

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очная

Владивосток 2024

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Оценка кредитоспособности заемщиков» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 12.08.2020г. №954) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 03.04.2024 , протокол № 5

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Ослопова М.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	M_1576159920
Номер транзакции	000000000D02A7C
Владелец	Ослопова М.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины являются формирование у студентов компетенций в области изучения теоретических, методологических и практических аспектов организации кредитования юридических и физических лиц в кредитной организации.

Задачи дисциплины:

- формирование комплексных знаний и практических навыков в сфере оценки кредитоспособности физических и юридических лиц;
- изучение студентам методов и процедур кредитования физических и юридических лиц.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне	ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты	РД1	Знание	методов оценки кредитоспособности клиентов.
			РД2	Умение	анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Дисциплина «Оценка кредитоспособности заемщиков» относится к дисциплинам части " Формируемая участниками образовательных отношений".

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обучения	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудоемкость (З.Е.)	Объем контактной работы (час)					СРС	Форма аттестации	
					Всего	Аудиторная			Внеаудиторная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА			КСР
38.03.01 Экономика	ОФО	Б1.В	7	3	49	16	32	0	1	0	59	3

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Кредитная политика коммерческого банка	РД1	2	4	0	11	кейс-задачи
2	Методика оценки кредитоспособности физического лица	РД1	4	6	0	11	кейс-задачи
3	Методика балльной оценки кредитоспособности "Скоринг"	РД1	2	6	0	11	кейс-задачи
4	Методика оценки юридического лица	РД2	4	10	0	11	кейс-задачи
5	Виды погашения кредита	РД2	4	6	0	15	кейс-задачи
Итого по таблице			16	32	0	59	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОФО

Тема 1 Кредитная политика коммерческого банка.

Содержание темы: Определение кредитной политики, элементы кредитной политики, факторы влияющие на кредитную политику, оценка рисков.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Методика оценки кредитоспособности физического лица.

Содержание темы: анализ кредитоспособности заемщика, оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 3 Методика балльной оценки кредитоспособности "Скоринг".

Содержание темы: Методика является формализованной системой оценки платежеспособности потенциального заемщика – физического лица и универсальной при предоставлении физическим лицам всех видов среднесрочных и долгосрочных кредитных продуктов, включая кредитование на приобретение автомобилей, квартиры и иные кредитные продукты.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

занятиям.

Тема 4 Методика оценки юридического лица.

Содержание темы: Оценка кредитоспособности и платежеспособности юридического лица. Разработка современной методологической базы для оценки кредитоспособности юридического лица, тестирование квалификации кредитных работников, а совершенствование системы контроля и оценки кредитных рисков.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 5 Виды погашения кредита.

Содержание темы: банки практикуют два метода погашения ссуды в схемах потребительских кредитов: ? дифференцированные платежи, которые предполагают равномерное погашение основной суммы долга, при этом начисление процентов происходит на остаток долга по кредиту. ? аннуитетные платежи - погашение ежемесячных, равных между собой на протяжении всего периода выплат, платежей.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции и размещенного в обучающей среде «Moodle». При изучении материала по теме следует проработать вопрос в основной и дополнительной литературе, рекомендованной преподавателем. Обязательно следует обратиться к нормативному регулированию вопроса и проработать нормативные документы, рекомендованные по соответствующему вопросу. Для закрепления материала и контроля уровня его усвоения следует ответить на вопросы, рекомендованные для самостоятельной проверки.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Ендовицкий, Д. А., Анализ кредитоспособности организации и группы компаний : учебное пособие / Д. А. Ендовицкий, К. В. Бахтин, Д. В. Ковтун. — Москва : КноРус, 2023. — 375 с. — ISBN 978-5-406-10833-8. — URL: <https://book.ru/book/946944> (дата обращения: 25.09.2024). — Текст : электронный.

2. Ларионова, О. А. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Часть 3. Анализ расходов и финансовых результатов деятельности предприятия : учебное пособие / О. А. Ларионова. — Рязань : РГРТУ, 2022 — Часть 3 : Анализ расходов и финансовых результатов деятельности предприятия — 2022. — 48 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/310541> (дата обращения: 30.09.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

3. Шаталова, Е. П., Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : учебное пособие / Е. П. Шаталова, А. Н. Шаталов. — Москва : КноРус, 2021. — 166 с. — ISBN 978-5-406-08860-9. — URL: <https://book.ru/book/941533> (дата обращения: 25.09.2024). — Текст : электронный.

7.2 Дополнительная литература

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие/ Н. В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2019. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1031932> (дата обращения: 01.03.2023). – Режим доступа: по подписке.

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности, 33381 (<https://oldedu.vvsu.ru/course/view.php?id=35497>)

2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» – <http://www.consultant.ru/>

3. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"

4. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM" - Режим доступа: <https://znanium.com/>

5. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
6. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
7. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prlib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- Microsoft Windows 8 МАК

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Направление и направленность (профиль)

38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очная

Владивосток 2024

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне	ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код результата	Тип результата	Результат	
ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты	РД1	Знание	методов оценки кредитоспособности клиентов.	корректность выбора методов (инструментов) для полноты освоения материала.
	РД2	Умение	анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения	Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
		Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Очная форма обучения			

РД1	Знание : методов оценки кредитоспособности клиентов.	1.1. Кредитная политика коммерческого банка	Кейс-задача	Тест
		1.2. Методика оценки кредитоспособности физического лица	Кейс-задача	Тест
		1.3. Методика балльной оценки кредитоспособности "Скоринг"	Кейс-задача	Тест
РД2	Умение : анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение	1.4. Методика оценки юридического лица	Кейс-задача	Тест
		1.5. Виды погашения кредита	Кейс-задача	Тест

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство										Итого	
	Реферат	Тест №1	Кейс-задачи	Кейс-задачи	Творческая работа	Контрольная работа				Экзамен (тестирование)		
Лекции												
Лабораторные занятия												
Практические занятия			80									80
Самостоятельная работа												
ЭОС												...
Промежуточная аттестация										20		20
Итого			80							20		100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями и умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.

от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.
------------	--------------------------------------	---

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Информация о заемщике. Директор по развитию ОАО «Каравай» Лихобабин Макар Алексеевич предложил генеральному директору Старожилову Ивану Дмитриевичу открыть новый цех по производству чизкейков. Однако для расширения бизнеса необходимы были дополнительные денежные средства в сумме 10 000 000 руб., сроком на 2 года. Генеральный директор идею одобрил и поручил Макару Алексеевичу заняться анализом кредитного рынка г. Владивостока с целью заключения оптимальной кредитной сделки.

Прежде всего, Макар Алексеевич обратился в ОАО «Дальневосточный банк», в котором у ОАО «Каравай» открыт расчетный счет, с целью получению нужной суммы денежных средств. Данные об условии предоставлении кредита ОАО «Дальневосточный банк» представлены в Приложении В 1.

Вечером Макару Алексеевичу позвонил его бывший одноклассник и рассказал, что недавно обращался за кредитом для покупки телевизора в ОАО «Азиатско–Тихоокеанский Банк» и ему на очень выгодных условиях выдали нужную сумму денежных средств. Таким образом он посоветовал и своему другу также обратиться в этот банк за кредитом. Утром Макар Алексеевич позвонил в «разрекламированную» кредитную организацию и узнал их условия кредитования для ОАО «Каравай» (Приложение В 2).

Проведя день на работе Макар Алексеевич обратился еще в ОАО «Далькомбанк», ОАО СКБ Приморья «Примсоцбанк», а также ЗАО КБ «ПРОМСВЯЗЬБАНК». К вечеру в его электронном почтовом ящике была информация об условиях кредитования этими банками (Приложения В 3, В 4, В 5).

Определите, условия кредитования какого банка являются наиболее выгодными для ОАО «Каравай», а также составьте список документов, необходимых для предоставления в кредитную организацию, с целью получения ОАО «Каравай» кредита (Приложение В 6).

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме, тестовых заданий по предложенным темам. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки

5	10	Студент демонстрирует сформированность умений на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, умеет свободно выполнять практические задания, свободно оперирует приобретенными умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
4	8	Студент демонстрирует сформированность умений на среднем уровне: основные умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
3	6	Студент демонстрирует сформированность умений на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных умений, студент испытывает значительные затруднения при оперировании умениями и при их переносе на новые ситуации.

2	4	Студент демонстрирует сформированность умений на уровне ниже базового, проявляется недостаточность умений.
1	0	Умения не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие умений.

5.2 Примеры тестовых заданий

1. Банк выступает в лице кредитора при _____ операциях:
 - a) активных;
 - b) пассивных;
 - c) простых.
 - d) переводных
2. Ответственность за уплату процентов по кредиту несет:
 - a) поручитель;
 - b) заемщик;
 - c) гарант.
 - d) банк
3. В соответствии с рекомендациями ЦБ РФ проценты по кредиту должны начисляться не реже одного раза в _____:
 - a) квартал;
 - b) месяц;
 - c) полгода.
 - d) год
4. В качестве обеспечения кредита может выступать:
 - a) поручительство;
 - b) поручение;
 - c) требование.
 - d) залог
5. Документы для оценки банком способности заемщика заработать средства достаточные для погашения ссуды.
 - a) отчетность клиента;
 - b) учетная карточка клиента;
 - c) договор поручительства.
 - d) бизнес план
6. Этапы кредитования заемщика банком:
 1. первый этап
 2. второй этап
 3. третий этап
 4. четвертый этап
 - a) изучение кредитоспособности клиента;
 - b) рассмотрение заявки на кредит;
 - c) оформление кредитного договора.
 - d) Контроль за выполнением кредитной сделки.

Краткие методические указания

Тест содержит 20 вопросов. Каждый вопрос оценивается в 1 балл. Студент может максимально получить 20 баллов, если ответит на все вопросы правильно.

Шкала оценки

Оценка	Баллы	Описание
5	20-18	Студент демонстрирует сформированность знаний на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, свободно оперирует приобретенными знаниями.
4	17-14	Студент демонстрирует сформированность знаний на среднем уровне: основные знания освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности.
3	13-10	Студент демонстрирует сформированность знаний на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний.

2	9-0	Студент демонстрирует сформированность знаний на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний.
---	-----	--