

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Тамбовский государственный университет имени Г.Р. Державина»
Институт экономики, управления и сервиса
Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ:
Директор института



Е. Ю. Меркулова
«04» июля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

по дисциплине Б1.В.ДВ.08.1 Анализ финансового положения и кредитоспособности
клиента

Направление подготовки/специальность: 38.04.08 - Финансы и кредит

Профиль/направленность/специализация: Банковское дело

Уровень высшего образования: магистратура

Квалификация: Магистр

год набора: 2022

Автор программы:

Кандидат экономических наук, доцент Чернышова Оксана Николаевна

Рабочая программа составлена в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит (уровень магистратуры) (приказ Министерства образования и науки РФ от «12» августа 2020 г. № 991).

Рабочая программа принята на заседании Кафедры экономики и менеджмента «27» июня 2022 г. Протокол № 11

Рассмотрена и одобрена на заседании Ученого совета Института экономики, управления и сервиса, Протокол от «04» июля 2022 г. № 11.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели и задачи дисциплины.....	4
2. Место дисциплины в структуре ОП Магистра.....	5
3. Объем и содержание дисциплины.....	5
4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства.....	7
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля).....	16
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	18
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы.....	19

1. Цели и задачи дисциплины

1.1 Цель дисциплины – формирование компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

1.2 Типы задач профессиональной деятельности, к которым готовятся обучающиеся в рамках освоения дисциплины:

- аналитический

1.3 Дисциплина ориентирована на подготовку обучающихся к профессиональной деятельности в сфере: 08 Финансы и экономика (в сфере управления денежными средствами, денежными потоками, финансами, осуществления финансового контроля, а также стратегического и текущего планирования деятельности в организациях реального сектора экономики, неправительственных и общественных организациях, органах государственной власти и местного самоуправления с учетом особенностей макроэкономической ситуации, перспектив развития цифровой экономики, рисков движения денежных средств, формирования и использования финансовых ресурсов для определения экономически рационального поведения в конкретных ситуациях)

1.4 В результате освоения дисциплины у обучающихся должны быть сформированы:

Обобщенные трудовые функции / трудовые функции / трудовые или профессиональные действия (при наличии профстандарта)	Код и наименование компетенции ФГОС ВО, необходимой для формирования трудового или профессионального действия	Индикаторы достижения компетенций
	ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей	Осуществляет анализ качества портфелей коммерческого банка с учетом кредитоспособности его клиентов

1.5 Согласование междисциплинарных связей дисциплин, обеспечивающих освоение компетенций:

ПК-4 Способность проводить планирование и прогнозирование структуры портфелей

№ п/п	Наименование дисциплин, определяющих междисциплинарные связи	Форма обучения									
		Очная (семестр)				Заочная (семестр)					
		1	2	3	4	1	2	3	4	5	
1	Анализ и оценка эффективности деятельности коммерческого банка			+					+		
2	Казначейство коммерческого банка		+				+				
3	Практика по профилю профессиональной деятельности				+					+	
4	Скоринг и оценка кредитоспособности заемщика			+					+		

5	Слияние, поглощение и реструктуризация фирмы		+				+			
6	Стратегии развития и корпоративная культура коммерческого банка		+				+			
7	Стратегическое управление активами и пассивами коммерческого банка			+				+		
8	Стратегия и современная модель управления денежно-кредитной политикой	+					+			

2. Место дисциплины в структуре ОП магистратуры:

Дисциплина «Анализ финансового положения и кредитоспособности клиента» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана ОП по направлению подготовки 38.04.08 - Финансы и кредит.

Дисциплина «Анализ финансового положения и кредитоспособности клиента» изучается в 3, 4 семестрах.

3. Объем и содержание дисциплины

3.1. Объем дисциплины: 4 з.е.

Очная: 4 з.е.

Заочная: 4 з.е.

Вид учебной работы	Очная (всего часов)	Заочная (всего часов)
Общая трудоёмкость дисциплины	144	144
Контактная работа	32	14
Лекции (Лекции)	16	6
Практические (Практ. раб.)	16	8
Самостоятельная работа (СР)	76	121
Экзамен	36	9

3.2. Содержание курса:

№ темы	Название раздела/темы	Вид учебной работы, час.						Формы текущего контроля
		Лекции		Практ. раб.		СР		
		О	З	О	З	О	З	
3 семестр								
1	Экономическое понятие кредитоспособност и заёмщика	4	1	4	2	18	30	Опрос; Тестирование
2	Оценка кредитоспособност и физических лиц.	4	2	4	2	18	30	Опрос; Реферат

3	Оценка кредитоспособности и юридических лиц	4	1	4	2	18	30	Реферат; Опрос
4	Оценка кредитоспособности и клиента на основе его финансового положения	4	2	4	2	22	31	Решение задач; Опрос; Тестирование

Тема 1. Экономическое понятие кредитоспособности заёмщика (ПК-4)

Лекция.

Понятие кредитоспособности клиента банка. Необходимость оценки кредитоспособности заемщика. Проблемы определения кредитоспособности. Критерии оценки кредитного риска и кредитоспособности заемщика. Оценка кредитоспособности заемщика как способ управления кредитным риском.

Практическое занятие.

1. Необходимость, цели и задачи анализа кредитоспособности. кредитоспособности потенциального заемщика.
2. Источники информации о кредитоспособности заемщика
3. Общая схема оценки

Задания для самостоятельной работы.

1. Подготовка устного сообщения по теме.
2. Подготовка к решению задач.
3. Углубленное изучение материалов темы.

Тема 2. Оценка кредитоспособности физических лиц. (ПК-4)

Лекция.

Методы оценки кредитоспособности физических лиц. Бюро кредитных историй: кем и для чего формируется. Скоринговая (бальная) оценка кредитоспособности. Оценка кредитоспособности по платежеспособности (уровню дохода). Оценка кредитоспособности по кредитной истории. Андеррайтинг. Механизм кредитования физических лиц.

Практическое занятие.

1. Особенности анализа кредитоспособности заемщика, имеющего счет и зарплатную карту в банке - кредиторе.
2. Цифровые методы оценки кредитоспособности заемщика – физического лица
3. Информационная безопасность при оценке кредитоспособности заемщика.
5. Кредитный комитет

Задания для самостоятельной работы.

1. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой.
2. Подготовка к решению задач.
3. Знакомство с автоматизированной системой оценки кредитоспособности физических лиц - скоринг.
4. Углубленное изучение материалов темы

Тема 3. Оценка кредитоспособности юридических лиц (ПК-4)

Лекция.

Метод оценки кредитоспособности на основе анализа денежных потоков. Метод финансовых коэффициентов. Анализ делового риска. Группы коэффициентов ликвидности; эффективности, или оборачиваемости, финансового левериджа, рентабельности, обслуживания долга. Статистические модели оценки качества заемщиков – юридических лиц.

Практическое занятие.

1. Особенности оценки кредитоспособности крупных предприятий.
2. Особенности оценки кредитоспособности малых предприятий.
3. Цифровые методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица
4. Модели оценки вероятности банкротства юридического лица.

Задания для самостоятельной работы.

1. Подготовка к дискуссии.
2. Изучение нормативных правовых актов, работа со справочно-правовой системой.
3. Подготовка к решению задач.
4. Углубленное изучение материалов темы.

Тема 4. Оценка кредитоспособности клиента на основе его финансового положения (ПК-4)

Лекция.

Анализ кредитоспособности крупных и средних предприятий по данным баланса, отчета о прибылях и убытках. Финансовые коэффициенты: ликвидности; эффективности, или оборачиваемости; финансового левериджа; прибыльности; обслуживания долга. Характеристика, анализ и оценка денежного потока организации. Оценка финансовой устойчивости клиента.

Практическое занятие.

1. Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности (решение задач).
2. Рассмотрение практики применения метода «финансовых коэффициентов» в российских коммерческих банках
3. Коэффициенты эффективности (решение задач)
4. Коэффициенты рентабельности (решение задач)
5. Элементы притока и оттока

Задания для самостоятельной работы.

1. Подготовка к рефератам.
2. Углубленное изучение материалов темы

4. Контроль знаний обучающихся и типовые оценочные средства

4.1. Распределение баллов:

3 семестр

- текущий контроль – 50 баллов
- контрольные срезы – 2 среза по 10 баллов каждый
- премиальные баллы – 20 баллов
- ответ на экзамене: не более 30 баллов

Распределение баллов по заданиям:

№ те мы	Название темы / вид учебной работы	Формы текущего контроля / срезы	Мах. кол-во баллов	Методика проведения занятия и оценки
1.	Экономическое понятие кредитоспособности заёмщика	Опрос	5	<p>Устный опрос оценивается следующим образом:</p> <p>5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определение понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;</p> <p>4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого;</p> <p>3 балла - излагает материал не-полно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;</p> <p>2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 100% вопросов в тесте</p> <p>7 - 9 баллов – студент правильно отвечает на 70 - 90% вопросов в тесте</p> <p>5 - 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-70 % вопросов в тесте.</p> <p>3 – 5 баллов - студент правильно отвечает на 30-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

2.	Оценка кредитоспособности физических лиц.	Опрос	5	<p>Устный опрос оценивается следующим образом:</p> <p>5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определение понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;</p> <p>4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого;</p> <p>3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;</p> <p>2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Реферат	10	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и практических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>5 баллов – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p>

3.	Оценка кредитоспособности юридических лиц	Реферат	10	<p>Устное выступление автора по результатам доклада/реферата сосредоточено на принципиальных вопросах, таких как: актуальность темы исследования; методологический аппарат и основные научные подходы (школы), занимавшиеся решением вопросов; новизна работы и основные выводы, сформулированные в ходе изучения материала.</p> <p>Индивидуальная защита предполагает раскрытие личностного аспекта автора доклада/реферата в ходе работы над темой. Необходимо обосновать выбор темы и привести собственные методы и способы работы над проблемой, вынесенной в заглавие. Приведены оригинальные находки, собственные суждения, интересные факты и идеи, полученные в ходе разработки материала. В докладе должна быть отражена личностная значимость проделанной работы и намечены перспективы продолжения исследования. Возможны презентации, раздаточный материал, слайды и т.д.</p> <p>10 балла – студент грамотно выстраивает логику своего доклада по материалам реферата, раскрывает тему исследования, опираясь на результаты теоретических и практических исследований последних 3-5 лет, демонстрирует оригинальные находки в решении проблемы, намечены перспективы исследования, продемонстрированы хорошие ораторские способности, выступление сопровождается презентацией полученных результатов. Грамотные ответы на дополнительные вопросы</p> <p>5 баллов – представленные результаты в массе своей не новы, ответ представляет собой простое зачитывание текста, отдельные ответы на дополнительные вопросы требуют уточнения</p>
		Опрос	5	<p>Устный опрос оценивается следующим образом:</p> <p>5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определение понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;</p> <p>4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого;</p> <p>3 балла - излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;</p> <p>2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>

4.	Оценка кредитоспособности клиента на основе его финансового положения	Решение задач	10	<p>известна заранее, конкретные задания преподаватель задает на самом занятии.</p> <p>Работа по решению задач может быть сведена:</p> <ul style="list-style-type: none"> - к изложению решений на сформулированные задачи, условия которых непосредственно связаны изучаемой темой; - к подробному ответу на проблемные контрольные вопросы, которых может быть задано несколько для самостоятельного осмысления. <p>10 баллов – студент выполнил работу без ошибок и недочетов, допустил не более одного недочета.</p> <p>9-5 баллов – студент правильно выполнил не менее половины работы или допустил не более двух грубых ошибок, или не более одной грубой и одной негрубой ошибки и одного недочета, или не более двух-трех негрубых ошибок, или одной негрубой ошибки и трех недочетов, или при отсутствии ошибок, но при наличии четырех-пяти недочетов.</p> <p>4-1 балл – студент правильно выполнил менее половины работы, допустил несколько недочетов, ошибок.</p>
		Опрос	5	<p>Устный опрос оценивается следующим образом:</p> <p>5 баллов - полно излагает изученный материал, даёт правильное определенное понятий; обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры не только по учебнику, но и самостоятельно составленные; излагает материал последовательно и правильно с точки зрения норм литературного языка;</p> <p>4 балла - студент даёт ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1-2 ошибки, которые сам же исправляет, и 1-2 недочёта в последовательности и языковом оформлении излагаемого;</p> <p>3 балла - излагает материал не-полно и допускает неточности в определении понятий или формулировке теорий; не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры; излагает материал непоследовательно и допускает ошибки в языковом оформлении излагаемого;</p> <p>2 -1 балла - студент обнаруживает незнание большей части соответствующего раздела изучаемого материала, допускает ошибки в формулировке определений и теорий, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал.</p> <p>Если студент не владеет проблематикой практического занятия, не может отвечать на вопросы, зачитывает ответ по напечатанному тексту – ответ баллами не оценивается.</p>
		Тестирование(контрольный срез)	10	<p>10 баллов – студент правильно отвечает на 100% вопросов в тесте</p> <p>7 - 9 баллов – студент правильно отвечает на 70 - 90% вопросов в тесте</p> <p>5 - 7 баллов – студент правильно отвечает на 50-70 % вопросов в тесте.</p> <p>3 – 5 баллов - студент правильно отвечает на 30-50% вопросов в тесте.</p> <p>Менее 25% правильных ответов баллов не дает</p>

5.	Премияльные баллы	20	Дополнительные премиальные баллы могут быть начислены: - за проект, выполненный по заказу работодателя и реализованный на практике – 20 баллов; - постоянная активность во время практических занятий – 10 баллов; - полностью подготовленная к публикации статья по тематике в рамках дисциплины – 10 баллов; - участие с докладом во всероссийской олимпиаде по тематике изучаемой дисциплины – 20 баллов; - публикация статьи по тематике изучаемой дисциплины в сборнике студенческих работ / материалах всероссийской конференции / журнале из перечня ВАК – 10 / 15 / 20
6.	Ответ на экзамене	30	25-30 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «отлично». 18-24 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «хорошо», 10-17 баллов – студент раскрыл основные вопросы и задания билета на оценку «удовлетворительно»
7.	Индивидуальные задания, с помощью которых можно набрать дополнительные баллы	70	Добор: студент может предоставить все задания текущего контроля и контрольные срезы
8.	Итого за семестр	100	

Итоговая оценка по экзамену выставляется в 100-балльной шкале и в традиционной четырехбалльной шкале. Перевод 100-балльной рейтинговой оценки по дисциплине в традиционную четырехбалльную осуществляется следующим образом:

100-балльная система	Традиционная система
85 - 100 баллов	Отлично
70 - 84 баллов	Хорошо
50 - 69 баллов	Удовлетворительно
Менее 50	Неудовлетворительно

4.2 Типовые оценочные средства текущего контроля

Опрос

Тема 1. Экономическое понятие кредитоспособности заёмщика

1. Залог как форма обеспечения кредита.
2. Банковская гарантия и договор поручительства: содержание, порядок оформления, подтверждение платежеспособности гарантов и поручителей.
3. Приведите пример страхового продукта
4. Перечислите способы снижения кредитного риска.
5. Назовите способы осуществления контроля за кредитным риском.

Тема 2. Оценка кредитоспособности физических лиц.

1. Бюро кредитных историй: кем и для чего формируется? Оценка кредитоспособности по кредитной истории.
2. Что собой представляет Скоринговая (балльная) оценка кредитоспособности?
3. Расскажите об этапах оценки кредитоспособности физических лиц.
4. Понятие Андеррайтинга.

Тема 3. Оценка кредитоспособности юридических лиц

1. Расскажите о методе оценки кредитоспособности заемщика на основе анализа денежных потоков.
2. Что представляет собой метод финансовых коэффициентов?
3. Каким образом анализируется деловой риск кредитной организации?
4. Расскажите о статистических моделях оценки качества заемщиков – юридических лиц
5. Какие сквозные технологии могут применяться при оценке кредитоспособности заемщиков?
6. Особенности оценки кредитоспособности заемщика при кредитовании инвестиционных проектов

Тема 4. Оценка кредитоспособности клиента на основе его финансового положения

1. Перечислите финансовые коэффициенты, рассчитываемые для оценки финансового положения хозяйствующего субъекта
2. Из чего состоит денежный поток и как осуществляется его оценка?
3. Какими методами осуществляется оценка финансовой устойчивости клиента?
4. Каким образом рассчитывается оборачиваемость дебиторской задолженности в днях?
5. Что такое финансовый леверидж и как он рассчитывается?
6. Коэффициенты рентабельности и способы их расчета

Реферат

Тема 3. Оценка кредитоспособности юридических лиц

1. Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц с применением цифровых технологий.
2. Особенности оценки кредитоспособности юридических лиц в ПАО Сбербанк.
3. Проблемы оценки кредитоспособности юридических лиц в различных российских банках
4. Алгоритмы работы автоматизированных систем оценки кредитоспособности заемщиков методом скоринг.
5. Методика оценки кредитоспособности заемщика "5-и си

Решение задач

Тема 4. Оценка кредитоспособности клиента на основе его финансового положения

Задача 1. Выдан кредит на сумму 350 тыс. р. 1 апреля 2013 г. на 90 дней. Ставка по кредиту 18% годовых. Проценты начисляются на основную сумму кредита. Погашение основного долга кредита осуществляется в конце срока действия кредитного договора, а проценты за пользование кредитом выплачиваются 30-го числа каждого месяца. Составить график погашения платежей по кредиту

Задача 2. Заемщику 10.11.20 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 6 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р

Тестирование

Тема 1. Экономическое понятие кредитоспособности заёмщика

1. К факторам кредитоспособности заёмщика относят:
 - деловая репутация клиента
 - способность заёмщика получать доход
 - наличие обеспечения
 - правоспособность для совершения кредитной сделки

+ все ответы верные

2. Что не включает методика оценки кредитоспособности заемщика "5-и си":

- общие экономические условия, определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах, оказывающие влияние на банк и заемщика

- анализ репутации, степени ответственности заемщика

- анализ кредитной истории заемщика

+ анализ ликвидности баланса кредитной организации

3. Типовой отчет о кредитоспособности компании содержит:

- баланс и отчет о прибылях и убытках

- коэффициенты, отражающие тенденцию развития компании

- информация от банков и регулярных поставщиков компании о нарушениях условий кредита

- описание условий деятельности компании

+ все ответы верные

4.3 Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме экзамена

Типовые вопросы экзамена (ПК-4)

1. Особенности оценки кредитоспособности физических лиц.

2. Особенности оценки кредитоспособности предприятий.

3. Цифровые методы оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица

4. Модели оценки вероятности банкротства юридического лица.

5. Анализ кредитоспособности крупных и средних предприятий по данным баланса, отчета о прибылях и убытках.

6. Финансовые коэффициенты: ликвидности; эффективности, или оборачиваемости; финансового левериджа; прибыльности; обслуживания долга.

7. Характеристика, анализ и оценка денежного потока организации.

8. Оценка финансовой устойчивости клиента

Типовые задания для экзамена (ПК-4)

Задача 1. Используя Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, приравненной к ней задолженности» оцените финансовое положение и качество обслуживания компании ООО «Зодиак» и определите расчетный резерв.

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение			
Хорошее	I категория	II категория	III категория
Среднее	II категория	III категория	IV категория
Плохое	III категория	IV категория	V категория

Если компания «Зодиак» хочет взять кредит в банке «Б» на погашение кредита в банке «А» в сумме 20 млн. рублей, до этого компания ООО «Зодиак» кредитной истории не имела.

Показатели	На начало периода	На конец периода
Объем производства	70 млн. руб.	70 млн руб.
Рентабельность	15%	12%
Дебиторская зад-ть	20 млн. руб.	40 млн.руб.
Кредиторская зад-ть	30 млн.руб.	40 млн.руб.
Чистые активы	10 млн.руб.	5 млн.руб.

Задача 2. Заемщику 10.11.20 предоставлен кредит в сумме 200 т.р. Под 21% годовых на срок 12 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и график платежей при условии, что заемщик 10.03.22 внес в кассу в рамках уплаты ежемесячных платежей сумму в размере 46 т.р.

Задача 3. Заемщику 12.10.2020 предоставлен кредит в сумме 600 т.р. Под 16% годовых на срок 12 месяцев. Форма погашения - аннуитетные платежи. Рассчитать размер аннуитетного платежа и составить график платежей при условии, что заемщик 12.01.21 пролонгировал срок действия кредита на 3 месяца

4.4. Шкала оценивания промежуточной аттестации

Оценка	Компетенции	Дескрипторы (уровни) – основные признаки освоения (показатели достижения результата)
«отлично» (85 - 100 баллов)	ПК-4	Демонстрирует глубокие знания в области анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Умеет осуществлять анализ качества портфелей коммерческого банка с учетом его кредитоспособности. Владеет навыками анализа рисков и доходности по всем видам кредитного портфеля коммерческого банка
«хорошо» (70 - 84 баллов)	ПК-4	Демонстрирует хорошие знания в области управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка. Умеет проводить оценку качества кредитного портфеля на основе финансового положения заемщика. Владеет навыками управления рисками и доходностью по всем видам кредитного портфеля коммерческого банка, но допускает несущественные ошибки
«удовлетворительно» (50 - 69 баллов)	ПК-4	Демонстрирует низкий уровень знаний в области управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка. Самостоятельно не может проводить оценку качества кредитного портфеля на основе финансового положения заемщика. Владеет отдельными навыками управления рисками и доходностью по отдельным видам кредитного портфеля коммерческого банка
«неудовлетворительно» (менее 50 баллов)	ПК-4	Отсутствуют знания в области управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка. Не умеет проводить оценку качества кредитного портфеля на основе финансового положения заемщика. Не владеет навыками управления рисками и доходностью по отдельным видам кредитного портфеля коммерческого банка

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

5.1 Методические указания по организации самостоятельной работы обучающихся:

Приступая к изучению дисциплины, в первую очередь обучающимся необходимо ознакомиться содержанием рабочей программы дисциплины (РПД), которая определяет содержание, объем, а также порядок изучения и преподавания учебной дисциплины, ее раздела, части.

Для самостоятельной работы важное значение имеют разделы «Объем и содержание дисциплины», «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» и «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы».

В разделе «Объем и содержание дисциплины» указываются все разделы и темы изучаемой дисциплины, а также виды занятий и планируемый объем в академических часах.

В разделе «Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины» указана рекомендуемая основная и дополнительная литература.

В разделе «Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы» содержится перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем, необходимых для освоения дисциплины.

5.2 Рекомендации обучающимся по работе с теоретическими материалами по дисциплине

При изучении и проработке теоретического материала необходимо:

- просмотреть еще раз презентацию лекции в системе MOODLe, повторить законспектированный на лекционном занятии материал и дополнить его с учетом рекомендованной дополнительной литературы;

- при самостоятельном изучении теоретической темы сделать конспект, используя рекомендованные в РПД источники, профессиональные базы данных и информационные справочные системы;
- ответить на вопросы для самостоятельной работы, по теме представленные в пункте 3.2 РПД.
- при подготовке к текущему контролю использовать материалы фонда оценочных средств (ФОС).

5.3 Рекомендации по работе с научной и учебной литературой

Работа с основной и дополнительной литературой является главной формой самостоятельной работы и необходима при подготовке к устному опросу на семинарских занятиях, к дебатам, тестированию, экзамену. Она включает проработку лекционного материала и рекомендованных источников и литературы по тематике лекций.

Конспект лекции должен содержать реферативную запись основных вопросов лекции, в том числе с опорой на размещенные в системе MOODLe презентации, основных источников и литературы по темам, выводы по каждому вопросу. Конспект может быть выполнен в рамках распечатки выдачи презентаций лекций или в отдельной тетради по предмету. Он должен быть аккуратным, хорошо читаемым, не содержать не относящуюся к теме информацию или рисунки.

Конспекты научной литературы при самостоятельной подготовке к занятиям должны содержать ответы на каждый поставленный в теме вопрос, иметь ссылку на источник информации с обязательным указанием автора, названия и года издания используемой научной литературы. Конспект может быть опорным (содержать лишь основные ключевые позиции), но при этом позволяющим дать полный ответ по вопросу, может быть подробным. Объем конспекта определяется самим студентом.

В процессе работы с основной и дополнительной литературой студент может:

- делать записи по ходу чтения в виде простого или развернутого плана (создавать перечень основных вопросов, рассмотренных в источнике);
- составлять тезисы (цитирование наиболее важных мест статьи или монографии, короткое изложение основных мыслей автора);
- готовить аннотации (краткое обобщение основных вопросов работы);
- создавать конспекты (развернутые тезисы).

5.4. Рекомендации по подготовке к отдельным заданиям текущего контроля

Собеседование предполагает организацию беседы преподавателя со студентами по вопросам практического занятия с целью более обстоятельного выявления их знаний по определенному разделу, теме, проблеме и т.п. Все члены группы могут участвовать в обсуждении, добавлять информацию, дискутировать, задавать вопросы и т.д.

Устный опрос может применяться в различных формах: фронтальный, индивидуальный, комбинированный. Основные качества устного ответа подлежащего оценке:

- правильность ответа по содержанию;
- полнота и глубина ответа;
- сознательность ответа;
- логика изложения материала;
- рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи;
- своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе;
- использование дополнительного материала;
- рациональность использования времени, отведенного на задание.

Устный опрос может сопровождаться презентацией, которая подготавливается по одному из вопросов практического занятия. При выступлении с презентацией необходимо обращать внимание на такие моменты как:

- содержание презентации: актуальность темы, полнота ее раскрытия, смысловое содержание, соответствие заявленной темы содержанию, соответствие методическим требованиям (цели, ссылки на ресурсы, соответствие содержания и литературы), практическая направленность, соответствие содержания заявленной форме, адекватность использования технических средств учебным задачам, последовательность и логичность презентуемого материала;

- оформление презентации: объем (оптимальное количество), дизайн (читаемость, наличие и соответствие графики и анимации, звуковое оформление, структурирование информации, соответствие заявленным требованиям), оригинальность оформления, эстетика, использование возможности программной среды, соответствие стандартам оформления;
- личностные качества: ораторские способности. соблюдение регламента, эмоциональность, умение ответить на вопросы, систематизированные, глубокие и полные знания по всем разделам программы:
- содержание выступления: логичность изложения материала, раскрытие темы, доступность изложения, эффективность применения средств ИКТ, способы и условия достижения результативности и эффективности для выполнения задач своей профессиональной или учебной деятельности, доказательность принимаемых решений, умение аргументировать свои заключения, выводы.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1 Основная литература:

1. Тавасиев А. М. Банковское дело : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 534 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/459111>
2. Ларина О. И. Банковское дело. Практикум : Учебное пособие для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 234 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469402>
3. Крымова И. П., Дядичко С. П. Организация деятельности Центрального банка : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 275 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/477182>
4. Боровкова В. А., Балабанов А. И., Боровкова В. А., Панова А. Ю., Бойкова Ю. М., Смирнов А. О. Банки и банковское дело в 2 ч. Часть 1 : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 5-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 422 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/470945>
5. Москвин В.А. Управление качеством в бизнесе. Рекомендации для руководителей предприятий, банков и риск-менеджеров : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 384 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840428.html>
6. Мануйленко В.В. Оценка экономического капитала банка в условиях развития интенсивной модели российского банковского сектора : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 177 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840480.html>
7. Мануйленко В.В. Модели оценки экономического капитала коммерческого банка : учебное пособие. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 264 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840299.html>

6.2 Дополнительная литература:

1. Кропин Ю. А. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 391 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/477986>
2. Алексеева Д. Г. Банковское кредитование : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 128 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/471622>
3. Москвин В.А. Кредитование инвестиционных проектов: Рекомендации для предприятий и коммерческих банков : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 239 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840446.html>

4. Москвин В.А. Управление рисками при реализации инвестиционных проектов. Рекомендации для предприятий и коммерческих банков : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 352 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840435.html>
5. Мануйленко В.В., Куницына Н.Н. Система оценки достаточности капитала коммерческого банка : монография. - Москва: Финансы и статистика, 2021. - 319 с. - Текст : электронный // ЭБС «Консультант студента вуза и медвуза [сайт]. - URL: <https://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785001840459.html>
6. Иванов В. В. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 371 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469378>
7. Дворецкая А. Е. Деньги, кредит, банки : Учебник для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 551 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/477694>
8. Розанова Н. М. Деньги и банки : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 322 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469796>
9. Алексеева Д. Г., Ефименко Е. Н., Фальковская Я. М., Филиппова Т. В. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 4-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 410 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/470713>
10. Попондопуло В. Ф., Баринов А. М., Городов О. А., Жмулина Д. А., Ковалевская Н. С., Лебедев К. К., Макарова О. А. Банковское право : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 2-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 405 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469182>
11. Ряховская А. Н., Кован С. Е., Алферов В. Н., Ряховский Д. И., Акулов А. Я., Кочетков Е. П., Русаков П. В. Банкротство и финансовое оздоровление субъектов экономики : Монография. - Москва: Юрайт, 2021. - 153 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/474076>
12. Катасонов В. Ю., Бурлачков В. К., Левитская Е. Н., Селезнев А. З., Ткачев В. Н., Хмыз О. В., Перцева С. Ю., Мануйлов К. Е., Осипов А. А. Деньги, кредит, банки : Учебник и практикум для вузов. - пер. и доп; 3-е изд.. - Москва: Юрайт, 2021. - 559 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/459167>
13. Иванов В. В., Воронов В. С., Канаев А. В., Казанский А. В., Кащеева Е. А., Ключников И. К., Кочергин Д. А., Мищенко С. В., Науменкова С. В., Теляк О. А. Банки и банковские операции : Учебник и практикум для вузов. - Москва: Юрайт, 2021. - 189 с. - Текст : электронный // ЭБС «ЮРАЙТ» [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/469795>

6.3 Иные источники:

1. журнал "Банковское дело" - <https://www.bankdelo.ru/magazine>
2. Национальный банковский журнал - <http://nbj.ru/>
3. Ассоциация российских банков - <https://arb.ru/>
4. Журнал Слияния и поглощения - <http://www.ma-journal.ru>
5. Журнал "Слияния и поглощения" - <http://mergers.ru/>
6. Журнал «Финансы и кредит» - <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/>
7. Журнал РИСК - <http://www.risk-online.ru/>

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины, программное обеспечение, профессиональные базы данных и информационные справочные системы

Для проведения занятий по дисциплине необходимо следующее материально-техническое обеспечение: учебные аудитории для проведения занятий лекционного и семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы.

Учебные аудитории и помещения для самостоятельной работы укомплектованы специализированной мебелью и техническими средствами обучения, служащими для представления учебной информации большой аудитории.

Помещения для самостоятельной работы укомплектованы компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду Университета.

Для проведения занятий лекционного типа используются наборы демонстрационного оборудования, обеспечивающие тематические иллюстрации (проектор, ноутбук, экран/ интерактивная доска).

Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

Adobe Reader XI (11.0.08) - Russian Adobe Systems Incorporated 10.11.2014 187,00 MB 11.0.08

Microsoft Windows 10

7-Zip 9.20

Kaspersky Endpoint Security 10 для Windows "Лаборатория Касперского"

Microsoft Office Enterprise 2007

Профессиональные базы данных и информационные справочные системы:

1. Электронная библиотека. Образовательная платформа «Юрайт». – URL: <https://biblio-online.ru/book/sud-prisyazhnyh-442275>
2. Справочная правовая система "Консультант плюс". – URL: <http://www.consultant.ru>
3. Научная электронная библиотека eLIBRARY.ru. – URL: <https://elibrary.ru>
4. Юрайт: электронно-библиотечная система. – URL: <https://urait.ru>
5. Президентская библиотека имени Б.Н. Ельцина. – URL: <https://www.prilib.ru>
6. Консультант студента. Гуманитарные науки: электронно-библиотечная система. – URL: <https://www.studentlibrary.ru>

Электронная информационно-образовательная среда

https://auth.tsutmb.ru/authorize?response_type=code&client_id=moodle&state=xyz

Взаимодействие преподавателя и студента в процессе обучения осуществляется посредством мультимедийных, гипертекстовых, сетевых, телекоммуникационных технологий, используемых в электронной информационно-образовательной среде университета.