ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей кафедрой

Электронный документ, подписанный ПЭП, хранится в системе электронного документооборота Южно-Уральского государственного университета
СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ ПЭП
Кому выдан: Манина Е. А.
Пользователь: maninaea
Дата подписания: 05.07.2024

Е. А. Манина

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П0.11.01 Оценка кредитоспособности заемщика
для направления 38.03.01 Экономика
уровень Бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения очно-заочная
кафедра-разработчик Экономика, менеджмент и право

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика, к.экон.н., доц.

Электронный документ, подписанный ПЭП, хранится в системе электронного документооборота Южно-Уральского государственного университета
СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ ПЭП
Кому выдан: Манина Е. А.
Пользователь: maninaea
Дата подписания: 05.07.2024

Е. А. Манина

Разработчик программы, к.экон.н., доц., заведующий кафедрой

Электронный документ, подписанный ПЭП, хранится в системе электронного документооборота Южно-Уральского государственного университета
СВЕДЕНИЯ О ВЛАДЕЛЬЦЕ ПЭП
Кому выдан: Манина Е. А.
Пользователь: maninaea
Дата подписания: 05.07.2024

Е. А. Манина

Нижневартовск

1. Цели и задачи дисциплины

Целями освоения дисциплины являются систематизация знаний об элементах кредитоспособности заемщика, стимулирование у будущих выпускников потребности и способности в формулировке собственных профессиональных взглядов по проблемам денежно-кредитного регулирования. Задачи дисциплины: - изучение теоретических основ формирования кредитной политики коммерческого банка; - изучение целей и задач управления коммерческим банком; - изучение методик оценки кредитоспособности заемщика: скоринговая оценка; изучение кредитной истории; оценка по финансовым показателям платежеспособности; андеррайтинг.

Краткое содержание дисциплины

В программе излагаются основные методы анализа кредитоспособности заёмщика как системы взаимоотношений банка с клиентами по поиску путей рационализации кредитного процесса в условиях развития мирового финансового кризиса и сокращения банковской ликвидности.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-8 Способен осуществлять мониторинг рынка банковских услуг, финансовых и товарно-сырьевых рынков, собирать и анализировать данные для принятия инвестиционных решений и консультирования	Знает: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; Умеет: сравнивать параметры финансовых продуктов; проводить оценку кредитоспособности заемщика Имеет практический опыт: взаимодействия application-scoring-системы и программами behavioral-scoring и fraud-scoring

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Аудит, Основы государственного финансового контроля, Управление финансово-кредитным учреждением, Финансово-кредитная политика, Организация и регулирование аудиторской деятельности	Не предусмотрены

Требования к «входным» знаниям, умениям, навыкам студента, необходимым при освоении данной дисциплины и приобретенным в результате освоения предшествующих дисциплин:

Дисциплина	Требования
Управление финансово-кредитным учреждением	Знает: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;

	характеристики финансовых продуктов и услуг Умеет: анализировать результаты деятельности финансово-кредитных учреждений; обосновывать выводы, сделанные в ходе оценки финансового состояния кредитного учреждения Имеет практический опыт: владения методиками анализа финансового состояния деятельности кредитных учреждений
Основы государственного финансового контроля	Знает: современную финансовую систему и финансовый рынок, историю развития финансовой системы и финансового рынка; принципы работы, область применения и принципиальные ограничения методов и средств статистического анализа органов финансового контроля, финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств Умеет: получать, интерпретировать и документировать результаты исследований аудита эффективности государственных услуг, анализировать финансовую и экономическую информацию, необходимую для принятия обоснованных решений в сфере государственного контроля; решать типичные задачи, связанные с финансовым планированием и финансовым контролем Имеет практический опыт: составления аналитических заключений, рейтингов, прогнозов результатов деятельности контрольно-счетных органов, количественной и качественной оценки аудита эффективности бюджетных средств; владения навыками работы с нормативно-правовой документацией и отчетами Счетной палаты РФ
Аудит	Знает: основные законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регламентирующее организацию аудиторской деятельности; международные аудиторские стандарты; методы аудита; технологические основы организации аудиторской проверки отдельных объектов бухгалтерского учета Умеет: разрабатывать программы аудиторских проверок; пользоваться специальными методами и приемами аудита для получения доказательств достоверности бухгалтерской отчетности и обоснованности информации для разработки рекомендаций Имеет практический опыт: разработки программы аудиторской проверки; методическими приемами и способами проверки основных видов финансово-хозяйственных операций, документации, учетных записей, показателей отчетности; оформления результатов аудиторской проверки
Организация и регулирование аудиторской деятельности	Знает: основные законодательные и нормативные акты Российской Федерации, регламентирующее организацию аудиторской деятельности;

	международные аудиторские стандарты; методы аудита; технологические основы организации аудиторской проверки отдельных объектов бухгалтерского учета Умеет: разрабатывать программы аудиторских проверок; пользоваться специальными методами и приемами аудита для получения доказательств достоверности бухгалтерской отчетности и обоснованности информации для разработки рекомендаций Имеет практический опыт: организации аудиторской проверки; методическими приемами и способами проверки основных видов финансово-хозяйственных операций, документации, учетных записей, показателей отчетности; оформления результатов аудиторской проверки
Финансово-кредитная политика	Знает: методы экономической диагностики рынка финансовых и кредитных услуг Умеет: производить информационно-аналитическую работу по рынку финансово-кредитных продуктов и услуг Имеет практический опыт: анализа состояния и прогнозирование изменений финансового, инвестиционного, кредитного и информационного рынков

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 42,25 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		9
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
Аудиторные занятия:	36	36
Лекции (Л)	12	12
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	24	24
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
Самостоятельная работа (СРС)	65,75	65,75
Подготовка к практическим занятиям	25	25
Подготовка к тестированию	10	10
Подготовка к зачету	20,75	20.75
Написание эссе по предложенным темам	10	10
Консультации и промежуточная аттестация	6,25	6,25
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет

5. Содержание дисциплины

№	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий

раздела		по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА КАК ОДИН ИЗ ЭТАПОВ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА	18	6	12	0
2	МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЮРИДИЧЕСКИХ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ	18	6	12	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Сущность и роль кредитного портфеля коммерческого банка	3
2	1	Критерии кредитоспособности клиента (интерактивная лекция)	3
3	2	Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика – физического лица (интерактивная лекция)	3
4	2	Основные методы анализа кредитоспособности заёмщика – юридического лица (интерактивная лекция)	3

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Практическое занятие по теме №1. Обучающиеся устно отвечают на вопросы в форме собеседования.	6
2	1	Практическое занятие по теме №2. Решение комплексной задачи 1	6
3	2	Практическое занятие по теме №3. Подготовка и защита эссе по теме 3	6
4	2	Практическое занятие по теме №4. Решение комплексной задачи 2	6

5.3. Лабораторные работы

Не предусмотрены

5.4. Самостоятельная работа студента

Выполнение СРС			
Подвид СРС	Список литературы (с указанием разделов, глав, страниц) / ссылка на ресурс	Семестр	Кол-во часов
Подготовка к практическим занятиям	Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — ISBN 978-5-534-16708-5. — URL: https://urait.ru/bcode/544949	9	25
Подготовка к тестированию	Склярова, Ю. М. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — Ставрополь : СтГАУ, 2020. — 944 с. — URL: https://e.lanbook.com/book/169703.	9	10
Подготовка к зачету	Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г.	9	20,75

	Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1933181		
Написание эссе по предложенным темам	Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — ISBN 978-5-534-16708-5. — URL: https://urait.ru/bcode/544949	9	10

6. Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации

Контроль качества освоения образовательной программы осуществляется в соответствии с Положением о балльно-рейтинговой системе оценивания результатов учебной деятельности обучающихся.

6.1. Контрольные мероприятия (КМ)

№ КМ	Се-местр	Вид контроля	Название контрольного мероприятия	Вес	Макс. балл	Порядок начисления баллов	Учи-тыва-ется в ПА
1	9	Текущий контроль	Устный опрос по теме 1	0,1	8	Опрос проводится как в устной, так и письменной форме по вопросам, которые вынесены для обсуждения на семинарском занятии. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Критерии начисления баллов: 1. Соответствие теме: есть рассуждения на предложенную тему, понимание проблемы, сформулированном вопросе – 2 балла; рассуждения на предложенную тему поверхностные, отклоняется от основной проблемы, сформулированной в вопросе – 1 балл; Нет ответа на вопрос – 0 баллов. 2. Развернутость ответов на вопросы. Развернутый ответ на вопрос, выходящий за рамки лекционного материала – 2 балла; ответ демонстрирует знание только лекционного материала – 1 балл; ответ демонстрирует незнание студентом даже материала лекций – 0 баллов. 3. Краткость и ясность ответов на вопросы. Ответы ясны, конкретны, однозначны; содержат четкие формулировки всех определений, касающихся указанного вопроса – 2 балла; ответы содержат нечеткие, размытые формулировки определений – 1 балл; ответы неясны, неконкретны, содержат	зачет

						неправильные формулировки основных определений или обучающийся вообще не может их дать – 0 баллов. 4. Развитость речи. Обучающийся точно выражает мысли, используя разнообразную лексику и различные грамматические конструкции, при необходимости точно употребляет термины – 2 балла; обучающийся точно выражает мысли, но его речь характеризуется бедностью словаря и однообразием грамматического строя речи – 1 балл; обучающийся демонстрирует низкое качество речи, которое существенно затрудняет понимание смысла – 0 баллов.	
2	9	Текущий контроль	Решение комплексной задачи 1	0,3	5	При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов: Понимание логики конкретного документа и способность в нем ориентироваться: Есть понимание - 1 балл; Нет понимания – 0 балл Степень владения конкретным нормативным материалом и способность провести грамотную квалификацию ситуации: Есть ссылки на источник права -1 балл; Квалификация верная частично – 1 балл; Правильная квалификация – 2 балла; Отсутствуют – 0 баллов. Обоснование и качество оформления решения: Учтены параметры оформления задачи - 1 балл; Не учтены - 0 баллов.	зачет
3	9	Текущий контроль	Эссе по теме 3	0,1	8	Эссе представляет собой письменное научное произведение (исследование) короткой формы 1,5-3 страниц текста, оформленного по правилам курсовых работ. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов: 1. Четкая структура эссе: эссе структурировано (соблюдены вводная часть, основная и заключение), нет замечаний – 2 балла; есть замечания – 1 балл. 2. Проблема раскрыта на теоретическом уровне, в связях и обоснованиях (перечислены 2-3 точки зрения различных авторов, отстаивающих различные мнения), с корректным использованием научных терминов и понятий в контексте ответа перечислены точки зрения различных авторов – 2 балла; использование терминов и понятий в контексте ответа – 1 балл; отсутствие	зачет

						указанного критерия - 0 баллов. 3. Сформулировано собственное мнение с учетом наиболее проработанного взгляда на решение проблемы: информация обобщена – 3 балла; субъективное суждение – 3 балла; отсутствие собственного мнения (точки зрения) – 0 баллов. 4. Объем эссе от 1,5 до 3 страниц: учтены параметры – 1 балл; не учтены параметры – 0 баллов.	
4	9	Текущий контроль	Решение комплексной задачи 2	0,3	5	При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179). Критерии начисления баллов: Понимание логики конкретного документа и способность в нем ориентироваться: Есть понимание - 1 балл; Нет понимания – 0 балл Степень владения конкретным нормативным материалом и способность провести грамотную квалификацию ситуации: Есть ссылки на источник права -1 балл; Квалификация верная частично – 1 балл; Правильная квалификация – 2 балла; Отсутствуют – 0 баллов. Обоснование и качество оформления решения: Учтены параметры оформления задачи - 1 балл; Не учтены - 0 баллов.	зачет
5	9	Проме-жуточная аттестация	Тестирование	-	10	Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации проводится в форме тестирования. Студенту предоставляется 10 случайных вопросов из банка вопросов. Время отведенное на проведение тестирования - 10 минут. Студенту дается 2 попытки на прохождение теста. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Правильный ответ на вопрос соответствует 1 баллу. Неправильный ответ на вопрос соответствует 0 баллов.	зачет

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
зачет	На зачете происходит оценивание учебной деятельности обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. При оценивании результатов учебной деятельности обучающегося по дисциплине	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

	используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. №179) Зачет проводится в устной форме по вопросам. Студент готовится в течении 15-ти минут и устно отвечает не менее чем на 2 вопроса. Для получения зачета студент должен продемонстрировать умение увязывать теорию с практикой, владение понятийным аппаратом, обосновывать свои суждения и давать правильные ответы на вопросы преподавателя. Неполучение зачета происходит в случае, если студент допускает ошибки в определении понятий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал, делает ошибки в ответах на уточняющие вопросы преподавателя.	

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ				
		1	2	3	4	5
ПК-8	Знает: базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги;	+	+	+	+	+
ПК-8	Умеет: сравнивать параметры финансовых продуктов; проводить оценку кредитоспособности заемщика	+	+	+	+	+
ПК-8	Имеет практический опыт: взаимодействия application-scoring-системы и программами behavioral-scoring и fraud-scoring		+		+	+

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

Не предусмотрена

б) дополнительная литература:

Не предусмотрена

в) отечественные и зарубежные журналы по дисциплине, имеющиеся в библиотеке:

1. Журнал «Деньги и кредит»

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Методические указания по изучению дисциплины

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

Электронная учебно-методическая документация

№	Вид литературы	Наименование ресурса в электронной форме	Библиографическое описание
1	Основная литература	Электронно-библиотечная система Znanium.com	Банковское дело : учебник / под ред. Г.Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - URL: https://znanium.ru/catalog/product/1933181

			https://znanium.com/catalog/product/1210719
2	Основная литература	Образовательная платформа Юрайт	Банковское дело : учебник для вузов / под ред. Н. Н. Мартыненко. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 524 с. — ISBN 978-5-534-16708-5. — URL: https://urait.ru/bcode/544949
3	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система издательства Лань	Склярова, Ю. М. Банковское дело : учебно-методическое пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — Ставрополь : СтГАУ, 2020. — 944 с. — URL: https://e.lanbook.com/book/169703.
4	Дополнительная литература	Электронно-библиотечная система Znanium.com	Агеева, Н. А. Основы банковского дела : учеб. пособие / Н.А. Агеева. — М. : РИОР : ИНФРА-М, 2017. — 274 с. - ISBN 978-5-369-01285-7. - Текст : электронный. - URL: https://znanium.com/catalog/product/620882

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Office(бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

1. -Консультант Плюс (Нижневартовск)(31.12.2024)

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Лекции		Учебная аудитория с мультимедийным оборудованием, 125 Для самостоятельной работы, проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации Настенный экран для проектора, Проектор EPSON EB-W12 LCD projector-1шт Монитор Acer AL 1717 FS-1шт, Рабочая станция Intel Pentium4-1 шт Акустический комплект-1комп. Столы-парты-18 шт., Стулья – 36 шт., Стол преподавателя -1 шт., Стул мягкий-1шт. Radmin Server 3.4 - № 09/12 от 27.01.12 г - Бессрочно Windows 7 Prof - № 09/12 от 27.01.12 г - Бессрочно RollBack Rx Professional - № 09/12 от 27.01.12 г - Бессрочно Microsoft Office Prof 2013 - № 14/15 от 13.03.15 г. - Бессрочно Информационно-правовая база “КонсультантПлюс” - № 481180/19 от 28.12.18 - 1 год Kaspersky Endpoint Security для Windows - № 58370/ЕКТ2780 от 16.10.17 г. - 2 года Adobe Acrobat Reader - Бесплатное ПО (Proprietary) - Бессрочно Google Chrome - Бесплатное ПО (Proprietary) - Бессрочно Mozilla Firefox - Бесплатное ПО (Proprietary) - Бессрочно Far Manager 2 - Свободное ПО (BSDL) - Бессрочно 7-Zip - Свободное ПО (GNU LGPL) - Бессрочно Учебная аудитория,119 Для самостоятельной работы, проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации Столы-парты-21 шт., Стулья деревянные – 42 шт., Стол преподавателя -1 шт., Стул мягкий-1шт. Шкаф для документов-1шт.
Практические занятия и семинары		Учебная аудитория с мультимедийным оборудованием, 125 Для самостоятельной работы, проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации Настенный экран для проектора, Проектор EPSON EB-W12 LCD projector-1шт Монитор Acer AL 1717 FS-1шт, Рабочая станция Intel Pentium4-1 шт Акустический комплект-1комп. Столы-парты-18 шт., Стулья – 36 шт., Стол преподавателя -1 шт., Стул мягкий-1шт. Radmin Server 3.4 - № 09/12 от 27.01.12 г - Бессрочно

		Windows 7 Prof - № 09/12 от 27.01.12 г - Бессрочно RollBack Rx Professional - № 09/12 от 27.01.12 г - Бессрочно Microsoft Office Prof 2013 - № 14/15 от 13.03.15 г. - Бессрочно Информационно-правовая база “КонсультантПлюс” - № 481180/19 от 28.12.18 - 1 год Kaspersky Endpoint Security для Windows - № 58370/ЕКТ2780 от 16.10.17 г. - 2 года Adobe Acrobat Reader - Бесплатное ПО (Proprietary) - Бессрочно Google Chrome - Бесплатное ПО (Proprietary) - Бессрочно Mozilla Firefox - Бесплатное ПО (Proprietary) - Бессрочно Far Manager 2 - Свободное ПО (BSDL) - Бессрочно 7-Zip - Свободное ПО (GNU LGPL) - Бессрочно Учебная аудитория,119 Для самостоятельной работы, проведения занятий лекционного и семинарского типа, текущего контроля и промежуточной аттестации Столы-парты-21 шт., Стулья деревянные – 42 шт., Стол преподавателя -1 шт., Стул мягкий-1шт. Шкаф для документов-1шт.