

Нестеренко
Ирина Юрьевна

Подписано цифровой подписью:
Нестеренко Ирина Юрьевна
Дата: 2025.01.24 09:36:44 +05'00'



УТВЕРЖДАЮ

Заместитель директора Ур СЭИ (филиал) ОУП
ВО «АТиСО» по УВР

О.В. Зубкова

« 23 » апреля 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА

**СПЕЦИАЛЬНОСТЬ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ**

38.02.07 Банковское дело
(код профессии, специальности СПО)

Специалист банковского дела
(наименование квалификации)

Кафедра: экономики

Разработчики программы:

К.э.н., доцент кафедры экономики И.А. Сергеечева

Программа обсуждена на заседании кафедры экономики
протокол № 6 от «28» марта 2024 г.

Заведующий кафедрой экономики

О.В. Зубкова

«28» марта 2024 г.

Оглавление

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, КУРСА, ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	3
2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	3
3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА	3
4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:	3
5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ.....	5
5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы	5
5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины	6
6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	8
6.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению	8
6.2 Информационное обеспечение обучения	8
7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ	9
8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ	10
9. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ	12

1. ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОГО ПРЕДМЕТА, КУРСА, ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Рабочая программа учебной дисциплины «Оценка кредитоспособности заемщика» является частью программы подготовки специалистов среднего звена в соответствии с ФГОС по специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело», квалификация Специалист банковского дела.

2. ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель изучения учебной дисциплины: сформировать у обучающихся знания о методах проверки платежеспособности юридических и физических лиц, подготовить обучающихся к решению профессиональных задач в этой области.

Задачи изучения учебной дисциплины:

- овладение знаниями теории и методологии подходов основных современных методов оценки кредитоспособности, применяемых в кредитной организации России и зарубежном;
- изучение современных методов оценки и анализа отдельных компонентов оценки кредитоспособности;
- овладение навыками проведения анализа кредитоспособности заемщика (юридического и физического лица).

3. МЕСТО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ СРЕДНЕГО ЗВЕНА

Учебная дисциплина «Оценка кредитоспособности заемщика» в программе подготовки специалистов среднего звена относится к дисциплинам профессионального цикла учебных дисциплин (МКД 02.03) специальности 38.02.07 Банковское дело.

Учебная дисциплина Организация кредитной работы базируется на знаниях, умениях и навыках, полученных студентами при изучении дисциплин:

1. Экономика организации
2. Бухгалтерский учет

Знания, умения и навыки, полученные студентами при изучении данной дисциплины, будут использованы при прохождении преддипломной практики и подготовки ГИА в виде ВКР и демонстрационного экзамена.

4. ТРЕБОВАНИЯ К РЕЗУЛЬТАТАМ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ:

В результате освоения дисциплины обучающийся должен освоить следующими компетенциями:

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов.

Знать:

- существующие методики оценки кредитоспособности;
- существующие методики оценки платежеспособности физических лиц

Уметь:

- работать с клиентом;
- обосновывать рациональность использования выбранных программ и методов;
- применять существующие методики оценки кредитоспособности и платежеспособности физического лица.

Таким образом, в результате освоения дисциплины обучающийся должен

уметь:

- У1 - собирать информацию, необходимую для оценки кредитоспособности юридических и физических лиц;
- У2 - оценивать достоверность собранной аналитической информации;
- У3 - проводить проверку подлинности предоставленных документов физического и юридического лица;
- У4 - оценивать кредитные риски, связанные с выдачей кредита потенциальному заемщику;
- У5 - формировать кредитное досье потенциального клиента;
- У6 - оценивать кредитную историю потенциального клиента;
- У7 - оценивать кредитный рейтинг клиента.

знать:

- З1 - нормативную базу по регулированию кредитных операций в РФ;
- З2 - нормативную базу по залоговым операциям и операциям поручительства;
- З3 - современные методы анализа кредитной истории заемщиков;
- З4 - современные методы анализа кредитоспособности юридических и физических лиц;
- З5 - методы ведения бухгалтерского учета и формирования финансовой отчетности юридических лиц;
- З6 - методы проверки документов, предоставленных заемщиком.

Иметь: практический опыт в: осуществлении оценки кредитоспособности физических и юридических лиц.

5. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	<i>Объем часов всего</i>
Максимальная учебная нагрузка (всего)	52
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего)	48
В том числе:	
теоретическое обучение	24
практические занятия	24
курсовая работа	-
Самостоятельная работа обучающегося (всего)	4
Итоговые аттестации	ДФК 2/4 семестр

5.2. Тематический план и содержание учебной дисциплины «Организация кредитной работы»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала, практические занятия, самостоятельная работа обучающихся	Объем часов Очное	Уровень освоения
1	2	3	4
Тема 1. Теоретические положения анализа кредитоспособности организации	Содержание учебного материала	12	2
	Научная дискуссия об экономической сущности финансовой категории "кредитоспособность организации" и базовых направлениях его аналитической диагностики. Роль и значение анализа кредитоспособности в современной системе управления коммерческой организацией.	5	
	Практические занятия Система финансовых показателей и подходов к экономической оценке кредитоспособности экономического субъекта. Современное информационно-методическое обеспечение анализа и диагностики кредитоспособности организации. Подходы к управлению рисками недостоверности информационной базы мониторинга финансового положения. информации. Влияние отраслевых и индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию анализа кредитоспособности. (ПК-2.1)	6	
	Самостоятельная работа студентов Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком	1	
Тема 2. Сравнительная оценка	Содержание учебного материала	27	2

современных концепций анализа кредитоспособности заемщика: научные подходы и опыт ведущих финансовых институтов	Рейтинговые модели оценки кредитоспособности.	15	
	Практические занятия Модели множественного дискриминантного анализа: Э. Альтмана, У. Чессера, М. Федотовой, Р. Сайфуллина, Г. Кадыкова. Система показателей У. Бивера. Модели CART. (ПК-2.1)	10	
	Самостоятельная работа студентов Модели оценки кредитоспособности, основанные на применении методов комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности: правило "шести Си", CAMPARI, PARTS, оценочная система анализа.	2	
Тема 3. Подходы к комплексной оценке кредитоспособности заемщика, реализуемые в системе банковского кредитования	Содержание учебного материала	13	2
	Этапы анализа кредитоспособности, выделяемые в процессе рейтинговой оценки заемщика кредитными организациями. Факторы риска в банковском кредитовании: их экономическая интерпретация и подходы к анализу.	4	
	Практические занятия Методический алгоритм формирования кредитного рейтинга заемщика по результатам оценки его финансового состояния и устойчивости к бизнес-рisku. Содержание и порядок составления мотивированного заключения на дату оценки кредитного риска по оценке кредитоспособности. (ПК-2.1)	8	
	Самостоятельная работа студентов Нормативная регламентация процедур оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц в системе банковского кредитования.	1	
Итого		52	

Занятия, проводимые в интерактивных формах

№ п/п	Тема занятия	Форма
1	Практическое занятия по теме «Составление заключения о возможности предоставления кредита»	Разбор конкретных ситуаций.
2	Практическое занятия по теме «Оценка предмета залога»	Разбор конкретных ситуаций.
3	Практическое занятия по теме «Особенности предоставления потребительского кредита и оценки кредитоспособности физического лица»	Разбор конкретных ситуаций.

6. УСЛОВИЯ РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Требования к минимальному материально-техническому обеспечению

Реализация программы дисциплины требует наличия учебного кабинета «Оценка кредитоспособности заемщика»;

Оборудование учебного кабинета:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- комплект учебно-методической документации;
- наглядные пособия: раздаточный материал;
- законодательная система «КонсультантПлюс», «Гарант»;

Технические средства обучения:

- компьютер, мультимедиа комплекс презентационного материала.

6.2 Информационное обеспечение обучения

Основная литература

1. Инвестиционное кредитование: учебник / В. И. Бережной, О. В. Бережная, М. В. Сероштан [и др.]. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2023. – 252 с.: схем., табл. – (Учебные издания для магистров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=697003> (дата обращения: 26.09.2023). – Библиогр.: с. 246-250. – ISBN 978-5-394-04897-5. – Текст: электронный.

2. Банковский менеджмент: учебник / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.]; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2021. – 337 с.: схем., табл, ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682354> (дата обращения: 26.09.2023). – Библиогр. в кн

. – ISBN 978-5-238-03501-7. – Текст: электронный.

3. Водолажская, Е. Л. Экономический анализ, контроль и ревизия: учебное пособие: [16+] / Е. Л. Водолажская, А. А. Рыболовлева, М. М. Шарафутдинова; Казанский национальный исследовательский технологический университет. – Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет (КНИТУ), 2019. – 220 с.: ил., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700130> (дата обращения: 26.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-7882-2727-6. – Текст: электронный.

Дополнительная литература

4. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 380 с.: табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684277> (дата обращения: 26.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04446-5. – Текст: электронный.

5. Банковское дело: учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.]; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 270 с.: ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197> (дата обращения: 26.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-04009-2. – Текст: электронный.

6. Ларионова, С. Л. Информационная безопасность дистанционного банковского обслуживания: учебное пособие: [16+] / С. Л. Ларионова; Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. – Москва: Прометей, 2022. – 296 с.: ил., табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=701063> (дата обращения: 26.09.2023). – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-00172-343-1. – Текст: электронный.

Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимые для освоения дисциплины

№ п/п	Интернет ресурс (адрес)	Описание ресурса
1.	http://www.knorus.ru/upload/knorus_new/pdf/3093.pdf	Деньги, кредит, банки РФ
2.	http://institutiones.com/download/books/1293-buxgalterskii-uchet-bankovskih-operacii.html	Банк, В.Р. Организация и бухгалтерский учет банковских операций
3.	http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=Vestnik	Вестник Банка России: информационно-аналитические материалы
4.	http://crb.ru/	официальный сайт ЦБРФ
5.	www.consultant.ru	Справочная правовая система «Консультант Плюс».

7. КОНТРОЛЬ И ОЦЕНКА РЕЗУЛЬТАТОВ ОСВОЕНИЯ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Рабочая программа учебной дисциплины **Оценка кредитоспособности заемщика** обеспечена оценочными материалами для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

Оценочные материалы включают в себя вопросы к ДФК, тестовые задания, практические задания по темам.

Промежуточная аттестация студентов очной формы обучения проводится по окончании курса дисциплины в форме ДФК.

Текущий контроль результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в процессе проведения практических занятий в форме тестирования, устного опроса, подготовки докладов, а также выполнения ситуационных задач.

Перечень вопросов к ДФК

1. Экономическая сущность финансовой категории "кредитоспособность организации" и базовые направления ее аналитической диагностики.

2. Роль и значение анализа кредитоспособности в современной системе управления коммерческой организацией.
3. Система финансовых показателей и подходов к экономической оценке кредитоспособности экономического субъекта.
4. Современное информационно-методическое обеспечение анализа и диагностики кредитоспособности организации.
5. Подходы к управлению рисками недостоверности информационной базы мониторинга финансового положения. информации.
6. Влияние отраслевых и индивидуальных особенностей субъекта хозяйствования на организацию анализа кредитоспособности.
7. Применение универсального и специализированного программного обеспечения, необходимого для сбора и анализа информации для сотрудничества с заемщиком.
8. Рейтинговые модели оценки кредитоспособности.
9. Модель множественного дискриминантного анализа Э. Альтмана.
10. Модель множественного дискриминантного анализа У. Чессера,
11. Модель множественного дискриминантного анализа М. Федотовой.
12. Модель множественного дискриминантного анализа Р. Сайфуллина, Г. Кадыкова.
13. Система показателей У. Бивера.
14. Модели CART.
15. Модели оценки кредитоспособности, основанные на применении методов комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности: правило "шести Си".
16. Модели оценки кредитоспособности, основанные на применении методов комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности: CAMPARI.
17. Модели оценки кредитоспособности, основанные на применении методов комплексного экономического анализа хозяйственной деятельности: PARTS.
18. Этапы анализа кредитоспособности, выделяемые в процессе рейтинговой оценки заемщика кредитными организациями.
19. Факторы риска в банковском кредитовании: их экономическая интерпретация и подходы к анализу.
20. Методический алгоритм формирования кредитного рейтинга заемщика по результатам оценки его финансового состояния и устойчивости к бизнес-рisku.
21. Содержание и порядок составления мотивированного заключения на дату оценки кредитного риска по оценке кредитоспособности.
22. Нормативная регламентация процедур оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц в системе банковского кредитования.

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Методические указания по выполнению лекционных занятий

Написание конспекта лекций: кратко, схематично, последовательно фиксировать основные положения, выводы, формулировки, обобщения; помечать важные мысли, выделять ключевые слова, термины. Проверка терминов, понятий с помощью энциклопедий, словарей, справочников с выписыванием толкований в тетрадь. Обозначить вопросы, термины, материал, который вызывает трудности, пометить и попытаться найти ответ в рекомендуемой литературе. Если самостоятельно не удастся разобраться в материале, необходимо сформулировать вопрос и задать преподавателю на практическом занятии.

Методические указания по выполнению практических занятий

Проработка рабочей программы, уделяя особое внимание целям и задачам структуре и содержанию дисциплины. Конспектирование источников. Работа с конспектом лекций, подготовка ответов к контрольным вопросам, просмотр рекомендуемой литературы, работа с текстом (указать текст из источника и др.). Решение расчетных заданий, решение ситуационных задач и др.

Методические указания по выполнению заданий для самостоятельной работы

Знакомство с основной и дополнительной литературой, включая справочные издания, зарубежные источники, конспект основных положений, терминов, сведений, требующих для запоминания и являющихся основополагающими в этой теме. Составление докладов по прочитанным литературным источникам и др

Методические указания по выполнению докладов

Доклад: Поиск литературы и составление библиографии, использование от 3 до 5 научных работ, изложение мнения авторов и своего суждения по выбранному вопросу; изложение основных аспектов проблемы.

Доклад по теме - это изучение научной, учебной, нормативной и другой литературы. Отбор необходимого материала; формирование выводов и разработка конкретных рекомендаций по решению поставленной цели и задачи; проведение практических исследований по данной проблеме или вопросу.

Методические указания по подготовке к ДФК.

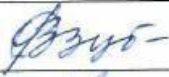
По окончании изучения МДК.02.03 «Оценка кредитоспособности заемщика» проводится ДФК, который проходит в форме теста, являющийся формой промежуточной аттестации, допуском для которого является выполнение и защита письменной работы практического характера.

Цель проведения ДФК – добиться того, чтобы каждый студент овладел важнейшими умениями и навыками.

На ДФК студент должен продемонстрировать знания, приобретённые во время слушания лекций и в ходе самостоятельного изучения курса, он должен знать:

- способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов;
- способы обеспечения возвратности кредита, виды залога;
- требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику;
- состав и содержание основных источников информации о клиенте;
- методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скорринга;
- методы определения класса кредитоспособности юридического лица;
- содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения кредитного договора;
- способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам;
- порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту;
- типичные нарушения при осуществлении кредитных операций.

9. ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№ п/п	Подразделение	Фамилия	Подпись	Дата
1	Кафедра ГЕМД	Е.П. Маскайкин		23.04.2024 г.
2	Кафедра МиУП	Е.В. Маскайкина		23.04.2024 г.
3	Кафедра экономики	О.В. Зубкова		23.04.2024 г.
4	Учебно-методический отдел	Н.С. Ульянова		23.04.2024 г.
5	Библиотека	Г.В. Шпакова		23.04.2024 г.