

**РОСЖЕЛДОР**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования**  
**«Ростовский государственный университет путей сообщения»**  
**(ФГБОУ ВО РГУПС)**

---

О.В. Андреева

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ**  
**ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ**  
**«ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬЮ**  
**ОРГАНИЗАЦИЙ»**

Учебно-методическое пособие

Ростов-на-Дону  
2017

ББК 65.29я7 + 06

Рецензент – доктор экономических наук, профессор Л.Ю. Андреева

**Андреева, О.В.**

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Проектное управление кредитоспособностью организаций»: учебно-методическое пособие / О.В. Андреева; ФГБОУ ВО РГУПС. – Ростов н/Д, 2017. – 22 с.

Учебно-методическое пособие для обучающихся по освоению дисциплины ориентировано на обеспечение методической поддержки обучающихся в ходе освоения дисциплины.

Адресовано обучающимся, изучающим дисциплину «Проектное управление кредитоспособностью организаций», в целях организации и методического сопровождения аудиторной и внеаудиторной работы по направлению «Экономика».

Одобрено к изданию кафедрой «Экономика и финансы».

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>Наименование, цель и задача дисциплины .....</b>	<b>5</b>
<b>Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения Образовательной программы.....</b>	<b>6</b>
<b>Место дисциплины 1Б.В.ДВ «Проектное управление кредитоспособностью организаций» в структуре Образовательной программы.....</b>	<b>6</b>
Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся .....	7
Вид обучения: 4 года очное бакалавриат .....	7
Вид обучения: 4.8 лет заочное бакалавриат.....	7
<b>Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....</b>	<b>8</b>
Содержание дисциплины.....	8
Отведенное количество часов по видам учебных занятий и работы .....	9
Лабораторный практикум .....	10
Самостоятельное изучение учебного материала (самоподготовка).....	11
Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине .....	12
<b>Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине .....</b>	<b>13</b>
Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения Образовательной программы .....	13
Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования .....	13
Описание шкал оценивания компетенций .....	13
Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.....	15
Контрольные работы, расчетно-графические работы, рефераты .....	15
Перечни сопоставленных с ожидаемыми результатами освоения дисциплины вопросов (задач): .....	15
Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций .....	18
Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования.....	19
Шкалы и процедуры оценивания.....	19

<b>Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....</b>	<b>20</b>
Основная литература.....	20
Дополнительная литература .....	20
Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины .....	20
Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	21

## НАИМЕНОВАНИЕ, ЦЕЛЬ И ЗАДАЧА ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Проектное управление кредитоспособностью организаций».

Целью дисциплины «Проектное управление кредитоспособностью организаций» является расширение и углубление подготовки в составе других базовых дисциплин блока «Блок 1–Дисциплины (модули)» Образовательной программы, прежде всего, «Оценка стоимости финансово-кредитных ресурсов», в соответствии с требованиями, установленными федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования для формирования у выпускника профессиональных компетенций, способствующих решению профессиональных задач в соответствии с видами профессиональной деятельности, предусмотренными учебным планом и профилем подготовки «Финансы в транспортно-промышленном комплексе».

Для достижения цели поставлены задачи ведения дисциплины:

- подготовка обучающегося по разработанной в университете Образовательной программе к успешной аттестации планируемых результатов освоения дисциплины;
- подготовка обучающегося к освоению дисциплин «Лабораторный практикум «Управление финансовой политикой организации транспортно-промышленного комплекса» «Междисциплинарный курс экономических дисциплин», «Финансовая аналитика и финансовый инжиниринг»;
- подготовка обучающегося к прохождению практики;
- подготовка обучающегося к защите выпускной квалификационной работы;
- развитие социально-воспитательного компонента учебного процесса.

**ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ, СООТНЕСЕННЫХ С ПЛАНИРУЕМЫМИ  
РЕЗУЛЬТАТАМИ ОСВОЕНИЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

<b>Планируемый результат освоения дисциплины</b>	<b>Планируемый результат освоения Образовательной программы</b>
<p><b>Знает:</b> принципы формирования управленческих решений и перспективные направления их совершенствования</p> <p><b>Умеет:</b> осуществлять выбор, анализ и оценку конкретного варианта управленческого решения</p> <p><b>Имеет навыки:</b> разработки и обоснования предложений по совершенствованию управленческих решений с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>	<p>ПК-11–способностью критически оценить предлагаемые варианты управленческих решений и разработать и обосновать предложения по их совершенствованию с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий</p>

**МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ 1Б.В.ДВ «ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ  
КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬЮ ОРГАНИЗАЦИЙ» В СТРУКТУРЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ**

Дисциплина отнесена к Блоку 1Б Образовательной программы. Дисциплина является дисциплиной по выбору обучающегося (В.ДВ).

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям обучающегося, необходимым для изучения данной дисциплины, соответствуют требованиям по результатам освоения предшествующих дисциплин : «Оценка стоимости финансово-кредитных ресурсов», «Финансовый менеджмент».

Нормативный срок освоения Образовательной программы по очной форме обучения – 4 года. Наименование формы и срока обучения из базы данных РГУПС (вид обучения): 4 года очное бакалавриат, 4.8 лет заочное бакалавриат.

Обозначения-аббревиатуры учебных групп, для которых данная дисциплина актуальна: ПФБ, РФБ.

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

**Вид обучения: 4 года очное бакалавриат**

Общая трудоемкость данной дисциплины 3 зачетные единицы, или 108 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 33 часа.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в семестре	
			5	
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	32	32		32
Лекции (Лек)	16	16		16
Лабораторные работы (Лаб)	16	16		16
Практические, семинары (Пр)				
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	1	1		1
Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	39			39
Контрольная работа (К)				
Расчетно-графическая работа (РГР)				
Курсовая работа (КР)				
Курсовой проект (КП)				
Самоподготовка	39			39
Контроль, всего и в т.ч.	36			36
Экзамен (Экз)	36			36
Зачет (За)				
Общая трудоемкость, часы	108	33		108
Зачетные единицы (ЗЕТ)	3			3

**Вид обучения: 4.8 лет заочное бакалавриат**

Общая трудоемкость данной дисциплины 3 зачетные единицы, или 108 часов, в том числе контактная работа обучающегося с преподавателем (КРОП); по учебным занятиям КРОП с учетом ИЗ и КСР, составляет 14 часов.

Виды учебной работы	Всего часов	КРОП, часов	Число часов в заезде	
			7	8
Аудиторные занятия всего и в т.ч.	8	8	2	6
Лекции (Лек)	4	4	2	2
Лабораторные работы (Лаб)	4	4		4
Практические, семинары (Пр)				
Индивидуальные занятия (ИЗ), контроль самостоятельной работы (КСР)	6	6		6

Самостоятельная работа (СРС), всего и в т.ч.	85			85
Контрольная работа (К)	6			6
Расчетно-графическая работа (РГР)				
Курсовая работа (КР)				
Курсовой проект (КП)				
Самоподготовка	79			79
Контроль, всего и в т.ч.	9			9
Экзамен (Экз)	9			9
Зачет (За)				
Общая трудоемкость, часы	108	14	2	106
Зачетные единицы (ЗЕТ)	3			

## **СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ (РАЗДЕЛАМ) С УКАЗАНИЕМ ОТВЕДЕННОГО НА НИХ КОЛИЧЕСТВА АКАДЕМИЧЕСКИХ ЧАСОВ И ВИДОВ УЧЕБНЫХ ЗАНЯТИЙ**

### **Содержание дисциплины**

#### Семестр № 5

1. Сущность понятия кредитоспособность. (Компетенция/и ПК-11)
  - 1.1. Понятие и сущность кредитоспособности предприятия.
  - 1.2. Подходы к определению понятия кредитоспособность предприятия. Цель и задачи анализа кредитоспособности.
  - 1.3. Дискуссионные вопросы кредитоспособности заемщика в экономической литературе.
2. Система оценка кредитоспособности заемщика. (Компетенция/и ПК-11)
  - 2.1. Оценка кредитоспособности корпоративного заемщика.
  - 2.2. Информационное обеспечение при оценке кредитоспособности экономических субъектов.
  - 2.3. Реалистичность оценки капитала в категориях российских и международных стандартов учета.
  - 2.4. Финансовая отчетность как объект анализа и оценки кредитоспособности организации.
3. Особенности различных методов оценки кредитоспособности предприятия. (Компетенция/и ПК-11)
  - 3.1. Современные методы оценки кредитоспособности предприятия.
  - 3.2. Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании.
  - 3.3. Проблемы и особенности определения инвестиционной кредитоспособности в коммерческом банке.

4. Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте. (Компетенция/и ПК-11)
  - 4.1. Организация управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков как вектор стабилизации их деятельности.
  - 4.2. Особенности оценки кредитоспособности заемщика при инвестиционном кредитовании на примере методики ПАО.
  - 4.3. Скоринговые оценки розничного кредитного риска: российский и зарубежный опыт.
  - 4.4. Организация управления кредитным портфелем.
5. Мониторинг риска кредита на стадии его использования. (Компетенция/и ПК-11)
  - 5.1. Ковенанты: сущность и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.
  - 5.2. Управление рисками в банковских технологиях кредитования корпораций.
  - 5.3. Залог как способ снижения кредитного риска.
6. Влияние результатов анализа финансового состояния на кредитный потенциал предприятия. (Компетенция/и ПК-11)
  - 6.1. Инновации для повышения кредитоспособности предприятия.
  - 6.2. Управление кредитоспособностью группы взаимосвязанных организаций.
  - 6.3. Эконометрический подход к идентификации негативных эффектов в динамике показателей кредитоспособности предприятий-заемщиков.
7. Специфика проектного управления кредитоспособностью корпоративных структур различных отраслей и сфер деятельности. (Компетенция/и ПК-11)
  - 7.1. Особенности оценки кредитных рисков предприятий малого бизнеса.
  - 7.2. Методика сбербанка РФ для оценки кредитоспособности предприятия.
  - 7.3. Экспресс-моделирование кредитоспособности сельскохозяйственных организаций.
  - 7.4. Особенности оценки кредитных рисков строительных организаций.

### Отведенное количество часов по видам учебных занятий и работы

Вид обучения: 4 года очное бакалавриат

Номер раздела данной дисциплины	Трудоемкость в часах по видам занятий			
	Лекции	Практические занятия, семинары	Лабораторные работы	Самоподготовка
1	2		2	4
2	2		2	7
3	4		4	8
4	2		2	4
5	2		2	6
6	2		2	6

7	2		2	4
Итого	16		16	39
В т.ч. по интерактивным формам			10	

## Лабораторный практикум

**Вид обучения: 4 года очное бакалавриат**

Номер раздела данной дисциплины	Наименование лабораторных работ	Трудоемкость аудиторной работы, часы
Семестр № 5		
1	Сущность и дискуссионные вопросы дефиниции «кредитоспособность» 1) Сущность дефиниции «кредитоспособность» 2) Дифференциальный анализ дефиниций «кредитоспособность», «платежеспособность», «финансовая устойчивость» 3) Классификация видов кредитоспособности 4) Цель и задачи анализа и оценки кредитоспособности: дискуссионные вопросы	2
2	Информационная база для проведения оценки кредитоспособности 1) Взаимосвязь критериев оценки кредитоспособности и избираемых источников информации 2) Информационное обеспечение при оценке кредитоспособности экономических субъектов 3) Специфика использования финансовой отчетности с привлечением критерия достоверности получаемых оценок	2
3	Методология и методы оценки кредитоспособности заемщиков 1) Особенности различных методов оценки кредитоспособности предприятия 2) Современные методы оценки кредитоспособности корпоративных структур 3) Совершенствование подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании 4) Проблемы и особенности определения инвестиционной кредитоспособности в коммерческом	4
4	Управление кредитным риском в банковских структурах 1) Оценка кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте 2) Организация управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков как вектор стабилизации их деятельности 3) Скоринговые оценки розничного кредитного риска российский и зарубежный опыт 4) Организация управления кредитным портфелем на основе анализа кредитного риска	2

<b>Номер раздела данной дисциплины</b>	<b>Наименование лабораторных работ</b>	<b>Трудоемкость аудиторной работы, часы</b>
5	Проектное управление кредитным риском и кредитоспособностью: инструменты, методы, организация 1) Мониторинг риска кредита на стадии его использования 2) Ковенанты сущность и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности 3) Управление рисками в банковских технологиях кредитования корпораций 4) Залог как способ снижения кредитного риска	2
6	Проектное управление кредитоспособностью корпоративных заемщиков 1) Влияние результатов анализа финансового состояния на кредитный потенциал корпоративной структуры 2) Современные методы оптимизации затрат для повышения кредитоспособности предприятия 3) Управление кредитоспособностью группы взаимосвязанных организаций 4) Моделирование исходов проектного управления кредитоспособностью корпоративных заемщиков	2
7	Специфика проектного управления кредитоспособностью корпоративных структур различных отраслей и сфер деятельности 1) Особенности оценки кредитных рисков предприятий малого бизнеса 2) Методика сбербанка РФ для оценки кредитоспособности предприятия 3) Экспресс-моделирование кредитоспособности сельскохозяйственных организаций 4) Особенности оценки кредитных рисков строительных организаций	2

### **Самостоятельное изучение учебного материала (самоподготовка)**

**Вид обучения: 4 года очное бакалавриат**

<b>Номер раздела данной дисциплины</b>	<b>Наименование тем, вопросов, вынесенных для самостоятельного изучения</b>	<b>Трудоемкость внеаудиторной работы, часы</b>
Семестр № 5		
1	Оценка кредитоспособности субъекта МСБ 1) Аналитическая обработка финансовой отчетности субъекта МСБ 2) Оценка кредитоспособности субъекта МСБ	4
2	Методика оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Росбанк» 1) Описание методики ПАО «Росбанк» 2) Оценка кредитоспособности заемщика по методике ПАО «Росбанк»	7

Номер раздела данной дисциплины	Наименование тем, вопросов, вынесенных для самостоятельного изучения	Трудоемкость внеаудиторной работы, часы
3	Методика оценки кредитоспособности корпоративного заемщика ПАО «Сбербанк России» 1) Описание методики ПАО «Сбербанк России» 2) Оценка кредитоспособности заемщика по методике ПАО «Сбербанк России»	8
4	Методика оценки кредитоспособности заемщика ПАО «Сбербанк России» при инвестиционном кредитовании 1) Описание методики оценки кредитоспособности ПАО «Сбербанк России» при инвестиционном кредитовании 2) Оценка кредитоспособности заемщика при инвестиционном кредитовании по методике ПАО «Сбербанк России»	4
5	Методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц 1) Описание методики оценки кредитоспособности физического лица 2) Оценка кредитоспособности заемщика–физического лица	6
6	Скоринговые методы оценки кредитоспособности физических лиц 1)Скоринговая система как метод оценки кредитоспособности заемщика-физического лиц 2) Проведение скоринговой оценки кредитоспособности физического лица	6
7	Модернизация скоринговой модели оценки кредитоспособности ПАО «Сбербанк России» с учетом региональных особенностей 1) Обоснование направлений совершенствования 2) Апробация предлагаемой методики оценки кредитоспособности ПАО «Сбербанк России» с учетом региональных особенностей	4

Объем самостоятельного изучения учебного материала (самоподготовка) по виду обучения 4.8 лет заочное бакалавриат составляет 79 час.

### **Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, О.В. Учебно-методические указания для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине «Проектное управление кредитоспособностью организаций» / Ростов-н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС, 2016.

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ  
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО  
ДИСЦИПЛИНЕ**

**Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения Образовательной программы**

Компетенция	Указание (+) этапа формирования в процессе освоения ОП (семестр)
ПК-11	+

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования**

Компетенция	Этап формирования ОП (семестр)	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-11	5	Балльная оценка на экзамене	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
		Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
		Выполненная лабораторная работа	- правильность выполнения заданий.

**Описание шкал оценивания компетенций**

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Шкала оценивания (процент верных при проведении тестирования)
Балльная оценка – «удовлетворительно».	Пороговый	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, который имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности изложения программного материала и испытывает трудности в выполнении практических навыков.	От 40% до 59%

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Шкала оценивания (процент верных при проведении тестирования)
Балльная оценка– «хорошо».	Базовый	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, твердо знающему программный материал, грамотно и по существу его излагающему, который не допускает существенных неточностей в ответе, правильно применяет теоретические положения при решении практических работ и задач, владеет необходимыми навыками и приемами их выполнения.	От 60% до 84%
Балльная оценка– «отлично».	Высокий	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, глубоко и прочно усвоившему программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагающему, в ответе которого тесно увязываются теория с практикой. При этом обучающийся не затрудняется с ответом при видоизменении задания, показывает знакомство с литературой, правильно обосновывает ответ, владеет разносторонними навыками и приемами практического выполнения практических работ.	От 85% до 100%
Дуальная оценка– «зачтено».	Пороговый, Базовый, Высокий	Оценка «зачтено» выставляется обучающемуся, который имеет знания, умения и навыки, не ниже знания только основного материала, может не освоить его детали, допускать неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушения последовательности изложения программного материала и испытывает трудности в выполнении практических навыков.	От 40% до 100%
Балльная оценка– «неудовлетворительно», Дуальная оценка– «не зачтено».	Не достигнут	Оценка «неудовлетворительно, не зачтено» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, допускает ошибки, неуверенно выполняет или не выполняет практические работы.	От 0% до 39%

**Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы**

**Контрольные работы, расчетно-графические работы, рефераты**

- страхование как финансовый инструмент управления кредитными рисками;
- анализ финансовой отчетности публичных компаний;
- управление финансовой устойчивостью компании;
- тестирование финансовой отчетности на наличие ошибок;
- система стандарт-костинга в управлении финансовой устойчивостью;
- управление дебиторской задолженностью как значимый элемент кредитной политики компании;
- диагностика надежности кредитных институтов в финансовой стратегии компании;
- диверсификационная стратегия как способ снижения риска: российская действительность (на конкретном примере);
- специфика проектного управления кредитоспособностью корпоративных структур различных отраслей и сфер деятельности;
- анализ ликвидности и платежеспособности предприятия;
- анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- анализ чистых активов предприятия;
- анализ уровня и динамики финансовых результатов предприятия;
- оценка финансовой несостоятельности и прогнозирование банкротства: правовое регулирование и процедуры;
- отечественные и зарубежные методики диагностики банкротства;
- анализ финансовых результатов и рентабельности предприятия.

Для заочной формы обучения контрольная работа проводится в форме компьютерного тестирования на базе ЦМКО.

**Перечни сопоставленных с ожидаемыми результатами освоения дисциплины вопросов (задач):**

Экзамен. Семестр № 5

**Вопросы для оценки результата освоения «Знать»:**

- 1) Сущность понятия кредитоспособность.
- 2) Отличительные черты понятий «кредитоспособность» и «платежеспособность».
- 3) Классификацию видов кредитоспособности.
- 5) Основные подходы к определению понятия кредитоспособность предприятия.

- 6) Цель и задачи анализа кредитоспособности предприятия.
- 7) Цель и задачи оценки кредитоспособности ссудозаемщика.
- 8) Связь и различие между платежеспособностью и кредитоспособностью.
- 9) Сущность оценки кредитоспособности корпоративного заемщика.
- 10) Этапы оценки кредитоспособности корпоративного заемщика.
- 11) Особенности информационного обеспечения при оценке кредитоспособности экономических субъектов.
- 12) Специфику финансовой отчетности как объекта анализа и оценки кредитоспособности организации.
- 13) Современные методы оценки кредитоспособности предприятия.
- 14) Особенности различных методов оценки кредитоспособности предприятия.
- 15) Сущность метода финансовых коэффициентов.
- 16) Сущность метода анализа денежных потоков.
- 17) Сущность метода анализа делового риска.
- 18) Направления совершенствования подходов к оценке кредитоспособности заемщиков при долгосрочном кредитовании.
- 19) Проблемы и особенности определения инвестиционной кредитоспособности в коммерческом банке.
- 20) Сущность оценки кредитоспособности заемщика как этап управления кредитным риском в банковском риск-менеджменте.
- 21) Организацию управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков как вектор стабилизации их деятельности.
- 22) Инструменты, используемые при управлении кредитным риском.
- 23) Особенности оценки кредитоспособности заемщика при инвестиционном кредитовании на примере методики ПАО «Сбербанк России».
- 24) Скоринговые оценки розничного кредитного риска.
- 25) Процесс организации управления кредитным портфелем.

**Вопросы для оценки результата освоения «Уметь»:**

- 1) Раскрывать схему организации управления кредитным портфелем.
- 2) Описывать методики анализа и оценки кредитного портфеля.
- 3) Осуществлять мониторинг риска кредита на стадии его использования.
- 4) Охарактеризовать ковенанты: сущность и раскрытие информации в бухгалтерской отчетности.
- 5) Выявлять случаи и цели включения ковенантов в условия договора.
- 6) Идентифицировать классификацию ковенантов с позиций бухгалтерского учета и отчетности.
- 7) Применять современные технологии управления рисками в банковских технологиях кредитования корпораций.
- 8) Раскрывать сущность залога как способ снижения кредитного риска.
- 9) Оценивать влияние результатов анализа финансового состояния на кредитный потенциал предприятия.
- 10) Раскрывать схему определения кредитоспособности заемщика.

- 11) Описывать характерные черты количественного анализа при определении кредитоспособности заемщика.
- 12) Описывать характерные черты качественного анализа при определении кредитоспособности заемщика.
- 13) Оценивать роль инноваций для повышения кредитоспособности предприятий.
- 14) Идентифицировать инновационные методы повышения кредитоспособности.
- 15) Проводить сравнительный анализ инновационных методов повышения кредитоспособности.
- 16) Раскрывать сущность управления кредитоспособностью группы взаимосвязанных организаций.
- 17) Анализировать эконометрический подход к идентификации негативных эффектов в динамике показателей кредитоспособности предприятий-заемщиков.
- 18) Определять особенности оценки кредитных рисков предприятий малого бизнеса.
- 19) Применять методы оценки кредитных рисков малого бизнеса.
- 20) Оценивать экспресс-моделирование кредитоспособности транспортно-промышленных организаций.
- 21) Оценивать последствия недостаточной или снижающейся ликвидности компании.
- 22) Проводить классификацию активов и пассивов компании по степени их ликвидности и срочности погашения обязательств.
- 23) Рассчитывать эффект операционного рычага.
- 24) Выделять специфические и отраслевые факторы, оказывающие влияние на возможность возникновения дефолта.
- 25) Осуществлять выбор показателей для оценки степени риска утраты платежеспособности.

**Вопросы для оценки результата освоения «Иметь навыки»:**

- 1) Оценки риска утраты ликвидности компании.
- 2) Владения методикой расчета базовых показателей, характеризующих ликвидность компании.
- 3) Оценки финансовых рисков.
- 4) Оценки риска утраты финансовой устойчивости компании.
- 5) Определения эффекта финансового рычага как индикатора поддержания оптимальной структуры капитала компании.
- 6) Проведения детализированного анализа структуры собственного и заемного капитала.
- 7) Применения методики оценки операционных рисков компании.
- 8) Реализации факторного анализа доходности вложений компании.
- 9) Обращения с инструментами оптимизации уровня денежных средств.

- 10) Обоснованного выбора стратегии управления оборотным капиталом компании.
- 11) Обоснованного выбора прогнозной модели с использованием количественных и качественных показателей.
- 12) Применения различных моделей ранней диагностики банкротства.
- 13) Формирования стратегической карты с учетом особенностей бизнеса.
- 14) Расчета производственного, операционного и финансового цикла.
- 16) Владения методикой экспресс-теста вероятности банкротства по российской методике.
- 17) Проведения комплексного исследования факторов, оказывающих влияние на денежные потоки предприятия.
- 18) Выявления проблем в области обеспечения устойчивого экономического роста.
- 19) Управления рисками в процессе реального и финансового инвестирования.
- 20) Применения методов оценки и прогнозирования финансовых результатов деятельности предприятия в условиях риска и неопределенности.
- 21) Описания схемы определения кредитоспособности заемщика.
- 22) Описания методик анализа и оценки кредитного портфеля.
- 23) Систематизации и обобщения информации о финансовом состоянии предприятия.
- 24) Выделения специфических и отраслевых факторов, оказывающих влияние на возможность возникновения дефолта.
- 25) Управления кредитоспособностью группы взаимосвязанных организаций.

*Иные контрольные материалы для автоматизированной технологии оценки имеются в Центре мониторинга качества образования*

**Методические материалы, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций**

№ п/п	Библиографическое описание
1	Методические указания, определяющие процедуру оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций. Ресурс ЦМКО РГУПС.

**Для каждого результата обучения по дисциплине определены**

## Показатели и критерии оценивания сформированности компетенций на различных этапах их формирования

Результат обучения	Компетенция	Этап формирования в процессе освоения ОП (семестр)	Этапы формирования компетенции при изучении дисциплины (раздел дисциплины)	Показатель сформированности компетенции	Критерий оценивания
Знает, Умеет, Имеет навыки	ПК-11	5	1, 2, 3, 4, 5, 6, 7	Балльная оценка на экзамене	- полнота усвоения материала, - качество изложения материала, - правильность выполнения заданий, - аргументированность решений.
			1, 2, 3, 4, 5, 6, 7	Процент верных на тестировании	- правильность выполнения заданий.
			1, 2, 3, 4, 5, 6, 7	Выполненная лабораторная работа	- правильность выполнения заданий.

### Шкалы и процедуры оценивания

Значение оценки	Уровень освоения компетенции	Шкала оценивания (для аттестационной ведомости, зачетной книжки, документа об образовании)	Процедура оценивания
Балльная оценка - «отлично», «хорошо», «удовлетворительно». Дуальная оценка - «зачтено».	Пороговый, Базовый, Высокий	В соответствии со шкалой оценивания в разделе РПД «Описание шкал оценивания компетенций»	Экзамен (письменно-устный). Автоматизированное тестирование. Выполнение лабораторной работы (подготовка отчета).
Балльная оценка - «неудовлетворительно». Дуальная оценка - «не зачтено».	Не достигнут		

# ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНОЙ И ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ УЧЕБНОЙ ЛИТЕРАТУРЫ, НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

## Основная литература

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, О.В. Проектное управление кредитоспособностью организаций: учебное пособие / Ростов-н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС. 2016.–263 с. (НТБ РГУПС, кафедра)

## Дополнительная литература

№ п/п	Библиографическое описание
1	Финансы. Теоретический и научно-практический журнал. 2015.
2	Вопросы экономики. Теоретический и научно-практический журнал общеэкономического содержания. Учредители: Некommerческое партнерство «Редакция журнала «Вопросы экономики»; Институт экономики РАН. Издатель: НП «Редакция журнала «Вопросы экономики». 2016.
3	Деньги и кредит. Теоретический, научно-практический журнал. Учредитель – Центральный банк Российской Федерации. 2016.

## Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

№ п/п	Адрес в Интернете, наименование
1	<a href="http://rgups.ru/">http://rgups.ru/</a> . Ресурс ЭИОС РГУПС
2	<a href="http://www.iprbookshop.ru/">http://www.iprbookshop.ru/</a> . Электронно-библиотечная система «IPRBooks»
3	<a href="http://www.knigafund.ru/">http://www.knigafund.ru/</a> . Электронно-библиотечная система «Книгафонд»
4	<a href="http://library.miit.ru/miitb.php">http://library.miit.ru/miitb.php</a> . Электронно-библиотечная система МИИТ
5	<a href="http://rgups.ru:8087/jirbis2/">http://rgups.ru:8087/jirbis2/</a> . Электронно-библиотечная система РГУПС

## Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

№ п/п	Адрес в Интернете, наименование
1	<a href="http://www.glossary.ru/">http://www.glossary.ru/</a> . Глоссарий.ру (служба тематических толковых словарей)
2	<a href="http://www.consultant.ru/">http://www.consultant.ru/</a> . КонсультантПлюс
3	<a href="http://www.cfin.ru/">http://www.cfin.ru/</a> . Официальный сайт «Корпоративный менеджмент»
4	<a href="http://www.finman.ru/">http://www.finman.ru/</a> . Официальный сайт журнал «Финансовый менеджмент»
5	<a href="http://www.gaap.ru/">http://www.gaap.ru/</a> . Официальный сайт информационно-деловой журнал «GAAP»
6	<a href="http://www.gks.ru/">http://www.gks.ru/</a> . Официальный сайт «Федеральная служба государственной статистики»
7	<a href="http://www.rbc.ru/">http://www.rbc.ru/</a> . Информационного агентства «Росбизнесконсалтинг»

## Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

№ п/п	Библиографическое описание
1	Андреева, О.В. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины «Проектное управление кредитоспособностью организаций» / Ростов-н/Д: ФГБОУ ВО РГУПС, 2016.

*Учебное издание*

**Андреева Ольга Владимировна**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ  
ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ  
«ПРОЕКТНОЕ УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬЮ  
ОРГАНИЗАЦИЙ»**

Печатается в авторской редакции  
Технический редактор Н.С. Федорова

Подписано в печать 29.12.17. Формат 60×84/16.  
Бумага газетная. Ризография. Усл. печ. л. 1,39.  
Тираж            экз. Изд. № 901822. Заказ            .

Редакционно-издательский центр ФГБОУ ВО РГУПС.

---

Адрес университета: 344038, г. Ростов н/Д, пл. Ростовского Стрелкового  
Полка Народного Ополчения, д. 2.