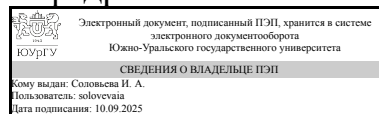


ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

УТВЕРЖДАЮ:
Заведующий выпускающей
кафедрой



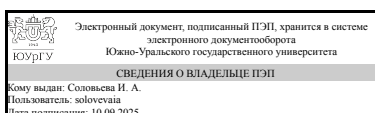
И. А. Соловьева

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины 1.Ф.П0.02 Анализ кредитоспособности заемщика
для направления 38.03.01 Экономика
уровень Бакалавриат
профиль подготовки Финансы и кредит
форма обучения очно-заочная
кафедра-разработчик Экономика и финансы

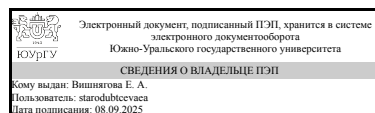
Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утверждённым приказом Минобрнауки от 12.08.2020 № 954

Зав.кафедрой разработчика,
д.экон.н., проф.



И. А. Соловьева

Разработчик программы,
преподаватель



Е. А. Вишнякова

1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины «Анализ кредитоспособности заемщика» является получение комплекса теоретических знаний, в области анализа финансового состояния заемщика, методик оценки кредитоспособности заемщика. Основными задачами курса являются: - формирование представления о платежеспособности и кредитоспособности заемщика; - овладение понятийным аппаратом, описывающим финансовое состояние заемщика; - изучение механизма выявления факторов кредитного риска и оценки их влияния на принятие решения о выдаче кредита; - изучение современных концепций анализа кредитоспособности заемщика; - изучение методик оценки кредитоспособности заемщика, применяемых в крупных кредитных организациях; - рассмотрение методов анализа достаточности и надежности предоставленного заемщиком обеспечения; - изучение информационной базы для оценки кредитоспособности заемщика.

Краткое содержание дисциплины

Изучаются теоретические и прикладные вопросы комплексного анализа кредитоспособности заемщика, дается сравнительная оценка известных методических подходов к анализу кредитоспособности хозяйствующего субъекта, выявляются проблемы представления полной и достоверной информации для анализа кредитоспособности, описываются организационные этапы и процедуры экспертизы кредитной заявки, предлагаются оригинальные методики анализа кредитных рисков, анализа выполнения требований по обеспечению кредита, комплексной оценки кредитоспособности заемщика с присвоением ему соответствующего класса надежности.

2. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины

Планируемые результаты освоения ОП ВО (компетенции)	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ПК-9 Способен анализировать полученную информацию и формулировать выводы по итогам ее анализа, изучать и описывать бизнес-процессы организации, планировать и проводить процедуры оценки эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и выполнять другие аудиторские процедуры (действия)	Знает: сущность кредитоспособности заемщика; задачи анализа кредитоспособности заемщика; методы анализа финансового состояния заемщика; основные концепции анализа кредитоспособности заемщика; основные методы оценки кредитоспособности заемщика; информационную базу для анализа и оценки кредитоспособности заемщика; принципы формирования и использования бюро кредитных историй Умеет: использовать информационную базу для анализа кредитоспособности заемщика; анализировать финансовое состояние заемщика; применять существующие методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика Имеет практический опыт: сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов

3. Место дисциплины в структуре ОП ВО

Перечень предшествующих дисциплин, видов работ учебного плана	Перечень последующих дисциплин, видов работ
Нет	Кредитная деятельность в банке, Производственная практика (преддипломная) (9 семестр)

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

Нет

4. Объём и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 ч., 38,25 ч. контактной работы

Вид учебной работы	Всего часов	Распределение по семестрам в часах
		Номер семестра
		7
Общая трудоёмкость дисциплины	108	108
<i>Аудиторные занятия:</i>	32	32
Лекции (Л)	16	16
Практические занятия, семинары и (или) другие виды аудиторных занятий (ПЗ)	16	16
Лабораторные работы (ЛР)	0	0
<i>Самостоятельная работа (СРС)</i>	69,75	69,75
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям	69,75	69.75
Консультации и промежуточная аттестация	6,25	6,25
Вид контроля (зачет, диф.зачет, экзамен)	-	зачет

5. Содержание дисциплины

№ раздела	Наименование разделов дисциплины	Объем аудиторных занятий по видам в часах			
		Всего	Л	ПЗ	ЛР
1	Определение понятия «кредитоспособность заемщика»	4	2	2	0
2	Цель и задачи анализа кредитоспособности заемщика. Система комплексного анализа кредитоспособности заемщика	8	4	4	0
3	Современные концепции анализа кредитоспособности заемщика	8	4	4	0
4	Методики оценки кредитоспособности заемщика	8	4	4	0
5	Примеры оценки кредитоспособности в Российских и зарубежных банках	4	2	2	0

5.1. Лекции

№ лекции	№ раздела	Наименование или краткое содержание лекционного занятия	Кол-во часов
1	1	Определение понятия "кредитоспособность заемщика"	2
2	2	Цели и задачи анализа кредитоспособности заемщика	2
3	2	Система комплексного анализа кредитоспособности заемщика	2
4	3	Современные концепции анализа кредитоспособности заемщика. Классификационные модели анализа кредитоспособности заемщика	2
5	3	Методика на основе анализа денежного потока	2
6	4	Общий анализ кредитоспособности заемщика-юридического лица	2
7	4	Анализ кредитоспособности индивидуального предпринимателя и физического лица. Скоринговые модели	2
8	5	Методика Сбербанка	2

5.2. Практические занятия, семинары

№ занятия	№ раздела	Наименование или краткое содержание практического занятия, семинара	Кол-во часов
1	1	Определение понятия "кредитоспособность заемщика"	2
2	2	Изучение основных блоков системы комплексного анализа кредитоспособности заемщика	2
3	2	Использование открытых источников при оценке кредитоспособности заемщиков	2
4	3	Изучение и анализ основных концепций анализа кредитоспособности заемщика	2
5	3	Рейтинговая оценка кредитоспособности предприятия-заемщика	2
6	4	Оценка кредитоспособности по методике Сбербанка России	2
7	4	Анализ кредитоспособности заемщика-физического лица	2
8	5	Оценка кредитоспособности в Альфа-Банке и Россельхозбанке. Американская и французская методики оценки кредитоспособности	2

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
Изучение литературы, подготовка к практическим занятиям	Каледин, С. В. Корпоративные финансы : учебник для вузов / С. В. Каледин. — Санкт-Петербург : Лань, 2021. — 480 с. — ISBN 978-5-8114-6774-7. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/165832 (дата обращения: 04.02.2022). — Режим	7	69,75

	доступа: для авториз. пользователей. Предрейтинговый анализ кредитоспособности заемщика: организация и методика обеспечения : монография / Д. А. Ендовицкий, И. В. Фролов, В. Г. Широбоков [и др.] ; под редакцией Д. А. Ендовицкого. — Москва : Проспект, 2018. — 185 с. — ISBN 978-5-392-27160-3. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/150747 (дата обращения: 04.02.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей. Киреев, В. Л. Банковское дело. Краткий курс : учебное пособие / В. Л. Киреев. — 2-е изд., испр. и доп. — Санкт-Петербург : Лань, 2019. — 208 с. — ISBN 978-5-8114-3101-4. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: https://e.lanbook.com/book/112669 (дата обращения: 04.02.2022). — Режим доступа: для авториз. пользователей.		
--	---	--	--

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	Учитывается в ПА
1	7	Текущий контроль	Практическое задание	0,3	5	В процессе проведения практических занятий и семинаров осуществляется контроль выполнения заданий и самостоятельной работы студента. Выполнение практических заданий осуществляется с целью проверки уровня знаний, умений, приобретенного опыта, понимания студентом теоретических положений и законодательных ограничений при решении конкретных практических задач, умения применять на практике полученные знания. Студенту получается объект исследования (юридическое лицо) и проводит оценку кредитоспособности на основе различных методик. Результаты проведенного анализа излагаются письменно (в электронном виде) и загружаются студентом в электронную среду (ЮУрГУ 2.0). Критерии оценивания: - задание	зачет

						выполнено в полном объеме, логично, качественно оформлено - 5 баллов; - задание выполнено в полном объеме, достаточно логично, оформлено с некоторыми нарушениями - 4 балла; - задание выполнено не полностью, имеются не логичные связи либо оформлено не качественно - 3 балла; - задание выполнено не полностью, логические переходы и выводы не отражают полученных результатов либо оформлено с существенными нарушениями - 2 балла; - задание выполнено поверхностно, не содержат логических выводов и заключений и не оформлено - 1 балл; - задание не выполнено - 0 баллов. Максимальное количество баллов – 5 за одно практическое задание. Распределение весовых коэффициентов за данный тип практических заданий: 1. Вес – 0,1. Оценка определения класса заемщика на основе методики Сбербанка, 2. Вес – 0,3. Оценка кредитного риска корпоративных клиентов Сбербанка, 3. Вес – 0,3. Методика оценки кредитоспособности юридических лиц Альфа банка	
2	7	Текущий контроль	текущее тестирование	0,1	10	В процессе прохождения разделов курса проводится текущее тестирование. Количество вопросов, формируемых компьютером самостоятельно равно 10. Время, отводимое на тестирование - 30 минут. При оценивании результатов мероприятия используется балльно-рейтинговая система оценивания результатов учебной деятельности обучающихся (утверждена приказом ректора от 24.05.2019 г. № 179) Максимальное количество баллов – 10 за каждый тест. Весовой коэффициент каждого тестового мероприятия равен 0,1.	зачет
3	7	Промежуточная аттестация	зачет	-	5	Происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля. Прохождение контрольного мероприятия промежуточной аттестации не является обязательным для студента. При недостаточной и/или не устраивающей студента величине рейтинга ему может быть предложено пройти контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации. Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации предполагает устную защиту выполненных в процессе изучения дисциплины практических заданий. При защите работы принимается во внимание качество выступления согласно следующим	зачет

					критериям: 1) умение доступно и понятно передать содержание задания; 2) полнота раскрытия полученных результатов; 3) полнота ответов на дополнительные вопросы; 5) ораторское искусство и владение голосом. На экзамене происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине «Анализ кредитоспособности заемщика» на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. В результате складывается совокупный рейтинг студента, который дифференцируется в оценку и проставляется в ведомость, зачетную книжку студента. Критерии оценивания: 5 баллов выставляется студенту, продемонстрировавшему полное соответствие всем требованиям, умеет доступно и понятно передать содержание выполненного задания, имеет высокий уровень компетентности в рамках предмета исследования, владеет категориальным аппаратом исследования, методологической, методической, нормативной и статистической базой исследования; полностью раскрыл полученные результаты, владеет голосом и умеет привлечь внимание; дает краткие, аргументированные, уверенные и по существу ответы на дополнительные вопросы. 4 балла выставляется студенту, который показал достаточное соответствие требованиям при защите результатов выполненных заданий, компетентен в предмете исследования, при этом в используемой аргументации имеются незначительные несоответствия и неточности, достаточно грамотно, хорошим языком, с соблюдением норм деловой речи излагает материал, ведет коммуникацию, формулирует выводы и практические рекомендации, дает достаточно аргументированные ответы на дополнительные вопросы, но с незначительными затруднениями. 3 балла выставляется студенту, который показывает знания предмета исследования, но при ответе отсутствует явная связь между проведенным в задании анализом и выводами, нет четкости полученных результатов, содержание задания передано не совсем доступно, наблюдаются ошибки в использовании категориального аппарата исследования, имеет затруднения в нормах профессиональной речи, чувствует себя	
--	--	--	--	--	--	--

					неуверенно при раскрытии предмета исследования, ответы на дополнительные вопросы, вызывают определенные затруднения. 2 балла выставляется студенту, выполнившему требования к защите результатов заданий с существенными нарушениями, показал низкий уровень компетентности в рамках предмета исследования, студент затрудняется в ответах на дополнительные вопросы. 1 балл выставляется студенту, существенным образом испытывающему затруднения при защите результатов выполненных заданий, выводы и рекомендации не логичны, низкий уровень владения категориальным аппаратом с наличием грубых ошибок в его использовании, студент не способен подтвердить личный вклад в разработку задания, дать ответы на дополнительные вопросы; 0 баллов выставляется студенту, который существенным образом не владеет представленными результатами либо не выполнил задание в полном объеме. Максимальное количество баллов – 5	
--	--	--	--	--	--	--

6.2. Процедура проведения, критерии оценивания

Вид промежуточной аттестации	Процедура проведения	Критерии оценивания
зачет	Происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля. Прохождение контрольного мероприятия промежуточной аттестации не является обязательным для студента. При недостаточной и/или не устраивающей студента величине рейтинга ему может быть предложено пройти контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации. Контрольно-рейтинговое мероприятие промежуточной аттестации предполагает устную защиту выполненных в процессе изучения дисциплины практических заданий. При защите работы принимается во внимание качество выступления согласно следующим критериям: 1) умение доступно и понятно передать содержание задания; 2) полнота раскрытия полученных результатов; 3) полнота ответов на дополнительные вопросы; 5) ораторское искусство и владение голосом. На экзамене происходит оценивание знаний, умений и приобретенного опыта обучающихся по дисциплине «Анализ кредитоспособности заемщика» на основе полученных оценок за контрольно-рейтинговые мероприятия текущего контроля и промежуточной аттестации. В результате складывается совокупный рейтинг студента, который дифференцируется в оценку и проставляется в ведомость, зачетную книжку студента. Критерии оценивания: 5 баллов выставляется студенту, продемонстрировавшему полное соответствие всем требованиям, умеет доступно и понятно	В соответствии с пп. 2.5, 2.6 Положения

	передать содержание выполненного задания, имеет высокий уровень компетентности в рамках предмета исследования, владеет категориальным аппаратом исследования, методологической, методической, нормативной и статистической базой исследования; полностью раскрыл полученные результаты, владеет голосом и умеет привлечь внимание; дает краткие, аргументированные, уверенные и по существу ответы на дополнительные вопросы. 4 балла выставляется студенту, который показал достаточное соответствие требованиям при защите результатов выполненных заданий, компетентен в предмете исследования, при этом в используемой аргументации имеются незначительные несоответствия и неточности, достаточно грамотно, хорошим языком, с соблюдением норм деловой речи излагает материал, ведет коммуникацию, формулирует выводы и практические рекомендации, дает достаточно аргументированные ответы на дополнительные вопросы, но с незначительными затруднениями. 3 балла выставляется студенту, который показывает знания предмета исследования, но при ответе отсутствует явная связь между проведенным в задании анализом и выводами, нет четкости полученных результатов, содержание задания передано не совсем доступно, наблюдаются ошибки в использовании категориального аппарата исследования, имеет затруднения в нормах профессиональной речи, чувствует себя неуверенно при раскрытии предмета исследования, ответы на дополнительные вопросы, вызывают определенные затруднения. 2 балла выставляется студенту, выполнившему требования к защите результатов заданий с существенными нарушениями, показал низкий уровень компетентности в рамках предмета исследования, студент затрудняется в ответах на дополнительные вопросы. 1 балл выставляется студенту, существенным образом испытывающему затруднения при защите результатов выполненных заданий, выводы и рекомендации не логичны, низкий уровень владения категориальным аппаратом с наличием грубых ошибок в его использовании, студент не способен подтвердить личный вклад в разработку задания, дать ответы на дополнительные вопросы; 0 баллов выставляется студенту, который существенным образом не владеет представленными результатами либо не выполнил задание в полном объеме. Максимальное количество баллов – 5	
--	---	--

6.3. Паспорт фонда оценочных средств

Компетенции	Результаты обучения	№ КМ		
		1	2	3
ПК-9	Знает: сущность кредитоспособности заемщика; задачи анализа кредитоспособности заемщика; методы анализа финансового состояния заемщика; основные концепции анализа кредитоспособности заемщика; основные методы оценки кредитоспособности заемщика; информационную базу для анализа и оценки кредитоспособности заемщика; принципы формирования и использования бюро кредитных историй	+	+	+
ПК-9	Умеет: использовать информационную базу для анализа кредитоспособности	+	+	+

	заемщика; анализировать финансовое состояние заемщика; применять существующие методы анализа и оценки кредитоспособности заемщика			
ПК-9	Имеет практический опыт: сбора и анализа исходных данных, необходимых для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	+	+	+

Типовые контрольные задания по каждому мероприятию находятся в приложениях.

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Печатная учебно-методическая документация

а) основная литература:

1. Волкова З. Н. Банковское дело и финансы : учеб. пособие по англ. языку / З. Н. Волкова ; Ун-т Рос. акад. образования. - М. : УРАО, 2000. - 103,[1] с.
2. Колесников В. И. Банковское дело : Учеб. для вузов по направлению "Экономика", специальности "Финансы, кредит и денежное обращение" / В. И. Колесников, Л. П. Кроливецкая, Н. Г. Александрова и др.; Под ред. В. И. Колесникова, Л. П. Кроливецкой. - М. : Финансы и статистика, 1995. - 475,[1] с.
3. Скамай Л. Г. Экономический анализ деятельности предприятия : учеб. для вузов по специальности "Менеджмент орг." / Л. Г. Скамай, М. И. Трубочкина. - М. : ИНФРА-М, 2007. - 295 с.

б) дополнительная литература:

1. Денежное обращение и банки : Учеб. пособие по специальностям "Финансы и кредит", "Бухгалт. учет и аудит", "Мировая экономика" / Г. Н. Белоглазова, Г. В. Толоконцева, Л. П. Кроливецкая и др.; Под ред. Г. Н. Белоглазовой, Г. В. Толоконцевой. - М. : Финансы и статистика, 2001. - 270,[1] с.
2. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов по экон. специальностям / Е. И. Кузнецова ; под ред. Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд., перераб. и доп.. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2009. - 567 с.

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

1. «Банковское кредитование»
2. «Банковский ритейл»

г) методические указания для студентов по освоению дисциплины:

1. Фельк, З. А. Анализ кредитоспособности заемщика [Текст : непосредственный] метод. указания для студентов направления 38.03.01 "Экономика" З. А. Фельк ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Финанс. технологии ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2020. - 149, [1] с. электрон. версия
2. Анализ кредитоспособности заемщика: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов ЕВ Трофимова, ЗА Фельк Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ

из них: учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студента:

1. Фельк, З. А. Анализ кредитоспособности заемщика [Текст : непосредственный] метод. указания для студентов направления 38.03.01 "Экономика" З. А. Фельк ; Юж.-Урал. гос. ун-т, Каф. Финанс. технологии ; ЮУрГУ. - Челябинск: Издательский Центр ЮУрГУ, 2020. - 149, [1] с. электрон. версия
2. Анализ кредитоспособности заемщика: методические указания к практическим занятиям и самостоятельной работе студентов ЕВ Трофимова, ЗА Фельк Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ

Электронная учебно-методическая документация

Нет

Перечень используемого программного обеспечения:

1. Microsoft-Windows(бессрочно)
2. Microsoft-Office(бессрочно)
3. ФГАОУ ВО "ЮУрГУ (НИУ)"-Портал "Электронный ЮУрГУ" (<https://edu.susu.ru>)(бессрочно)

Перечень используемых профессиональных баз данных и информационных справочных систем:

Нет

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Вид занятий	№ ауд.	Основное оборудование, стенды, макеты, компьютерная техника, предустановленное программное обеспечение, используемое для различных видов занятий
Пересдача	501 (1)	Компьютерный класс с выходом в интернет
Контроль самостоятельной работы	305 (1)	Компьютер с выходом в интернет
Самостоятельная работа студента	501 (1)	Компьютерный класс с выходом в интернет
Экзамен	501 (1)	Компьютерный класс с выходом в интернет
Лекции	502 (1)	Компьютер, проектор
Практические занятия и семинары	501 (1)	Компьютерный класс, оснащенный справочной поисковой системой «Гарант» и Интернет, прикладными программами MS Word, MS Excel, MS PowerPoint (одно рабочее место на каждого студента группы), интернет-ресурсы, комплекты контрольных работ и тестов