

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич  
Должность: Директор  
Дата подписания: 16.08.2023 15:51:37  
Уникальный программный ключ:  
b683afe664d7e9f64175886cf9626a196149ad36

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ  
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО  
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«УФИМСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ НАУКИ И ТЕХНОЛОГИЙ»

Факультет  
Кафедра

*Экономический*  
*Экономической теории и анализа*

**Аннотация рабочей программы дисциплины (модуля)**

дисциплина

*Оценка кредитоспособности заемщика*

**Блок Б1, вариативная часть, Б1.В.13**

цикл дисциплины и его часть (базовая, вариативная, дисциплина по выбору)

Направление

**38.03.01**

**Экономика**

код

наименование направления

Программа

**Финансы и кредит**

Форма обучения

**Заочная**

Для поступивших на обучение в

**2020 г.**

Стерлитамак 2023

## 1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)

### 1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы

Выпускник, освоивший программу высшего образования, в рамках изучаемой дисциплины, должен обладать компетенциями, соответствующими видам профессиональной деятельности, на которые ориентирована программа:

|  |
|--|
| Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2) |
| Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)   |
| Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21)           |
| Способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22)   |

### 1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

| Формируемая компетенция (с указанием кода)   | Этапы формирования компетенции                | Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)   |
|--|---|--|
| Способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля (ПК-22)                                     | 1 этап: Знания                                | Обучающийся должен знать: нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области банковской деятельности, учета и контроля       |
|  | 2 этап: Умения                                | Обучающийся должен уметь: использовать установленные нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности, учета и контроля           |
|  | 3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности) | Обучающийся должен владеть: навыками применения соответствующих норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности, учета и контроля |
| Способностью составлять финансовые планы организации, обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений с организациями, органами государственной власти и местного самоуправления (ПК-21) | 1 этап: Знания                                | Обучающийся должен знать: основные показатели и методику составления финансовой отчетности и финансовых планов организации.                      |
|  | 2 этап: Умения                                | Обучающийся должен уметь: обеспечивать осуществление финансовых взаимоотношений кредитного учреждения с заемщиком.                               |
|  | 3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности) | Обучающийся должен владеть: навыками анализа показателей финансовой отчетности и планов  |

|  |   |   |
|--|---|---|
|  |   | потенциального заемщика   |
| Способностью на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитать экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов (ПК-2) | 1 этап: Знания                                | Обучающийся должен знать: типовые методики и действующую нормативно-правовую базу для расчета экономических и социально-экономических показателей и, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов |
|  | 2 этап: Умения                                | Обучающийся должен уметь: применять типовые методики для расчета экономических и социально-экономических показателей и, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов                              |
|  | 3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности) | Обучающийся должен владеть: навыками систематизации информации на основе социально-экономических показателей и, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов                                      |
| Способностью выполнять необходимые для составления экономических разделов планов расчеты, обосновывать их и представлять результаты работы в соответствии с принятыми в организации стандартами (ПК-3)   | 1 этап: Знания                                | Обучающийся должен знать: основные понятия и методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.   |
|  | 2 этап: Умения                                | Обучающийся должен уметь: применять методы оценки платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.  |
|  | 3 этап: Владения (навыки / опыт деятельности) | Обучающийся должен владеть: навыками анализа результатов расчетов и обоснования выводов.  |

## 2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина "Оценка кредитоспособности заемщика" реализуется в рамках вариативной части. Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: "Финансы", "Деньги. Кредит. Банки".

Дисциплина изучается на 4 курсе в 7, 8 семестрах

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

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 108 акад. ч.

| Объем дисциплины   | Всего часов            |
|--|------------------------|
|  | Заочная форма обучения |
| Общая трудоемкость дисциплины                            | 108                    |
| Учебных часов на контактную работу с преподавателем:     |                        |
| лекций   | 6                      |
| практических (семинарских)                               | 8                      |
| другие формы контактной работы (ФКР)                     | 0,2                    |
| Учебных часов на контроль (включая часы подготовки):     | 3,8                    |
| зачет  |                        |
| Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР) | 90                     |

| Формы контроля | Семестры |
|----------------|----------|
| зачет          | 8        |

**4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий**

**4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах)**

| № п/п    | Наименование раздела / темы дисциплины  | Виды учебных занятий, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах) |          |          |           | СР |
|----------|---|---|----------|----------|-----------|----|
|          |   | Контактная работа с преподавателем  |          |          |           |    |
|          |   | Лек   | Пр/Сем   | Лаб      |           |    |
| <b>1</b> | <b>Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика</b> | <b>2</b>  | <b>2</b> | <b>0</b> | <b>60</b> |    |
| 1.1      | Экономическая сущность кредитования   | 0   | 0        | 0        | 20        |    |
| 1.2      | Сущность, понятийный аппарат, классификация кредитоспособности заемщика.          | 2   | 2        | 0        | 18        |    |
| 1.3      | Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика.                    | 0   | 0        | 0        | 22        |    |
| <b>2</b> | <b>Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов</b>      | <b>4</b>  | <b>6</b> | <b>0</b> | <b>30</b> |    |
| 2.1      | Методика оценки кредитоспособности заемщика.                                      | 2   | 4        | 0        | 15        |    |
| 2.2      | Особенности оценки кредитоспособности частных лиц.                                | 2   | 2        | 0        | 15        |    |

|  |              |          |          |          |           |
|--|--------------|----------|----------|----------|-----------|
|  | <b>Итого</b> | <b>6</b> | <b>8</b> | <b>0</b> | <b>90</b> |
|--|--------------|----------|----------|----------|-----------|

#### 4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

| <b>№</b> | <b>Наименование раздела / темы дисциплины</b>                                     | <b>Содержание</b>   |
|----------|---|---|
| <b>1</b> | <b>Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика</b> |   |
| 1.2      | Сущность, понятийный аппарат, классификация кредитоспособности заемщика.          | 1. Сущность проведения оценки кредитоспособности заемщика.<br>2. Основные подходы к оценке кредитоспособности заемщика.<br>3. Виды оценки кредитоспособности заемщика.<br>4. Этапы проведения внутреннего и внешнего анализа кредитоспособности заемщика.<br>5. Типовые методы, применяемые в оценке кредитоспособности заемщика. |
| <b>2</b> | <b>Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов</b>      |   |
| 2.1      | Методика оценки кредитоспособности заемщика.                                      | 1. Сущность количественной оценки кредитоспособности заемщика.<br>2. Оценка кредитоспособности заемщика с помощью финансовых коэффициентов  |
| 2.2      | Особенности оценки кредитоспособности частных лиц.                                | 1. Характеристика оценки кредитоспособности частных лиц.<br>2. Методика оценки потребительского кредита.<br>3. Формирование и использование модели кредитного скоринга в зарубежной и российской практике.  |

Курс практических/семинарских занятий

| <b>№</b> | <b>Наименование раздела / темы дисциплины</b>                                     | <b>Содержание</b>   |
|----------|---|---|
| <b>1</b> | <b>Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика</b> |   |
| 1.2      | Сущность, понятийный аппарат, классификация кредитоспособности заемщика.          | В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы:<br>каково соотношение понятий |

|          |  |  |
|----------|--|--|
|          |  | <p>«кредитоспособность», «платежеспособность», «ликвидность»;</p> <p>каковы факторы, определяющие кредитоспособность заемщика; для чего кредитным учреждением проводится анализ кредитоспособности заемщика; критерии оценки кредитоспособности заемщика; классификация кредитоспособности заемщика;</p> <p>последовательность проведения оценки кредитоспособности заемщика; особенности оценки кредитоспособности заемщика в практике зарубежных и отечественных банков; сущность и источники риска заемщика; факторы, определяющие пределы безопасного заимствования организации; каким образом заимствования влияют на риск нарушения ликвидности организации.</p> |
| <b>2</b> | <b>Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов</b> |  |
| 2.1      | Методика оценки кредитоспособности заемщика.                                 | <p>В рамках данной темы в соответствии с изученным лекционным материалом проводится тестирование и решение задач. (Практическая работа №1 - оценка кредитоспособности на примере конкретной организации).</p>  |
| 2.2      | Особенности оценки кредитоспособности частных лиц.                           | <p>В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: классификация потребительских кредитов и их виды; порядок выдачи и погашения кредита физическим лицам; виды кредитов, предоставляемых физическим лицам Сбербанком России; наиболее часто используемые формы обеспечения возвратности потребительского кредита; виды жилищных ипотечных кредитов.</p>  |