

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Сыров Игорь Анатольевич
Должность: Директор
Дата подписания: 16.08.2023 15:48:54
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

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

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
6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства	11
7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)	11

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	Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика	2	2	0	60	
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	

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

4.2. Содержание дисциплины, структурированное по разделам (темам)

Курс лекционных занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика	
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.

Курс практических/семинарских занятий

№	Наименование раздела / темы дисциплины	Содержание
1	Теоретические и методологические основы оценки кредитоспособности заемщика	
1.2	Сущность, понятийный аппарат, классификация кредитоспособности заемщика.	В рамках данной темы рассматриваются следующие вопросы: 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>
2	Оценка кредитоспособности заемщика на основе финансовых коэффициентов	
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>

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. 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.
2. 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

Дополнительная учебная литература:

1. 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.
2. 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.

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

№ п/п	Наименование документа с указанием реквизитов
1	Договор на доступ к ЭБС ZNANIUM.COM между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Знаниум» № 3/22-эбс от 05.07.2022
2	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между БашГУ в лице директора СФ БашГУ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/22-эбс от 04.03.2022
3	Договор на доступ к ЭБС «Университетская библиотека онлайн» между БашГУ и «Нексмедиа» № 223-950 от 05.09.2022
4	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-948 от 05.09.2022
5	Договор на доступ к ЭБС «Лань» между БашГУ и издательством «Лань» № 223-949 от 05.09.2022
6	Соглашение о сотрудничестве между БашГУ и издательством «Лань» № 5 от 05.09.2022
7	ЭБС «ЭБ БашГУ», бессрочный договор между БашГУ и ООО «Открытые библиотечные системы» № 095 от 01.09.2014 г.
8	Договор на БД диссертаций между БашГУ и РГБ № 223-796 от 27.07.2022
9	Договор о подключении к НЭБ и о предоставлении доступа к объектам НЭБ между БашГУ в лице директора СФ БашГУ с ФГБУ «РГБ» № 101/НЭБ/1438-П от 11.06.2019
10	Договор на доступ к ЭБС «ЭБС ЮРАЙТ» (полная коллекция) между УУНиТ в лице директора СФ УУНиТ и ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ» № 1/23-эбс от 03.03.2023

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сеть «Интернет»)

№ п/п	Адрес (URL)	Описание страницы
1	http://www.vopreco.ru/rus/archive.html	Архив журнала «Вопросы экономики»
2	http://www.re-j.ru/archive/	Архив журнала «Российский экономический журнал»

6.3. Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства

Наименование программного обеспечения
Office Standart 2007 Russian OpenLicensePack NoLevel Acdmc
Windows 7
Консультант Плюс Юрист
Сопровождение «Система ГАРАНТ»

7. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)

Тип учебной аудитории	Оснащенность учебной аудитории
учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации	учебная мебель, доска, мультимедиа проектор, экран настенный, учебнонаглядные пособия
учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа	учебная мебель, доска
Читальный зал, помещение для самостоятельной работы	Читальный зал, помещение для самостоятельной работы