

СТЕРЛИТАМАКСКИЙ ФИЛИАЛ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ГОСУДАРСТВЕННОГО БЮДЖЕТНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО
УЧРЕЖДЕНИЯ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Факультет
Кафедра

Экономический
Экономической теории и анализа

Рабочая программа 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.

Разработчик (составитель)

старший преподаватель

Шнайдерман А. В.

ученая степень, должность, ФИО

Стерлитамак 2022

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю)	3
1.1. Перечень планируемых результатов освоения образовательной программы.....	3
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы .	3
2. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы.....	4
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	5
4. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий.....	5
4.1. Разделы дисциплины и трудоемкость по видам учебных занятий (в академических часах).....	5
4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам).....	6
5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....	8
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)	9
6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	9
6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем	10

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		
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	
2	Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов	4	6	0	30	
2.1	Методика оценки кредитоспособности заемщика.	2	4	0	15	
2.2	Особенности оценки кредитоспособности частных лиц.	2	2	0	15	
1	Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика	2	2	0	60	

	Итого	6	8	0	90
--	--------------	----------	----------	----------	-----------

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

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

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1.2	Сущность, понятийный аппарат, классификация кредитоспособности заемщика.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: каково соотношение понятий «кредитоспособность», «платежеспособность», «ликвидность»;

		<p>каковы факторы, определяющие кредитоспособность заемщика; для чего кредитным учреждением проводится анализ кредитоспособности заемщика; критерии оценки кредитоспособности заемщика; классификация кредитоспособности заемщика; 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>
2	Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов	
2.1	Методика оценки кредитоспособности заемщика.	В рамках данной темы в соответствии с изученным лекционным материалом проводится тестирование и решение задач. (Практическая работа №1 - оценка кредитоспособности на примере конкретной организации).
2.2	Особенности оценки кредитоспособности частных лиц.	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.
1	Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика	

5. Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

Задания для самостоятельной работы:

Тема 1.1: Экономическая сущность кредитования.

Задание:

Заполните таблицу.

Роль кредита в управлении оборотным капиталом

Наименование модели управления оборотным капиталом	Роль краткосрочного кредита и кредиторской задолженности	Риск с позиций ликвидности
<i>Идеальная</i>		
<i>Агрессивная</i>		
<i>Компромиссная</i>		
<i>Консервативная</i>		

Задание:

Заполните таблицу.

ФАКТОРЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РИСКА		
<u>макроэкономические</u>	<u>связанные с предприятиями-заемщиками</u>	<u>связанные с банком</u>

Тема 1.2: Сущность, понятийный аппарат, классификация кредитоспособности заемщика.

Задание:

Расположите последовательно составляющие элементы механизма кредитования:

А. Выбор метода кредитования.	Б. Кредитный мониторинг.
В. Анализ кредитоспособности заемщика.	Г. Прекращение кредитного договора
Д. Оценка залогового имущества.	Е. Анализ организационно-экономических приемов выдачи и погашения ссуд

Задание:

Предоставлен кредит на сумму 15.000 руб. на неотложные нужды под 40 % годовых. Срок кредитования 20 мес. Обеспечением выступает холодильник стоимостью – 30.000 руб. Определить сумму, которую должен вернуть заемщик.

Тема 1.3: Информационное обеспечение оценки кредитоспособности заемщика.

Задание:

Рассмотреть основные формы бухгалтерской отчетности (бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах). Составить таблицу в которой отразить строки и их характеристику.

Тема 2.1: Методика оценки кредитоспособности заемщика.

Задание:

Возьмите финансовую отчетность (баланс и отчет о финансовых результатах) предприятия. Проведите анализ финансово-хозяйственной деятельности. Оцените полученные результаты. На основе полученных данных придумайте, с помощью какого вида кредита (кредитного ресурса) можно получить финансовые средства на развитие бизнеса и/или пополнение оборотных средств и т.д.

Задание:

Годовые продажи компании составляют 40 000 000 рублей. Средняя отсрочка платежа равна 50 дням, при этом 2% продаж – безнадежная дебиторская задолженность. Менеджмент рассматривает вопрос об использовании услуг факторинговой компании. Условия факторинга: стоимость услуги – 3 процента от ежегодного объема продаж, сокращение периода инкассации до 30 дней, факторинг без регресса. Воспользовавшись услугами фактора, компания снизит свои административные расходы на 400 000 рублей в год. Средняя стоимость капитала компании – 18 процентов годовых. Воспользуется ли предприятие услугами факторинга?

Тема 2.2: Особенности оценки кредитоспособности частных лиц.

Задание:

Для удовлетворения кредитной заявки клиента на сумму 10,0 у.е. и на срок 1 год, банк привлек средства клиентов: 5,0 у.е. по ставке 18,75 % годовых и 5,0 у.е. по ставке 18,40 % годовых. Расходы по анализу кредитной заявки и учету составили 1,0 %. Кредитный совет рекомендовал установить премию за риск 2,0 %, а максимальную маржу прибыли 2,5%, банк предпочел использовать модель установления ставки по принципу “стоимость плюс”. Какую ставку установил банк?

Задание:

Рассчитайте процентную маржу по кредиту, установленную методом ценового лидерства, если желаемая маржа прибыли – 3,5%, базовая ставка – 29,0 %, клиент – 1 класса, кредит отнесен к группе с особым риском.

Задание:

Необходимо определить процентную ставку по кредиту, установленную методом ценового лидерства. Расходы на приобретение дополнительных денежных средств составляют 20 %, предполагаемая прибыль банка – 5%. Сделка предполагает риск выше стандартного.

Контроль СР: Индивидуальный опрос студентов по выполненным заданиям.

Список учебно-методических материалов, необходимых для организации самостоятельного изучения тем дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщика»

1. Нешитой, А. С. Финансовый практикум : учебное пособие / А. С. Нешитой, Я. М. Воскобойников. – 10-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2017. – 211 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=454088> (дата обращения: 25.05.2021). – ISBN 978-5-394-01891-6. – Текст : электронный.
2. Шнюкова, Е. А. Финансовый анализ и финансовое моделирование : учебное пособие / Е. А. Шнюкова ; Сибирский федеральный университет. – Красноярск : Сибирский федеральный университет (СФУ), 2017. – 92 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=497527> (дата обращения: 25.05.2021). – Библиогр.: с. 86. – ISBN 978-5-7638-3699-8. – Текст : электронный.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

6.1. Перечень учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная учебная литература:

1. Косорукова, И. В. Экономический анализ: учебник для бакалавриата и магистратуры : [16+] / И. В. Косорукова, О. В. Мощенко, А. Ю. Усанов. – Москва :

- Университет Синергия, 2021. – 360 с. : табл. – (Университетская серия). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=613826> (дата обращения: 01.06.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4257-0509-9. – DOI 10.37791/978-5-4257-0509-9-2021-1-360. – Текст : электронный
2. Торхова, А. Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / А. Н. Торхова. – Изд. 3-е, стер. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2017. – 104 с. : табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=473319> (дата обращения: 01.06.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-4475-9257-8. – DOI 10.23681/473319. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература:

1. Турманидзе, Т. У. Финансовый анализ : учебник / Т. У. Турманидзе. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 288 с. : ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615937> (дата обращения: 01.06.2021). – Библиогр.: с. 278. – ISBN 978-5-238-02358-8. – Текст : электронный.
2. Анализ эффективности и рисков финансово-хозяйственной деятельности : учебное пособие / Е. В. Смирнова, В. М. Воронина, О. В. Федорищева, И. Ю. Цыганова ; Оренбургский государственный университет. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2017. – 166 с. : табл., граф., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481722> (дата обращения: 01.06.2021). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7410-1744-9. – Текст : электронный.

6.2. Перечень электронных библиотечных систем, современных профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
--------------	--