проверка индивидуальных заданий | *ПК-22-зув,*  *ПК-2-зув* |
| 5.4. Тема Аннуитетный и дифференцированный платеж. Составление графиков платежей | 4 | - | - | -/- | 6 | Подготовка к семинарскому | Семинарские занятия | *ПК-22-зув* |
| Итого по разделу | 4 | 0,5 | - | 1/1И | 26 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| Раздел 6. Учет просроченных задолженностей |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 6.1. Тема Понятие и виды просроченных задолженностей. Мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей. | 4 | - | - | 0,5 | 10 | Подготовка к семинарскому | Семинарские занятия | *ПК-22-зув, ДПК-2-зув* |
| Итого по разделу | 4 | - | - | 0,5 | 10 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| Раздел 7. Определение кредитоспособности заемщиков |  | 0,5 | - | 3/0,5 | 14,7 | Выполнение практических работ (решение задач) | Проверка индивидуальных заданий | *ПК-2-зув* |
| Итого по разделу | 4 | 0,5 | - | 3/0,5 | 14,7 | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| **Итого за семестр** |  | **2** |  | **6/2И** | **88,7** | Работа с компьютерными обучающими программами, электронными учебниками, тренажерами, тестовыми системами. | Тестирование |  |
| **Итого по дисциплине** |  | **2** | **-** | **6/2И** | **88,7** |  | **Промежуточный контроль**  **Экзамен** |  |

**5 Образовательные и информационные технологии**

Реализации предусмотренных видов учебной работы в качестве образовательных технологий в преподавании дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» используется традиционная и информационно-коммуникационные образовательные технологии.

Передача необходимых теоретических знаний и формирование основных представлений по курсу «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» происходит с использованием мультимедийного оборудования.

Лекции проходят в традиционной форме, форме проблемных лекций.

Теоретический материал на проблемных лекциях является результатом усвоения полученной информации посредством постановки проблемного вопроса и путей его решения.

**Традиционные образовательные технологии** ориентируются на организацию образовательного процесса, предполагающую прямую трансляцию знаний от преподавателя к студенту (преимущественно на основе объяснительно-иллюстративных методов обучения). Учебная деятельность студента носит в таких условиях, как правило, репродуктивный характер.

***Формы учебных занятий с использованием традиционных технологий:***

Информационная лекция – последовательное изложение материала в дисциплинарной логике, осуществляемое преимущественно вербальными средствами (монолог преподавателя).

Семинар – беседа преподавателя и студентов, обсуждение заранее подготовленных сообщений по каждому вопросу плана занятия с единым для всех перечнем рекомендуемой обязательной и дополнительной литературы.

Практическое занятие, посвященное освоению конкретных умений и навыков по предложенному алгоритму.

***Технологии проблемного обучения*** *–* организация образовательного процесса, которая предполагает постановку проблемных вопросов, создание учебных проблемных ситуаций для стимулирования активной познавательной деятельности студентов.

**Формы учебных занятий с использованием технологий проблемного обучения:**

Проблемная лекция – изложение материала, предполагающее постановку проблемных и дискуссионных вопросов, освещение различных научных подходов, авторские комментарии, связанные с различными моделями интерпретации изучаемого материала.

***Интерактивные технологии*** – организация образовательного процесса, которая предполагает активное и нелинейное взаимодействие всех участников, достижение на этой основе личностно значимого для них образовательного результата. Наряду со специализированными технологиями такого рода принцип интерактивности прослеживается в большинстве современных образовательных технологий. Интерактивность подразумевает субъект-субъектные отношения в ходе образовательного процесса и, как следствие, формирование саморазвивающейся информационно-ресурсной среды.

**Информационно-коммуникационные образовательные технологии** – организация образовательного процесса, основанная на применении специализированных программных сред и технических средств работы с информацией.

Формы учебных занятий с использованием информационно-коммуникационных технологий:

Лекция-визуализация – изложение содержания сопровождается презентацией (демонстрацией учебных материалов, представленных в различных знаковых системах, в т.ч. иллюстративных, графических, аудио- и видеоматериалов).

Практическое занятие в форме презентации – представление результатов проектной или исследовательской деятельности с использованием специализированных программных сред.

Практические/лабораторные занятия проводятся в форме практической подготовки в условиях выполнения обучающимися видов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью и направленных на формирование, закрепление, развитие практических навыков и компетенций по профилю образовательной программы.

**6 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся**

По дисциплине «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» предусмотрена аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа обучающихся.

Аудиторная самостоятельная работа студентов предполагает решение задач на практических занятиях и семинарских занятий.

* 1. ***Тема Организация кредитного процесса. Кредитный договор, его структура***

***Темы самостоятельной работы***

1. Из каких основных этапов состоит кредитный процесс в банке?
2. Какие документы предоставляют в банк потенциальные заемщики при обращении за кредитом?
3. Охарактеризуйте понятие «кредитоспособность клиента».
4. Какие методики определения кредитоспособности заемщиков вам известны? Укажите их достоинства и недостатки.
5. Назовите основные финансовые коэффициенты, используемые в практике кредитного анализа для определения кредитного рейтинга заемщиков.
6. Какие материальные активы и финансовые обязательства в соответствии с рекомендациями Банка России следует отнести к обеспечению первой категории качества, а какие— к обеспечению второй категории качества?
7. Каковы важнейшие разделы кредитного договора банка с заемщиком? Охарактеризуйте их.
8. В чем заключается специфика кредитного договора и его отличие от обычного договора займа?
9. В чем состоит сущность кредитного мониторинга?
10. Какие меры принимают банки, работая с так называемыми проблемными кредитами для обеспечения их возвратности?
11. Каким образом осуществляется погашение/взыскание кредита?
    1. ***Тема Способы обеспечения возврата кредита***

***Темы семинарского занятия***

1. Экономические методы.

2. Правовые методы

3. Кадровое обеспечение.

4. Организационно-методическое обеспечение.

5. Обеспечение возврата кредита, его сущность и необходимость.

6. Способы обеспечения возвратности кредитов.

7. Анализ динамики возвратности кредита.

8. Обзор динамики выданных и невозвращенных кредитов.

9. Возвратность кредитов в условиях финансового кризиса в России.

10. Проблема обеспечения возврата кредита и пути выхода.

11. Причины и последствия невозврата кредита.

12. Пути повышения эффективности возврата кредита

***2.1. Тема Виды договоров обеспечения возвратности кредита***

***Практические задания***

***Задача 1.***

Фирма обратилась в банк за кредитом на сумму 150 тыс. руб. на три месяца под 10%. В обеспечение кредита фирма предложила партию обуви - 500 пар по цене за пару - 360 руб. Обувной магазин, который проводил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию через три месяца по цене 250 руб. за одну пару.

1. Определить достаточность обеспечения по данному кредиту.
2. Перечислите требования, которым должны удовлетворять предоставляемые в залог товары.

***Задача 2.***

Торгово-посредническая фирма (ООО) обратилась в банк за кредитом на покупку товаров в сумме 15 млн. руб. на три месяца. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 350% от капитала банка. Капитал банка составляет 78 млн. руб., а выдано кредитов таким организациям на сумму 270 млн. руб.

Какое решение по данной кредитной заявке должны принять работники кредитного отдела.

***3.1. Тема Порядок кредитования юридических и физических лиц***

***Практические задания***

АО «Торговый дом «Яблоко», имеющее расчетный счет в КБ «Челбанк», обратилось в КБ «Транзит» с просьбой о предоставлении кредита в размере 1500 000 рублей на срок 3 месяца для приобретения компьютерной техники с целью последующей их реализации через сеть своих магазинов.

В качестве залога АО представлена новая квартира стоимостью 1700000 руб.

АО «Торговый дом «Яблоко» является акционером банка «Транзит» и, согласно кредитной политике, имеет право на льготную ставку в размере 80% от действующей ставки размещения в Банке. Процентная ставка, по которой банк «Транзит» кредитует своих клиентов 20 % годовых.

Кредит выдан 05 августа путем зачисления на расчетный счет. По условиям договора кредит погашается тремя равными долями не позднее 5 числа месяца. Начисление процентов по кредитным договорам в последний день месяца, срок уплаты процентов - не позднее 3-х календарных дней следующего месяца

1. Определить дату погашения, период кредита (дней), № ссудного счета, процентную ставку.

2. Начислить проценты в соответствии с условиями договора в процентной ведомости.

***4.1. Тема. Документы, составляющие кредитное досье. Особенности кредитных историй***

***Темы самостоятельной работы***

1. Что понимать под кредитными операциями?
2. Какие виды активных кредитных операций с клиентами Вы знаете?
3. Что такое клиентский кредитный портфель и его основные виды?
4. По каким критериям можно классифицировать кредиты?
5. По каким критериям классифицируется кредитный портфель?
6. Назовите этапы кредитного процесса.
7. В чем содержание стадий процесса кредитования по предоставлению, погашению кредита, уплате процентов за него?
8. В чем суть системы управления кредитным риском?
9. Какими нормативными документами регламентируется предоставление и погашение кредитов клиентов? Их основное содержание.
10. Каковы функции и задачи Кредитного комитета?
11. Каковы существенные условия кредитного договора?
12. Каковы основные разделы кредитного договора, их содержание?
13. Назовите этапы заключения кредитных договоров.
14. Для чего предназначено кредитное досье? Его содержание.
15. Какие источники возврата кредита?
16. Какие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитным договорам предусмотрены банковским законодательством Республики Беларусь?
17. Какие виды и формы залога различают?

***5.1. Тема Открытие и закрытие кредитного счета. Банковский счет***

***Темы самостоятельной работы***

1. Понятие "банковский счет" и его признаки. Правовая природа банковского счета.

2. Виды банковских счетов и их правовой режим.

3. Правовое регулирование договора банковского счета, порядок и особенности заключения.

4. Понятие "банковский вклад" и его признаки. Правовая природа банковского вклада.

5. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.

6. Документы, необходимые для открытия банковского счета и банковского вклада.

7. Правовые основания для открытия, переоформления и закрытия банковского счета и банковского вклада.

***5.2. Тема Методы начисления процентов***

***Практические задания***

**Задача 1**. Первоначальная сумма составляет 6000 ден. ед., период начисления – 2 года, сложная учетная ставка – 15% годовых. Рассчитать наращенную сумму.

**Задача 2**. Первоначальная сумма Р=3000 ден. ед. помещена в банк под i=12% годовых (проценты простые) на срок с 18 марта 2011 года по 20 октября 2011 года. Необходимо найти наращенную сумму в каждой из практик начисления процентов. Список практик начисления процентов ограничить немецкой, французской и английской практиками.

**Задача 3**. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать начисленную сумму если проценты начисляются ежеквартально.

***5.3. Тема Порядок начисления и уплаты простых и сложных процентов***

***Практические задания***

**Задача 1.** Вкладчик разместил личные сбережения в банке на 5 лет. Сумма вклада составляет 800 грн. Определите, какую сумму получит вкладчик через 5 лет, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов - простая ставка процентов 14% в год.

**Задача 2.** Вкладчик разместил в банке личные сбережения в размере 2500 грн. на 4 месяцев. Определите, какую сумму получит вкладчик через 4 месяца, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов - простая ставка процентов 12% в год.

**Задача 3.** Вкладчик разместил личные сбережения в размере 1200 грн. в банке на 200 дней. Определите, какую сумму получит вкладчик через 200 дней, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов, простая ставка процентов - 19% в год.

**Задача 4**. Вкладчик положил в банк 10000 руб. Проценты сложные. Какая сумма будет на счете у вкладчика через три года, если процентная ставка в первый год – 20%, во второй – 30%, в третий – 25%?

**Задача 5**. В банке открыт срочный депозит на сумму 50 тыс. руб. по 12% на 3 года. Рассчитать накопленную сумму если проценты:

а) простые; б) сложные.

***5.4. Тема Аннуитетный и дифференцированный платеж. Составление графиков платежей***

***Темы семинарского занятия***

1. Дифференцированные платежи

2.Схема дифференцированного платежа

3. Задача, раскрывающая суть дифференцированного платежа в тестах ЕГЭ-2016

4. Банковская формула расчета дифференцированных платежей.

5. Аннуитетные платежи

6.Схема расчета аннуитетного платежа

7.Задачи, раскрывающие суть аннуитетного платежа в тестах ЕГЭ-2016.

8. Банковская формула расчета аннуитетных платежей

9. Кредиты в практической деятельности человека

***6.1. Тема Понятие и виды просроченных задолженностей. Мероприятия по обеспечению просроченных задолженностей***

***Темы семинарских занятий***

1. Понятие "кредитная история". Правовой статус бюро кредитных историй и порядок предоставления сведений из бюро кредитных историй.

2. Юридическая ответственность за незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

3. Правовые основы классификации кредитов по категориям качества. Размер и валюта отчислений в резервы на возможные потери по судам по классифицированным кредитам.

4. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ.

5. Эффективные процедуры взыскания задолженности дебиторов ↓

6. Мероприятия и их план по снижению дебиторской задолженности ↓

7. Пример возникновения задолженности дебитора и возможная процедура ее взыскания

8. Оценка эффективности мероприятий по снижению показателя задолженности контрагентов.

***7.1 Тема Определение кредитоспособности заемщиков***

***Практические задания***

**Задача 1.**

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

|  |  |
| --- | --- |
| Материальные оборотные активы | 60 |
| Дебиторская задолженность | 70 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6 |
| Краткосрочные обязательства | 100 |

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

**Задача 2.**

На основании данных агрегированного балансового отчета ссудозаемщика на момент предоставления заявки для получения ссуды определить кредитоспособность заемщика и оценить ее, определив рейтинг заемщика.

**Задача 3.**

1. Сгруппируйте активы любой юридической организации по степени их ликвидности, а пассивы — по срочности их погашения.

2. Определите чистые активы и чистый оборотный капитал этой организации на

начало отчетного периода.

3. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность данного предприятия на конец отчетного периода.

4. Сравните расчетные значения коэффициентов, полученные при выполнении

предыдущего задания, с нормативными.

5. Охарактеризуйте выбранное юридическое лицо как возможного делового партнера.

6. Как изменится кредитоспособность данного предприятия, если на его балансе на

конец года появятся долгосрочные кредиты на сумму 6 млн. руб.? Краткосрочные

кредиты на сумму 3 млн. руб.?

Для успешного освоения дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» студентам необходимо не только тщательное изучение материалов лекций, но и творческая работа в ходе проведения практических занятий, а также систематическое выполнение тестовых и иных заданий для самостоятельной работы.

Для более глубокого изучения отдельных вопросов в рамках рассматриваемой темы студенты могут воспользоваться учебниками из списка рекомендуемой преподавателем литературы.

При подготовке к практическим занятиям студентам желательно не только изучить содержание лекций, но и публикации в периодических изданиях, затрагивающие рассматриваемые вопросы.

Студенты могут посещать консультации преподавателей лекционных и практических занятий для выяснения вопросов, непонятых ими в ходе изучения материала по данной дисциплине.

Самостоятельная работа студентов предусматривает изучение, обобщение и анализ материалов по всем темам курса, включая результаты исследований поведения отечественных потребителей, анализ деловых ситуаций из российской и зарубежной практики в целях развития способностей к творческому использованию получаемых знаний и навыков. Для проведения занятий используются активные методы обучения: дискуссии, «мозговой штурм», анализ конкретных ситуаций.

Активная самостоятельная работа студентов возможна только при наличии серьёзной и устойчивой мотивации. Самый сильный мотивирующий фактор – подготовка к дальнейшей эффективной профессиональной деятельности.

Успешное овладение дисциплины «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика», предусмотренное учебной программой, предполагает выполнение ряда рекомендаций.

1. Следует внимательно изучить материалы, характеризующие курс «Банковские операции» и определяющие целевую установку, а также учебную программу дисциплины. Это поможет четко представить круг изучаемых проблем и глубину их постижения.

2. Необходимо знать подборку литературы, достаточную для изучения предлагаемого курса. Список основной литературы предлагается в настоящей программе.

При этом следует иметь в виду, что нужна литература различных видов:

а) учебники, учебные и учебно-методические пособия.

б) монографии, сборники научных статей, публикаций в экономических журналах, представляющие эмпирический материал, а также многообразные аспекты анализа современного экономического развития;

в) справочная литература – энциклопедии, экономические словари, раскрывающие категориально понятийный аппарат.

3. Изучая учебную литературу, следует уяснить основное содержание той или иной экономической проблемы. Глубокое усвоение курса предполагает обращение к истории становления и развития экономики, знание классических концепций, сформировавшихся в конце XIX - начале XX веков. Работа с учебником требует постоянного уточнения сущности и содержания категорий посредством обращения к экономическому словарю и глоссарию.

4. Большинство проблем экономики носит не только теоретический характер, но непосредственным образом связанных с практикой экономического и социального развития. Подобный характер науки предполагает наличие у студента не только знание категорий и понятий, но и умения использовать их в качестве инструмента для решения реальных экономических проблем. Изучая этот курс, студент не только развивает свою память, но и совершенствует интеллектуальные и практические способности.

5. При проведении практических занятий используются активные методы обучения, написание докладов, круглые столы, деловые игры и разбор деловых ситуаций. Этот вид работы способствует выработке практического навыка.

***Темы рефератов***

1. Различные модели оценки кредитоспособности заемщика.
2. Кредитования малого бизнеса в России.
3. Существующие модели оценки кредитоспособности компаний
4. Особенности лизингового кредитования в России
5. Мировые финансовые кризисы и их причины
6. Центральный банк России, история деятельности и развития.
7. Обеспечение кредита, принципы оценки качества кредитного обеспечения.
8. Сущность и функции кредитной политики.
9. Способы обеспечения исполнения обязательств по гражданскому законодательству РФ.
10. Оценка эффективности мероприятий по снижению показателя задолженности контрагентов.
11. Правовое регулирование договора банковского вклада, порядок и особенности заключения.
12. Возвратность кредитов в условиях финансового кризиса в России.
13. Проблема обеспечения возврата кредита и пути выхода.
14. Пути повышения эффективности возврата кредита
15. Основные финансовые коэффициенты, используемые в практике кредитного анализа для определения кредитного рейтинга заемщиков

**7 Оценочные средства для проведения промежуточной аттестации**

**а) Планируемые результаты обучения и оценочные средства для проведения промежуточной аттестации:**

| Структурный элемент  компетенции | Планируемые результаты обучения | Оценочные средства |
| --- | --- | --- |
| **ПК-2 – способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов** | | |
| Знать | - основные определения и понятия, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов;   * основные методы исследований, используемых при расчёте экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; * основные типовые методики, позволяющие рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; | ***Перечень теоретических вопросов к экзамену:***  1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.  2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.  3. Экспресс-анализ финансовой отчетности.  4. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.  5. Анализ источников формирования имущества.  6. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).  7. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.  8. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.  9. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет  чистого денежного потока.  10. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика  расчета показателей, характеризующих эффективность использования  денежных средств.  11. Анализ состава, структуры и движения заемных средств.  12. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности |
| Уметь | * выделять группы необходимых экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; * на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей распознавать эффективное решение от неэффективного; * применять полученные знания в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; * корректно выражать и аргументированно обосновывать положения предметной области знания; | ***Перечень теоретических вопросов к экзамену:***  1. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника.  2. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов.  3. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность.  4. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности  организации.  5. Маржинальный анализ доходов. Определение точки  безубыточности.  6. Оценка степени воздействия финансового рычага.  ***Примерные практические задания для экзамена***  **Задача 1.** Определите влияние факторов на выпуск продукции способом цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц. Сделайте выводы.   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | **Показатели** | **Усл. обозн.** | **Плановые данные** | **Фактические данные** | **Отклонение** | | | **абсолютн (+, -)** | **относит, %** | | 1. Выпуск продукции, руб. | **ВП** | 172 672,5 | 211 522,5 |  |  | | 2. Среднее количество однотипных станов, ед. | **С** | 65 | 75 |  |  | | 3. Среднее количество часов отработанных одним станком, час. | **Т** | 231 | 237 |  |  | | 4. Среднечасовая выработка одного станка, руб. | **П** | 11,5 | 11,9 |  |  | |
| Владеть | * методами расчёта экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов; * способами демонстрации умения анализировать ситуацию на основе рассчитанных экономических и социально-экономических показателей; * навыками и методиками обобщения результатов полученного решения; * способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов расчёта; * возможностью междисциплинарного применения результатов расчёта экономических и социально-экономических показателей; * основными методами исследования в области анализа экономических и социально-экономических показателей, практическими умениями и навыками их использования; * профессиональным языком предметной области знания; * способами совершенствования профессиональных знаний и умений путем использования возможностей информационной среды; | ***Примерные практические задания для экзамена***  **Задача 1.** По исходным данным, представленным в таблице 1, рассчитать значения финансовых коэффициентов ликвидности и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, считая, что период восстановления платежеспособности равен 6 месяцам, а его утраты – 3 месяцам. Продолжительность отчетного периода принять равной 12 месяцам.  Таблица 1   |  |  |  | | --- | --- | --- | | **Показатели** | **Значения показателей** | | | **на начало периода** | **на конец периода** | | **1** | **2** | **3** | | Внеоборотные активы, тыс. руб. | 1800 | 1700 | | Оборотные активы, тыс. руб. | 3000 | 3130 | | Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб. | 1980 | 2160 | | Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб. | 360 | 180 | | Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 2460 | 2490 |   **Задача 2.**   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | Изделие | Объем производства продукции, тыс.руб. | | | Отклонение факта от плана | Процент выполнения плана | Темп роста | | | прошлый год | отчетный год | | плановый | фактический | | план | факт | | A | 25300 | 23800 | 20300 |  |  |  |  | | B | 27200 | 31600 | 33200 |  |  |  |  | | C | 15600 | 17300 | 19200 |  |  |  |  | | D | 12800 | 11300 | 17100 |  |  |  |  | | Итого: |  |  |  |  |  |  |  |   Определить:  1.Степень выполнения плана по производству продукции. 2.Плановый и отчетный темпы роста производства продукции. 3. Вывод. |
| **ПК-22 способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля** | | |
| Знать | * основные определения, понятия, критерии и правила регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * основные методы исследований и инструменты, используемые в регулировании бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * содержание правовых норм, определения понятий и структурные характеристики регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * определения процессов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля*;* | ***Перечень теоретических вопросов к экзамену:***  1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.  2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.  3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).  4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.  5. Экспресс-анализ финансовой отчетности.  6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса. |
| Уметь | * выделять в текущей деятельности предприятий и организаций вопросы бюджетных, налоговых, валютных отношений, акцентируя внимание на их регулирование в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * обсуждать способы эффективного решения проблем бюджетных, налоговых, валютных отношений, учитывая особенности их регулирования в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * распознавать в сфере страховой, банковской деятельности, учете и контроле эффективное решение от неэффективного с учетом норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения; * выявлять нормы, идентифицировать и формировать типичные модели для решения задач регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * применять полученные знания в области регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в профессиональной деятельности; использовать их на междисциплинарном уровне; * приобретать знания в области применения норм, регулирующих бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля; * корректно выражать и аргументировано обосновывать применение норм регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле в предметной области знания. | ***Примерные практические задания для экзамена***  **Задача 1**. Банк продал имущество во 2 квартале 2013 года составила 240 000 руб. (в том числе НДС). В этом же периоде были безвозмездно получены от учредителей основные средства на сумму 120 000 руб. Применяемая ставка 18%. Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет или зачету из бюджета.  **Задача 2**. В налоговом периоде экспортная выручка организации составила 1,54 млн. руб. (без НДС). Все документы, подтверждающие реальность экспорта, представлены в налоговый орган. Затраты организации на производство экспортной продукции, подтвержденные счетами фактурами, составили 825 тыс. руб. без учета НДС. Поставщики организации применяли 18% ставку НДС. Определите сумму НДС, подлежащую уплате в бюджет или зачету из бюджета.  **Задание 3**. Исчислите налогооблагаемую прибыль и рассчитайте налог на прибыль российской кредитной организации, если: выручка от реализации продукции собственного производства – 200 000 руб. (без учета НДС); выручка от оказания услуг – 120 000 руб. (без учета НДС); дивиденды, полученные от другой российской организации – 50 000руб.; материальные расходы – 180 000 руб. (без учета НДС); расходы на оплату труда – 60 000 руб.; штраф по итогам налоговой проверки – 10 000 руб.  **Задание 4**. Банк по итогам 2015 года понес убыток в размере 120 000 руб. 54 Исчисленная налогооблагаемая прибыль по итогам 2016года составила 50 000 руб.; 2017 года – 40 000 руб.; 2018 года – 60 000 руб. Рассчитайте налогооблагаемую прибыль и размер налога на прибыль банка в 2016, 2017 и 2018 годах. |
| Владеть | * практическими навыками использования элементов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений на других дисциплинах, на занятиях в аудитории и на производственной и преддипломной практике; * способами демонстрации умения анализировать ситуацию, связанную с регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * методами регулированиям бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * навыками и методиками обобщения результатов, связанных с решением проблем регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * способами оценивания значимости и практической пригодности полученных результатов регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * возможностью междисциплинарного применения норм, алгоритмов и методик регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * основными методами исследования в области нормирования и регулирования бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле, практическими умениями и навыками их использования; * основными методами решения задач в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * профессиональным языком предметной области знания, связанной с нормированием и регулированием бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле; * способами совершенствования профессиональных знаний и умений в области бюджетных, налоговых, валютных отношений в страховой, банковской деятельности, учете и контроле путем использования возможностей информационной среды (в предметной области знания). | ***Примерные практические задания для экзамена***  **Задача 1.** Стоимость предмета имущества – 180 млн. руб., срок договора – 5 лет, норма амортизационных отчислений – 10 %, процентная ставка по кредиту – 22 %, процент комиссионного вознаграждения – 10 %, дополнительные услуги лизингодателя – 7 млн. руб., ставка НДС – 18 %. Применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 2. Лизингополучатель при заключении договора уплачивает 90 млн. руб.  Лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежегодно.  **Задача 2**. Иностранная кредитная организация осуществляет деятельность в РФ через постоянное представительство. Определите сумму налога на прибыль этой, если за 1 квартал 2012 года получено доходов от коммерческой деятельности на территории РФ в сумме 11 млн. руб. и дивидендов 830 тыс. руб. от российской фирмы. Расходы, связанные с осуществлением коммерческой деятельности составили 6 млн. руб.  **Задача 3.** На балансе кредитной организации находятся два легковых автомобиля с мощностью двигателей 95 л.с. и 208 л.с. В феврале кредитная организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 190 л.с., который оформила в собственность в августе текущего налогового периода. Рассчитайте налог, который должна уплатить кредитная организация за налоговый период, используя ставки, указанные в НК РФ.  **Задача 4.** По состоянию на 1 января банк ОАО «Диалог» имеет имущество стоимостью 61 350 800 руб., в том числе: - здания и сооружения (остаточная стоимость) - 35 710 000 руб.; - инструменты - 152 000 руб.; - машины и оборудование (остаточная стоимость) - 19 742 000 руб.; - транспортные средства, приобретенные и введенные в эксплуатацию 28 января 2013 года - 375 800 руб.; - оборудование, полученное по договору аренды - 150 000 руб. Определите налоговую базу по налогу на имущество организаций для банка. |
| **ДПК-2 - способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы** | | |
| Знать | – методики оценки кредитоспособности клиентов;  – правила и порядок оформления и выдачи кредитов, их документальное сопровождение;  – виды и особенности операций на рынке межбанковских кредитов, порядок их проведения;  – виды целевых резервов, порядок их формирования; | ***Перечень теоретических вопросов к экзамену:***  1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.  2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.  3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).  4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.  5. Экспресс-анализ финансовой отчетности.  6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.  7. Анализ источников формирования имущества.  8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).  9. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.  11. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.  12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.  13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска.  14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала.  15. Оценка деловой активности.  16. Оценка кредитоспособности организации. |
| Уметь | – анализировать кредитоспособность клиентов;  – оформлять документы при выдаче кредитов;  – проводить операции на рынке межбанковских кредитов | ***Примерные практические задания для экзамена***  1. Сгруппируйте активы любой юридической организации по степени их ликвидности, а пассивы — по срочности их погашения.  2. Определите чистые активы и чистый оборотный капитал этой организации на  начало отчетного периода.  3. Рассчитайте коэффициенты, характеризующие ликвидность, платежеспособность и кредитоспособность данного предприятия на конец отчетного периода.  4. Сравните расчетные значения коэффициентов, полученные при выполнении  предыдущего задания, с нормативными.  5. Охарактеризуйте выбранное юридическое лицо как возможного делового партнера.  6. Как изменится кредитоспособность данного предприятия, если на его балансе на  конец года появятся долгосрочные кредиты на сумму 6 млн. руб.? Краткосрочные  кредиты на сумму 3 млн. руб.? |
| Владеть | - навыками оформления и выдачи кредитов, учитывая кредитоспособность клиента;  - навыками формирования и регулирования целевых резервов; | ***Примерные практические задания для экзамена***  **Задача 1**. 5 августа в банк обратился Петров Станислав Иванович о предоставлении ему кредита на покупку недвижимости.  9 августа клиенту предоставлен кредит в размере 1000000 под 21% годовых.  В виде обеспечения, заёмщик предоставил драгоценные металлы, по размещенным средствам.  Часть суммы в размере 70000 рублей выдано клиенту наличными деньгами, а часть суммы в размере 900000 рублей перечислено на счет строительной фирмы, имеющей свой счет в другом банке.  25 октября принят взнос наличными деньгами в погашение основного долга по кредиту 20000 рублей.  30 ноября на корреспондентский счёт банка поступила сумма досрочного погашения основного долга в размере 980000 рублей.  1 октября принят наличными деньгами в кассу банка взнос в уплату процентов за пользование кредитом в размере 70000 рублей.  Внесён штраф в размере 7000 рублей.  Отследить процесс выдачи кредита, оформить необходимые документыЗадача 1. |

**б) Порядок проведения промежуточной аттестации, показатели и критерии оценивания:**

Промежуточная аттестация по дисциплине «Оценка состояния и кредитоспособности заемщика» включает теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений, проводится в форме экзамена.

Экзамен по данной дисциплине проводится в устной форме 2 теоретических вопроса и одно практическое задание.

*Перечень вопросов к экзамену*

1. Цель и задачи анализа финансовой отчетности.

2. Методы и приемы, используемые при анализе финансовой отчетности.

3. Понятие, состав и порядок заполнения форм финансовой (бухгалтерской отчетности).

4. Влияние инфляции на данные финансовой отчетности.

5. Экспресс-анализ финансовой отчетности.

6. Общая оценка имущества организации по данным бухгалтерского баланса.

7. Анализ источников формирования имущества.

8. Анализ ликвидности баланса (абсолютных показателей ликвидности).

9. Анализ абсолютных показателей финансовой устойчивости.

11. Анализ относительных показателей финансовой устойчивости.

12. Классификация финансового состояния по сводным критериям оценки бухгалтерского баланса.

13. Анализ оборотных активов, сгруппированных по степени риска.

14. Анализ оборачиваемости оборотного капитала.

15. Оценка деловой активности.

16. Оценка кредитоспособности организации.

17. Анализ финансово-хозяйственной деятельности должника.

18. Анализ уровня и динамики финансовых результатов. Вертикальный и горизонтальный анализ финансовых результатов.

19. Показатели рентабельности организации. Факторы, влияющие на рентабельность.

20. Модель фирмы Дюпон и ее роль в оценке деятельности

организации.

21. Маржинальный анализ доходов. Определение точки

безубыточности.

22. Оценка степени воздействия финансового рычага.

23. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Расчет

чистого денежного потока.

24. Анализ формы «Отчет о движении денежных средств». Методика

расчета показателей, характеризующих эффективность использования

денежных средств.

25. Анализ состава, структуры и движения заемных средств.

26. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

*Примерные задачи к экзамену*

**Задача 1.** Определите влияние факторов на выпуск продукции способом цепных подстановок, абсолютных и относительных разниц. Сделайте выводы.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Усл. обозн.** | **Плановые данные** | **Фактические данные** | **Отклонение** | |
| **абсолютн (+, -)** | **относит, %** |
| 1. Выпуск продукции, руб. | **ВП** | 172 672,5 | 211 522,5 |  |  |
| 2. Среднее количество однотипных станов, ед. | **С** | 65 | 75 |  |  |
| 3. Среднее количество часов отработанных одним станком, час. | **Т** | 231 | 237 |  |  |
| 4. Среднечасовая выработка одного станка, руб. | **П** | 11,5 | 11,9 |  |  |

**Задача 2**По данным, представленным в таблице 1, определить численное влияние факторов на изменение выручки от продаж. Факторы, влияющие на изменение выручки:

* Общий объем продаж
* Структура ассортимента продаж
* Цены на продукцию

Таблица 1

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Продукция** | **Объем продаж, шт.** | | **Цена, руб./шт.** | |
| **i-период** | **(i+1)-период** | **i-период** | **(i+1)-период** |
| А | 208 | 133 | 100 | 110 |
| Б | 188 | 153 | 130 | 140 |
| В | 168 | 173 | 160 | 170 |
| Г | 148 | 193 | 190 | 200 |
| Д | 128 | 213 | 220 | 230 |

**Задача 3.** По исходным данным, представленным в таблице 1, рассчитать значения финансовых коэффициентов ликвидности и коэффициент восстановления (утраты) платежеспособности, считая, что период восстановления платежеспособности равен 6 месяцам, а его утраты – 3 месяцам. Продолжительность отчетного периода принять равной 12 месяцам.

Таблица 1

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Значения показателей** | |
| **на начало периода** | **на конец периода** |
| **1** | **2** | **3** |
| Внеоборотные активы, тыс. руб. | 1800 | 1700 |
| Оборотные активы, тыс. руб. | 3000 | 3130 |
| Капитал и резервы (собственный капитал), тыс. руб. | 1980 | 2160 |
| Краткосрочные кредиты и займы, тыс. руб. | 360 | 180 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 2460 | 2490 |

**Задача 4.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Изделие | Объем производства продукции, тыс.руб. | | | Отклонение факта от плана | Процент выполнения плана | Темп роста | |
| прошлый год | отчетный год | | плановый | фактический |
| план | факт |
| A | 25300 | 23800 | 20300 |  |  |  |  |
| B | 27200 | 31600 | 33200 |  |  |  |  |
| C | 15600 | 17300 | 19200 |  |  |  |  |
| D | 12800 | 11300 | 17100 |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |  |  |  |

Определить:

1.Степень выполнения плана по производству продукции.  
2.Плановый и отчетный темпы роста производства продукции.  
3. Вывод.

**Задача 5.** Стоимость предмета имущества – 180 млн. руб., срок договора – 5 лет, норма амортизационных отчислений – 10 %, процентная ставка по кредиту – 22 %, процент комиссионного вознаграждения – 10 %, дополнительные услуги лизингодателя – 7 млн. руб., ставка НДС – 18 %. Применяется механизм ускоренной амортизации с коэффициентом 2. Лизингополучатель при заключении договора уплачивает 90 млн. руб.

Лизинговые взносы уплачиваются равными долями ежегодно.

**Задача 6**. Иностранная кредитная организация осуществляет деятельность в РФ через постоянное представительство. Определите сумму налога на прибыль этой, если за 1 квартал 2012 года получено доходов от коммерческой деятельности на территории РФ в сумме 11 млн. руб. и дивидендов 830 тыс. руб. от российской фирмы. Расходы, связанные с осуществлением коммерческой деятельности составили 6 млн. руб.

**Задача 7.** На балансе кредитной организации находятся два легковых автомобиля с мощностью двигателей 95 л.с. и 208 л.с. В феврале кредитная организация взяла в аренду грузовой фургон с мощностью двигателя 190 л.с., который оформила в собственность в августе текущего налогового периода. Рассчитайте налог, который должна уплатить кредитная организация за налоговый период, используя ставки, указанные в НК РФ.

**Задача 8.** По состоянию на 1 января банк ОАО «Диалог» имеет имущество стоимостью 61 350 800 руб., в том числе: - здания и сооружения (остаточная стоимость) - 35 710 000 руб.; - инструменты - 152 000 руб.; - машины и оборудование (остаточная стоимость) - 19 742 000 руб.; - транспортные средства, приобретенные и введенные в эксплуатацию 28 января 2013 года - 375 800 руб.; - оборудование, полученное по договору аренды - 150 000 руб. Определите налоговую базу по налогу на имущество организаций для банка.

**Задача 9.**

Предприятие имеет на балансе оборотные активы в следующих суммах (тыс. ден. ед.):

|  |  |
| --- | --- |
| Материальные оборотные активы | 60 |
| Дебиторская задолженность | 70 |
| Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения | 6 |
| Краткосрочные обязательства | 100 |

Допустим, отсутствуют:

1. Излишек и недостаток оборотных средств.
2. Сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность.

Достаточен ли уровень платежеспособности предприятия?

**Задача 10.**

На основании данных агрегированного балансового отчета ссудозаемщика на момент предоставления заявки для получения ссуды определить кредитоспособность заемщика и оценить ее, определив рейтинг заемщика.

***Показатели и критерии оценивания экзамена:***

- на оценку «**отлично**» (5 баллов)- *показывает высокий уровень сформированности компетенций, т.е*студент должен показать высокий уровень знаний не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, нахождения уникальных ответов к проблемам, оценки и вынесения критических суждений;

- на оценку «**хорошо»** (4 балла)- *обучающийся показывает средний уровень сформированности компетенций, т.е.* студент должен показать знания не только на уровне воспроизведения и объяснения информации, но и интеллектуальные навыки решения проблем и задач, на нахождения уникальных ответов к проблемам;

- на оценку «**удовлетворительно»** (3 балла)-*обучающийся показывает пороговый уровень сформированности компетенций, т.е.*студент должен показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, интеллектуальные навыки решения простых задач.

- на оценку «**неудовлетворительно»** (2 балла**)-**  *результат обучения не достигнут,*студент не может показать знания на уровне воспроизведения и объяснения информации, не может показать интеллектуальные навыки решения простых задач.

**8 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)**

**а) Основная литература:**

1. Финансовый анализ: учебник и практикум для вузов / И. Ю. Евстафьева [и др.] ; под общей редакцией И. Ю. Евстафьевой. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 337 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00627-8. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL<https://urait.ru/viewer/finansovyy-analiz-450546>(дата обращения: 01.09.2020)

2. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2018. — 366 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа: https://new.znanium.com]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — www.dx.doi.org/10.12737/6050. - ISBN 978-5-16-009774-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=197047> (дата обращения: 01.09.2020)

**б) Дополнительная литература:**

1Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - Москва : Вузовский учебник, 2019. - 367 с. - ISBN 978-5-9558-0436-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=337062> (дата обращения: 01.09.2020). – Режим доступа: по подписке.

2.Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с. - ISBN 978-5-394-02715-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/read?id=358123> (дата обращения: 01.09.2020)

**в) Методическое обеспечение:**

1.Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов/ Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин.— Москва: Издательство Юрайт, 2020.— 128 с. — (Высшее образование).— ISBN 978-5-534-08084-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/viewer/bankovskoe-kreditovanie-452809#page/1>(дата обращения: 01.09.2020)

2 Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов в приложении 1.

**г) Программное обеспечение и Интернет-ресурсы:**

**Программное обеспечение**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование ПО | № договора | Срок действия лицензии |
| MS Windows 7 | Д-1227 от 08.10.2018  Д-757-17 от 27.06.2017 | 11.10.2021  27.07.2018 |
| MS Office 2007 | № 135 от 17.09.2007 | бессрочно |
| FAR Manager | свободно распространяемое | бессрочно |
| 7Zip | свободно распространяемое | бессрочно |

**Интернет ресурсы**

1. Информационная система - Единое окно доступа к информационным ресурсам. - URL: <http://window.edu.ru/>, свободный доступ
2. Международная база полнотекстовых журналов Springer Journals. – Режим доступа: <http://link.springer.com/>, вход по IP-адресам вуза
3. Международная база справочных изданий по всем отраслям знаний SpringerReference. – Режим доступа: <http://www.springer.com/references>, вход по IP-адресам вуза
4. Международная наукометрическая реферативная и полнотекстовая база данных научных изданий «Web of science». – Режим доступа: <http://webofscience.com>, вход по IP-адресам вуза
5. Международная реферативная и полнотекстовая справочная база данных научных изданий «Scopus». – Режим доступа: <http://scopus.com>, вход по IP-адресам вуза
6. Национальная информационно-аналитическая система – Российский индекс научного цитирования (РИНЦ). – Режим доступа: <https://elibrary.ru/project_risc.asp> , регистрация по логину и паролю
7. Поисковая система Академия Google (Google Scholar). - URL: <https://scholar.google.ru/>
8. Российская Государственная библиотека. Каталоги. – Режим обращения: <https://www.rsl.ru/ru/4readers/catalogues/> , свободный доступ
9. Университетская информационная система РОССИЯ. – Режим доступа: <https://uisrussia.msu.ru>, свободный доступ
10. Федеральный образовательный портал – Экономика. Социология. Менеджмент. – Режим доступа: <http://ecsocman.hse.ru>, свободный доступ
11. Электронная база периодических изданий East View Information Services, ООО «ИВИС». – Режим доступа:<https://dlib.eastview.com/> , вход по IP-адресам вуза, с внешней сети по логину и паролю
12. Электронные ресурсы библиотеки МГТУ им. Г.И. Носова. – Режим обращения: <http://magtu.ru:8085/marcweb2/Default.asp>, вход с внешней сети по логину и паролю

# **9 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)**

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает:

| Тип и название аудитории | Оснащение аудитории |
| --- | --- |
| Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа | Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации. |
| Учебные аудитории для проведения практических занятий, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации | Мультимедийные средства хранения, передачи и представления информации.  Комплекс тестовых заданий для проведения промежуточных и рубежных контролей. |
| Помещения для самостоятельной работы обучающихся | Персональные компьютеры с пакетом MSOffice, выходом в Интернет и с доступом в электронную информационно-образовательную среду университета |
| Помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования | Шкафы для хранения учебно-методической документации, учебного оборудования и учебно-наглядных пособий. |

**Приложение 1**

**Методические рекомендации для самостоятельной работы студентов**

В процессе выполнения самостоятельной работы студенты должны научиться воспринимать сведения на слух, фиксировать информацию в виде записей в тетрадях, работать с письменными текстами, самостоятельно извлекая из них полезные сведения и оформляя их в виде тезисов, конспектов, систематизировать информацию в виде заполнения таблиц, составления схем. Важно научиться выделять главные мысли в лекции преподавателя либо в письменном тексте; анализировать явления; определять свою позицию к полученным на занятиях сведениям, четко формулировать ее; аргументировать свою точку зрения: высказывать оценочные суждения; осуществлять самоанализ. Необходимо учиться владеть устной и письменной речью; вести диалог; участвовать в дискуссии; раскрывать содержание изучаемой проблемы в монологической речи; выступать с сообщениями и докладами.

**Конспект лекции.** Смысл присутствия студента на лекции заключает во включении его в активный процесс слушания, понимания и осмысления материала, подготовленного преподавателем. Этому способствует конспективная запись полученной информации, с помощью которой в дальнейшем можно восстановить основное содержание прослушанной лекции.

Для успешного выполнения этой работы советуем:

- подготовить отдельные тетради для каждого предмета. Запись в них лучше вести на одной стороне листа, чтобы позднее на чистой странице записать дополнения, уточнения, замечания, а также собственные мысли. С помощью разноцветных ручек или фломастеров можно будет выделить заголовки, разделы, термины и т.д.

- не записывать подряд все, что говорит лектор. Старайтесь вначале выслушать и понять материал, а затем уже зафиксировать его, не упуская основных положений и выводов. Сохраняйте логику изложения. Обратите внимание на необходимость точной записи определений и понятий.

- оставить место на странице свободным, если не успели осмыслить и записать часть информации. По окончанию занятия с помощью однокурсников, преподавателя или учебника вы сможете восстановить упущенное.

- уделять внимание грамотному оформлению записей. Научитесь графически ясно и удобно располагать текст: вычленять абзацы, подчеркивать главные мысли, ключевые слова, помешать выводы в рамки и т.д. Немаловажное значение имеет и четкая структура лекции, в которую входит план, логически выстроенная конструкция освещения каждого пункта плана с аргументами и доказательствами, разъяснениями и примерами, а также список литературы по теме.

- научиться писать разборчиво и быстро. Чтобы в дальнейшем не тратить время на расшифровку собственных записей, следите за аккуратностью почерка, не экономьте бумагу за счет уплотнения текста. Конспектируя, пользуйтесь общепринятыми сокращениями слов и условными знаками, если есть необходимость, то придумайте собственные сокращения.

- уметь быстро и четко переносить в тетрадь графические рисунки и таблицы. Для этих целей приготовьте прозрачную линейку, карандаш и резинку. Старайтесь как можно точнее скопировать изображение с доски. Если наглядный материал трудно воспроизводим в условиях лекции, то сделайте его словесное описание с обобщающими выводами.

- просмотреть свои записи после окончания лекции. Подчеркните и отметьте разными цветами фломастера важные моменты в записях. Исправьте неточности, внесите необходимые дополнения. Не тратьте время на переписывание конспекта, если он оказался не совсем удачным. Совершенствуйтесь, записывая последующие лекции.

**Подготовка к семинарским занятиям.** Семинар – один из основных видов практических занятий по гуманитарным дисциплинам. Он предназначен для углубленного изучения отдельных тем и курсов. По форме проведения семинары обычно представляют собой решение задач, обсуждение докладов, беседу по плану или дискуссию по проблеме.

Подготовка к занятиям заключается, прежде всего, в освоении того теоретического материала, который выносится на обсуждение. Для этого необходимо в первую очередь перечитать конспект лекции или разделы учебника, в которых присутствует установочная информация. Изучение рекомендованной литературы необходимо сделать максимально творчески – не просто укладывая в память новые сведения, а осмысливая и анализируя материал. Закрепить свои знания можно с помощью записей, выписок или тезисного конспекта.

Если семинар представлен докладами, то основная ответственность за его проведение лежит на докладчиках. Как сделать это успешно смотрите в разделе «Доклад». Однако роль остальных участников семинара не должна быть пассивной. Студенты, прослушав доклад, записывают кратко главное его содержание и задают выступающему уточняющие вопросов. Чем более основательной была домашняя подготовка по теме, тем активнее происходит обсуждение проблемных вопросов. На семинаре всячески поощряется творческая, самостоятельная мысль, дается возможность высказать критические замечания.

Беседа по плану представляет собой заранее подготовленное совместное обсуждение вопросов темы каждым из участников. Эта форма потребует от студентов не только хорошей самостоятельной проработки теоретического материала, но и умение участвовать в коллективной дискуссии: кратко, четко и ясно формулировать, и излагать свою точку зрения перед сокурсниками, отстаивать позицию в научном споре, присоединяться к чужому мнению или оппонировать другим участникам.

**Реферат** – самый простой и наименее самостоятельный вид письменной работы. Суть его состоит в кратком изложении содержащихся в научной литературе взглядов и идей по заданной теме. Реферат не требует оригинальности и новизны. В нем оценивается умение студента работать с книгой: выделять и формулировать проблему, отбирать основные тезисы и вспомогательные данные, логически выстраивать материал, грамотно оформлять научный текст.

Студентам предлагается два вида рефератных работ:

Реферирование научной литературы представляет собой сокращенное изложение содержания статьи или книги с основными сведениями и выводами. Такие рефераты актуальны тогда, когда в юридических источниках появляется новый теоретический или практический материал по изучаемой теме. От студента требуется, внимательно ознакомившись с первоисточником, максимально точно и полно передать его содержание. Для этого целесообразно выбрать форму последовательного изложения прочитанной книги, не меняя ее общий план и структуру (главы, разделы, параграфы). Необходимо сохранить логику повествования и позаботиться о связности текста. Авторские, оригинальные и новаторские мысли и идеи лучше передавать не своими словами, а с помощью цитирования. Объем реферата будет определяться содержанием источника, а также его научной и практической ценностью. Но в любом случае предпочтение отдается краткости и лаконичности, умению отбирать главное и освобождаться от второстепенного.

Реферат по теме представляет обзор научных взглядов и концепций по проблемному вопросу в изучаемой теме.

- Если вам предложена тема такого реферата на выбор, то предпочтение следует отдать той, которая для вас интересна или знакома. Она не должна быть очень сложной и объемной, в противном случае реферат будет напоминать курсовую работу.

- Для подготовки реферата студенту необходимо самому или с участием преподавателя подобрать источники информации. Следует позаботиться, чтобы в вашем списке оказались не случайные, а ценные в информационном плане книги. Можно выполнить работу, обратившись и к одному источнику – пособию, монографии, исследованию. Но лучше, если вы обратитесь к двум-трем научным трудам – это позволит представить проблему с нескольких точек зрения и высказать личные предпочтения.

- Одним из главных критериев оценки реферата будет соответствие его содержания заявленной теме. Для этого бегло ознакомившись с первоисточниками составьте предварительный план будущего реферата, обозначив в нем принципиально важные моменты и этапы освещения проблемы. После того, как у вас появятся рабочие записи по результатам изучения научной литературы и обширная информация по теме в целом, можно будет скорректировать общий план реферата. Старайтесь при работе над ним тщательно избавляться от «излишеств»: всякого рода абстрактных рассуждений, чрезмерных подробностей и многочисленных примеров, которые «размывают» тему или уводят от неё.

Структура реферата включает в себя введение, основную часть и заключение. Во введении формулируются цели и задачи работы, ее актуальность. Основная часть представляет собой последовательное и аргументированное изложение различных точек зрения на проблему, ее анализ, предполагаемые пути решения. Заключение обобщает основные мысли или обосновывает перспективы дальнейшего исследования темы. Если реферат достаточно объемен, то потребуется разделение текста на разделы (главы, параграфы). Иллюстративный материал – таблицы, схемы, графики – могут располагаться как внутри основной части, так и в разделе «Приложение».

Объем реферата зависит от целей и задач, решаемых в работе – от 5 до 20 страниц машинописного текста через два интервала. Если в задании, выданном преподавателем объем не оговаривается, то следует исходить из разумной целесообразности.

В реферате в обязательном порядке размещаются титульный лист, план или оглавление работы, а также список используемой литературы.

Обычно реферат может зачитывается как письменная работа, но некоторые преподаватели практикуют публичную защиту рефератов или их «озвучивание» на семинарских занятиях. В этом случае необходимо приложить дополнительные усилия для подготовки публичного выступления по материалам рефератной работы.

**Доклад** представляет собой устную форму сообщения информации. Он используется в вузе на семинарских занятиях и на научных студенческих конференциях.

Подготовка доклада осуществляется в два этапа: написание письменного текста на заданную тему и подготовка устного выступления перед аудиторией слушателей с освещением этой темы. Письменный доклад оформляется как реферат.

При работе над докладом следует учесть некоторые специфические особенности:

* Объем доклада должен согласовываться со временем, отведенным для выступления.
* При выборе темы нужно учитывать не только собственные интересы, но и интересы потенциальных слушателей. Ваше сообщение необходимо согласовывать с уровнем знаний и потребностей публики.
* Подготовленный текст доклада должен хорошо восприниматься на слух. Даже если отобранный вами материал сложен и неоднозначен, говорить желательно просто и ясно, не перегружая речь наукообразными оборотами и специфическими терминами.

Следует отметить, что иногда преподаватель не требует от студентов письменного варианта доклада и оценивает их работу исключительно по устному выступлению. Но значительно чаще письменный доклад проверяется и его качество также оценивается в баллах. Вне зависимости от того, нужно или не нужно будет сдавать на проверку текст будущего выступления, советуем не отказываться от письменной записи доклада. Это поможет избежать многих ошибок, которые случаются во время устной импровизации: отклонение от темы, нарушения логической последовательности, небрежное обращение с цитатами, злоупотребление деталями и т.д. Если вы хорошо владеете навыками свободной речи и обладаете высокой культурой мышления, то замените письменный доклад составлением тезисного плана. С его помощью зафиксируйте основные мысли и идеи, выстройте логику повествования, отберите яркие и точные примеры, сформулируйте выводы.

При подготовке к устному выступлению возьмите на вооружение некоторые советы:

* Лучший вариант выступления перед аудиторией – это свободная речь, не осложненная чтением текста. Но если у вас не выработано умение общаться с публикой без бумажки, то не пытайтесь сделать это сразу, без подготовки. Осваивать этот опыт нужно постепенно, от доклада к докладу увеличивая объем речи без заглядывания в текст.
* Если вы намерены считывать доклад с заготовленных письменных записей, то постарайтесь, чтобы чтение было «художественным»: обозначайте паузой логические переходы от части к части, выделяйте интонационно особо важные мысли и аргументы, варьируйте темп речи.
* Читая доклад, не торопитесь, делайте это как можно спокойнее. Помните, что скорость произношения текста перед слушателями всегда должна быть более медленной, чем скорость вашей повседневной речи.
* Сверьте письменный текст с хронометром, для этого прочитайте его несколько раз с секундомером в руках. В случае, если доклад окажется слишком длинным или коротким, проведите его реконструкцию. Однако вместе с сокращениями или дополнениями не «потеряйте» тему. Не поддавайтесь искушению рассказать все, что знаете – полно и подробно.
* Обратите внимание на тембр и силу вашего голоса. Очень важно, чтобы вас было слышно в самых отдаленных частях аудитории, и при этом вы не «глушили» вблизи вас находящихся слушателей. Варьируйте тембр речи, он придаст ей выразительность и поможет избежать монотонности.
* Следите за своими жестами. Чрезмерная жестикуляция отвлекает от содержания доклада, а полное ее отсутствие снижает действенную силу выступления. Постарайтесь избавиться от жестов, демонстрирующих ваше волнение (когда крутятся ручки, теребятся пуговицы, заламываются пальцы). Используйте жесты – выразительные, описательные, подражательные, указующие – для полноты передачи ваших мыслей.
* Установите зрительный контакт с аудиторией. Не стоит все время смотреть в окно, опускать глаза или сосредотачиваться на тексте. Старайтесь зрительно общаться со всеми слушателями, переводя взгляд от одних к другим. Не обращайте внимание на опоздавших и не прерываете свой доклад замечаниями. Но вместе с тем следите за реакцией публики на ваше выступление (одобрение, усталость, интерес, скуку) и если сможете, вносите коррективы в речь с целью повышения интереса к его содержанию.
* Отвечать на вопросы в конце выступления надо кратко, четко и уверенно, без лишних подробностей и повторов. Постарайтесь предугадать возможные вопросы своих слушателей и подготовиться к ним заранее. Но если случится, что вы не знаете ответа на заданный вам вопрос, не бойтесь в этом, признаться. Это значительно лучше, чем отвечать не по существу или отшучиваться.
* Проведите генеральную репетицию своего доклада перед друзьями или близкими. Это поможет заранее выявить некоторые недостатки – стилистически слабые места, труднопроизносимые слова и фразы, затянутые во времени части и т.д. Проанализируйте свою дикцию, интонации, жесты. Сделайте так, чтобы они помогали, а не мешали успешно представить публики подготовленный вами доклад.

**Презентация** – современный способ устного или письменного представления информации с использованием мультимедийных технологий.

Существует несколько вариантов презентаций.

* Презентация с выступлением докладчика
* Презентация с комментариями докладчика
* Презентация для самостоятельного просмотра, которая может демонстрироваться перед аудиторией без участия докладчика.

Подготовка презентации включает в себя несколько этапов:

1. Планирование презентации

От ответов на эти вопросы будет зависеть всё построение презентации:

* каково предназначение и смысл презентации (демонстрация результатов научной работы, защита дипломного проекта и т.д.);
* какую роль будет выполнять презентация в ходе выступления (сопровождение доклада или его иллюстрация);
* какова цель презентации (информирование, убеждение или анализ);
* на какое время рассчитана презентация (короткое - 5-10 минут или продолжительное - 15-20 минут);
* каков размер и состав зрительской аудитории (10-15 человек или 80-100; преподаватели, студенты или смешенная аудитория).

2. Структурирование информации

* в презентации не должна быть менее 10 слайдов, а общее их количество превышать 20 - 25.
* основными принципами при составлении презентации должны быть ясность, наглядность, логичность и запоминаемость;
* презентация должна иметь сценарий и четкую структуру, в которой будут отражены все причинно-следственные связи,
* работа над презентацией начинается после тщательного обдумывания и написания текста доклада, который необходимо разбить на фрагменты и обозначить связанные с каждым из них задачи и действия;
* первый шаг – это определение главной идеи, вокруг которой будет строиться презентация;
* часть информации можно перевести в два типа наглядных пособий: текстовые, которые помогут слушателям следить за ходом развертывания аргументов и графические, которые иллюстрируют главные пункты выступления и создают эмоциональные образы.
* сюжеты презентации могут разъяснять или иллюстрировать основные положения доклада в самых разнообразных вариантах.

Очень важно найти правильный баланс между речью докладчика и сопровождающими её мультимедийными элементами.

Для этого целесообразно:

* определить, что будет представлено на каждом слайде, что будет в это время говориться, как будет сделан переход к следующему слайду;
* самые важные идеи и мысли отразить и на слайдах и произнести словами, тогда как второстепенные – либо словами, либо на слайдах;
* информацию на слайдах представить в виде тезисов – они сопровождают подробное изложение мыслей выступающего, а не наоборот;
* для разъяснения положений доклада использовать разные виды слайдов: с текстом, с таблицами, с диаграммами;
* любая презентация должна иметь собственную драматургию, в которой есть:

«завязка» - пробуждение интереса аудитории к теме сообщения (яркий наглядный пример);

«развитие» - демонстрация основной информации в логической последовательности (чередование текстовых и графических слайдов);

«кульминация» - представление самого главного, нового, неожиданного (эмоциональный речевой или иллюстративный образ);

«развязка» - формулирование выводов или практических рекомендаций (видеоряд).

3. Оформление презентации

Оформление презентации включает в себя следующую обязательную информацию:

Титульный лист

- представляет тему доклада и имя автора (или авторов);

- на защите курсовой или дипломной работы указывает фамилию и инициалы научного руководителя или организации;

- на конференциях обозначает дату и название конференции.

План выступления

- формулирует основное содержание доклада (3-4 пункта);

- фиксирует порядок изложения информации;

Содержание презентации

- включает текстовую и графическую информацию;

- иллюстрирует основные пункты сообщения;

- может представлять самостоятельный вариант доклада;

Завершение

- обобщает, подводит итоги, суммирует информацию;

- может включать список литературы к докладу;

- содержит слова благодарности аудитории.

4. Дизайн презентации

Текстовое оформление

* Не стоит заполнять слайд слишком большим объемом информации - лучше всего запоминаются не более 3-х фактов, выводов, определений.
* Оптимальное число строк на слайде – 6 -11.
* Короткие фразы запоминаются визуально лучше. Пункты перечней не должны превышать двух строк на фразу.
* Наибольшая эффективность достигается тогда, когда ключевые пункты отображаются по одному на каждом отдельном слайде
* Если текст состоит из нескольких абзацев, то необходимо установить красную строку и интервал между абзацами.
* Ключевые слова в информационном блоке выделяются цветом, шрифтом или композиционно.
* Информацию предпочтительнее располагать горизонтально, наиболее важную - в центре экрана.
* Не следует злоупотреблять большим количеством предлогов, наречий, прилагательных, вводных слов.
* Цифровые материалы лучше представить в виде графиков и диаграмм – таблицы с цифровыми данными на слайде воспринимаются плохо.
* Необходимо обратить внимание на грамотность написания текста. Ошибки во весь экран производят неприятное впечатление

Шрифтовое оформление

* Шрифты без засечек (Arial, Tahoma, Verdana) читаются легче, чем гротески. Нельзя смешивать различные типы шрифтов в одной презентации.
* Шрифтовой контраст можно создать посредством размера шрифта, его толщины, начертания, формы, направления и цвета;
* Для заголовка годится размер шрифта 24-54 пункта, а для текста - 18-36 пунктов.
* Курсив, подчеркивание, жирный шрифт используются ограниченно, только для смыслового выделения фрагментов текста.
* Для основного текста не рекомендуются прописные буквы.

Цветовое оформление

* На одном слайде не используется более трех цветов: фон, заголовок, текст.
* Цвет шрифта и цвет фона должны контрастировать – текст должен хорошо читаться, но не резать глаза.
* Для фона предпочтительнее холодные тона.
* Существуют не сочетаемые комбинации цветов. Об этом можно узнать в специальной литературе.
* Черный цвет имеет негативный (мрачный) подтекст. Белый на черном читается плохо.
* Если презентация большая, то есть смысл разделить её на части с помощью цвета – разный цвет способен создавать разный эмоциональный настрой.
* Нельзя выбирать фон, который содержит активный рисунок.

Композиционное оформление

* Следует соблюдать единый стиль оформления. Он может включать определенный шрифт (гарнитура и цвет), фон цвета или фоновый рисунок, декоративный элемент небольшого размера и т.д.
* Не приемлемы стили, которые будут отвлекать от презентации.
* Крупные объекты в композиции смотрятся неважно.
* Вспомогательная информация (управляющие кнопки) не должна преобладать над основной (текстом и иллюстрацией).
* Для серьезной презентации отбираются шаблоны, выполненные в деловом стиле.

Анимационное оформление

* Основная роль анимации – дозирования информации. Аудитория, как правило, лучше воспринимает информацию порциями, небольшими зрительными фрагментами.
* Анимация используется для привлечения внимания или демонстрации развития какого-либо процесса
* Не стоит злоупотреблять анимационными эффектами, которые отвлекают от содержания или утомляют глаза читающего.
* Особенно нежелательно частое использование таких анимационных эффектов как вылет, вращение, волна, побуквенное появление текста.

Звуковое оформление

* Музыкальное сопровождение призвано отразить суть или подчеркнуть особенности темы слайда или всей презентации, создать определенный эмоциональный настрой.
* Музыку целесообразно включать тогда, когда презентация идет без словесного сопровождения.
* Звуковое сопровождение используется только по необходимости, поскольку даже фоновая тихая музыка создает излишний шум и мешает восприятию содержания.
* Необходимо выбрать оптимальную громкость, чтобы звук был слышан всем слушателем, но не был оглушительным.

Графическое оформление

* Рисунки, фотографии, диаграммы призваны дополнить текстовую информацию или передать её в более наглядном виде.
* Нельзя представлять рисунки и фото плохого качества или с искаженными пропорциями.
* Желательно, чтобы изображение было не столько фоном, сколько иллюстрацией, равной по смыслу самому тексту, чтобы помочь по-новому понять и раскрыть его.
* Следует избегать некорректных иллюстраций, которые неправильно или двусмысленно отражают смысл информации.
* Необходимо позаботиться о равномерном и рациональном использовании пространства на слайде: если текст первичен, то текстовой фрагмент размещается в левом верхнем углу, а графический рисунок внизу справа и наоборот.
* Иллюстрации рекомендуется сопровождать пояснительным текстом. Подписи к картинкам лучше выполнять сбоку или снизу, если это только не название самого слайда.
* Если графическое изображение используется в качестве фона, то текст на этом фоне должен быть хорошо читаем.

Таблицы и схемы

* Не стоит вставлять в презентацию большие таблицы – они трудны для восприятия. Лучше заменить их графиками, построенными на основе этих таблиц.
* Если все же таблицу показать надо, то следует оставить как можно меньше строк и столбцов, отобрав и разместив только самые важные данные.
* При использовании схем на слайдах необходимо выровнять ряды блоков схемы, расстояние между блоками, добавить соединительные схемы при помощи инструментов Автофигур,
* При создании схем нужно учитывать связь между составными частями схемы: если они равнозначны, то заполняются одним шрифтом, фоном и текстом, если есть первостепенная информация, то она выделяется особым способом с помощью организационных диаграмм.

Аудио и видео оформление

* Видео, кино и теле материалы могут быть использованы полностью или фрагментарно в зависимости от целей, которые преследуются.
* Продолжительность фильма не должна превышать 15-25 минут, а фрагмента – 4-6 минут.
* Нельзя использовать два фильма на одном мероприятии, но показать фрагменты из двух фильмов вполне возможно.

**Подготовка к зачёту / экзамену.** Готовиться к зачёту / экзамену нужно заранее и в несколько этапов. Для этого:

* Просматривайте конспекты лекций сразу после занятий. Это поможет разобраться с непонятными моментами лекции и возникшими вопросами, пока еще лекция свежа в памяти.
* Бегло просматривайте конспекты до начала следующего занятия. Это позволит «освежить» предыдущую лекцию и подготовиться к восприятию нового материала.
* Каждую неделю отводите время для повторения пройденного материала.

Непосредственно при подготовке:

* Упорядочьте свои конспекты, записи, задания.
* Прикиньте время, необходимое вам для повторения каждой части (блока) материала, выносимого на зачет.
* Составьте расписание с учетом скорости повторения материала, для чего
* Разделите вопросы для зачёта / экзамена на знакомые (по лекционному курсу, семинарам, конспектированию), которые потребуют лишь повторения и новые, которые придется осваивать самостоятельно. Начните с тем хорошо вам известных и закрепите их с помощью конспекта и учебника. Затем пополните свой теоретический багаж новыми знаниями, обязательно воспользовавшись рекомендованной литературой.
* Правильно используйте консультации, которые проводит преподаватель. Приходите на них с заранее проработанными самостоятельно вопросами. Вы можете получить разъяснение по поводу сложных, не до конца понятых тем, но не рассчитывайте во время консультации на исчерпывающую информации по содержанию всего курса.