

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Рабочая программа дисциплины (модуля)
ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2025

Рабочая программа дисциплины (модуля) «Оценка кредитоспособности заемщиков» составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Минобрнауки России от 12.08.2020г. №954) и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 06.04.2021 г. N245).

Составитель(и):

Кривошапова С.В., кандидат экономических наук, доцент, Кафедра экономики и управления, Svetlana.Krivoshapova@vvsu.ru

Утверждена на заседании кафедры экономики и управления от 16.04.2025 , протокол № 6

СОГЛАСОВАНО:

Заведующий кафедрой (разработчика)

Варкулевич Т.В.

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ	
Сертификат	1575458423
Номер транзакции	0000000000DE3FC4
Владелец	Варкулевич Т.В.

1 Цель, планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю)

Целью освоения дисциплины являются формирование у студентов компетенций в области изучения теоретических, методологических и практических аспектов организации кредитования юридических и физических лиц в кредитной организации.

Задачи дисциплины:

- формирование комплексных знаний и практических навыков в сфере оценки кредитоспособности физических и юридических лиц;
- изучение студентам методов и процедур кредитования физических и юридических лиц.

Планируемыми результатами обучения по дисциплине (модулю), являются знания, умения, навыки. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы, представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Компетенции, формируемые в результате изучения дисциплины (модуля)

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине		
			Код результата	Формулировка результата	
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне	ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты	РД1	Знание	методов оценки кредитоспособности клиентов.
			РД2	Умение	анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение

В процессе освоения дисциплины решаются задачи воспитания гармонично развитой, патриотичной и социально ответственной личности на основе традиционных российских духовно-нравственных и культурно-исторических ценностей, представленные в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Целевые ориентиры воспитания

Воспитательные задачи	Формирование ценностей	Целевые ориентиры
Формирование гражданской позиции и патриотизма		
Формирование толерантности и уважения к представителям различных национальностей и культур, проживающих в России	Единство народов России	Доброжелательность и открытость
Формирование духовно-нравственных ценностей		
Формирование ответственного отношения к труду	Созидательный труд	Самостоятельность
Формирование научного мировоззрения и культуры мышления		

Развитие познавательного интереса и стремления к знаниям	Созидательный труд	Креативное мышление
Формирование коммуникативных навыков и культуры общения		
Развитие умения эффективно общаться и сотрудничать	Взаимопомощь и взаимоуважение	Гибкость мышления

2 Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП

Данная дисциплина относится к дисциплинам по выбору.

3. Объем дисциплины (модуля)

Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу с обучающимися (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу, приведен в таблице 2.

Таблица 2 – Общая трудоемкость дисциплины

Название ОПОП ВО	Форма обуче- ния	Часть УП	Семестр (ОФО) или курс (ЗФО, ОЗФО)	Трудо- емкость	Объем контактной работы (час)						СРС	Форма аттес- тации
				(З.Е.)	Всего	Аудиторная			Внеауди- торная			
						лек.	прак.	лаб.	ПА	КСР		
38.03.01 Экономика	ОЗФО	Б1.В	4	3	13	4	8	0	1	0	95	3

4 Структура и содержание дисциплины (модуля)

4.1 Структура дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тематический план, отражающий содержание дисциплины (перечень разделов и тем), структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом, приведен в таблице 3.1

Таблица 3.1 – Разделы дисциплины (модуля), виды учебной деятельности и формы текущего контроля для ОЗФО

№	Название темы	Код результата обучения	Кол-во часов, отведенное на				Форма текущего контроля
			Лек	Практ	Лаб	СРС	
1	Методика оценки кредитоспособности физического лица	РД1	2	4	0	50	кейс-задачи
2	Методика оценки юридического лица	РД2	2	4	0	45	кейс-задачи
Итого по таблице			4	8	0	95	

4.2 Содержание разделов и тем дисциплины (модуля) для ОЗФО

Тема 1 Методика оценки кредитоспособности физического лица.

Содержание темы: анализ кредитоспособности заемщика, оценка банком возможности и целесообразности предоставления заемщику кредитов, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором. .

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

Тема 2 Методика оценки юридического лица.

Содержание темы: Оценка кредитоспособности и платежеспособности юридического лица. Разработка современной методологической базы для оценки кредитоспособности юридического лица, тестирование квалификации кредитных работников, а совершенствование системы контроля и оценки кредитных рисков.

Формы и методы проведения занятий по теме, применяемые образовательные технологии: программой дисциплины предусмотрено чтение лекций, проведение практических занятий.

Виды самостоятельной подготовки студентов по теме: подготовка к практическим занятиям.

5 Методические указания для обучающихся по изучению и реализации дисциплины (модуля)

5.1 Методические рекомендации обучающимся по изучению дисциплины и по обеспечению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов при подготовке к занятиям осуществляется в рамках изучения материала, изложенного преподавателем на лекции и размещенного в обучающей среде «Moodle». При изучении материала по теме следует проработать вопрос в основной и дополнительной литературе, рекомендованной преподавателем. Обязательно следует обратиться к нормативному регулированию вопроса и проработать нормативные документы, рекомендованные по соответствующему вопросу. Для закрепления материала и контроля уровня его усвоения следует ответить на вопросы, рекомендованные для самостоятельной проверки.

5.2 Особенности организации обучения для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

При необходимости обучающимся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов (по заявлению обучающегося) предоставляется учебная информация в доступных формах с учетом их индивидуальных психофизических особенностей:

- для лиц с нарушениями зрения: в печатной форме увеличенным шрифтом; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением тифлосурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями слуха: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные консультации с привлечением сурдопереводчика; индивидуальные задания, консультации и др.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме; в форме электронного документа; индивидуальные задания, консультации и др.

6 Фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

В соответствии с требованиями ФГОС ВО для аттестации обучающихся на соответствие их персональных достижений планируемым результатам обучения по дисциплине (модулю) созданы фонды оценочных средств. Типовые контрольные задания, методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений и навыков, а также критерии и показатели, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы, представлены в Приложении 1.

7 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины (модуля)

7.1 Основная литература

1. Ендовицкий, Д. А., Анализ кредитоспособности организации и группы компаний : учебное пособие / Д. А. Ендовицкий, К. В. Бахтин, Д. В. Ковтун. — Москва : КноРус, 2023. — 375 с. — ISBN 978-5-406-10833-8. — URL: <https://book.ru/book/946944> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.
2. Маркова, О. М., Анализ и оценка финансового состояния коммерческого банка : учебник / О. М. Маркова. — Москва : КноРус, 2023. — 444 с. — ISBN 978-5-406-11502-2. — URL: <https://book.ru/book/949657> (дата обращения: 18.06.2025). — Текст : электронный.

7.2 Дополнительная литература

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учебное пособие/ Н.В. Горелая. — Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2025. — 208 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0808-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.ru/catalog/product/2163789> (Дата обращения -18.06.2025)
2. Информационно-справочная система «Консультант Плюс» — <http://www.consultant.ru/>
3. Ларионова, О. А. Анализ и диагностика производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Часть 3. Анализ расходов и финансовых результатов деятельности предприятия : учебное пособие / О. А. Ларионова. — Рязань : РГРТУ, 2022 — Часть 3 : Анализ расходов и финансовых результатов деятельности предприятия — 2022. — 48 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/310541> (дата обращения: 17.06.2025). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

7.3 Ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая профессиональные базы данных и информационно-справочные системы (при необходимости):

1. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности, 33381 (<https://oldedu.vvsu.ru/course/view.php?id=35497>)
2. Электронно-библиотечная система "BOOK.ru"
3. Электронно-библиотечная система "ZNANIUM.COM"
4. Электронно-библиотечная система "ЛАНЬ"
5. Open Academic Journals Index (ОАИ). Профессиональная база данных - Режим доступа: <http://oaji.net/>
6. Президентская библиотека им. Б.Н.Ельцина (база данных различных профессиональных областей) - Режим доступа: <https://www.prilib.ru/>

8 Материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля) и перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения

Основное оборудование:

- Компьютеры
- Проектор

Программное обеспечение:

- □ Microsoft Windows 8 МАК

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Фонд оценочных средств
для проведения текущего контроля
и промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

Направление и направленность (профиль)
38.03.01 Экономика. Бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности

Год набора на ОПОП
2022

Форма обучения
очно-заочная

Владивосток 2025

1 Перечень формируемых компетенций

Название ОПОП ВО, сокращенное	Код и формулировка компетенции	Код и формулировка индикатора достижения компетенции
38.03.01 «Экономика» (Б-ЭУ)	ПКВ-1 : Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне	ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты

Компетенция считается сформированной на данном этапе в случае, если полученные результаты обучения по дисциплине оценены положительно (диапазон критериев оценивания результатов обучения «зачтено», «удовлетворительно», «хорошо», «отлично»). В случае отсутствия положительной оценки компетенция на данном этапе считается несформированной.

2 Показатели оценивания планируемых результатов обучения

Компетенция ПКВ-1 «Способен осуществлять анализ информации для прогнозирования и разработки возможных решений на микроуровне и макроуровне»

Таблица 2.1 – Критерии оценки индикаторов достижения компетенции

Код и формулировка индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине			Критерии оценивания результатов обучения
	Код	Тип	Результат	
ПКВ-1.1к : Рассчитывает показатели хозяйствующих субъектов различных сфер деятельности и интерпретирует полученные результаты	РД 1	Знание	методов оценки кредитоспособности клиентов.	корректность выбора методов (инструментов) для полноты освоения материала.
	РД 2	Умение	анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение	самостоятельность решения поставленных задач

Таблица заполняется в соответствии с разделом 1 Рабочей программы дисциплины (модуля).

3 Перечень оценочных средств

Таблица 3 – Перечень оценочных средств по дисциплине (модулю)

Контролируемые планируемые результаты обучения		Контролируемые темы дисциплины	Наименование оценочного средства и представление его в ФОС	
			Текущий контроль	Промежуточная аттестация
Очно-заочная форма обучения				
РД1	Знание : методов оценки кредитоспособности клиентов.	1.1. Методика оценки кредитоспособности физического лица	Кейс-задача	Тест

РД2	Умение : анализировать кредитоспособность заемщиков и составлять экспертное заключение	1.2. Методика оценки юридического лица	Кейс-задача	Тест
-----	--	--	-------------	------

4 Описание процедуры оценивания

Качество сформированности компетенций на данном этапе оценивается по результатам текущих и промежуточных аттестаций при помощи количественной оценки, выраженной в баллах. Максимальная сумма баллов по дисциплине (модулю) равна 100 баллам.

Вид учебной деятельности	Оценочное средство		
	Кейс-задачи	Экзамен (тестирование)	Итого
Лекции			
Лабораторные занятия			
Практические занятия	80		80
Самостоятельная работа			
ЭОС			...
Промежуточная аттестация		20	20
Итого	80	20	100

Сумма баллов, набранных студентом по всем видам учебной деятельности в рамках дисциплины, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

Сумма баллов по дисциплине	Оценка по промежуточной аттестации	Характеристика качества сформированности компетенции
от 91 до 100	«зачтено» / «отлично»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций, обладает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности.
от 76 до 90	«зачтено» / «хорошо»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации.
от 61 до 75	«зачтено» / «удовлетворительно»	Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации.
от 41 до 60	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	У студента не сформированы дисциплинарные компетенции, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков.
от 0 до 40	«не зачтено» / «неудовлетворительно»	Дисциплинарные компетенции не сформированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков.

5 Примерные оценочные средства

5.1 Задания для решения кейс-задачи

Задача 1 Физическое лицо запрашивает кредит на 12 месяцев в сумме 120 тыс. руб. по ставке 20% годовых. Ссуда необходима для решения временных имущественных

затруднений. Информация о потенциальном заемщике: гражданин РФ, родился в Москве в 1968 г., окончил Московскую государственную юридическую академию (МГЮА). На момент подачи кредитной заявки разведен, имеет сына-шестиклассника, который проживаете матерью, временно не работает (в течение предыдущих пяти лет). Имеет ежемесячный доход от 30 тыс. руб., получаемый от спекулятивных биржевых операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Является собственником квартиры и владеет автомобилем «Ниссан Альмера», срок эксплуатации — 5 лет. Поручительство физических л ибо юридических лиц представить не может. Страховки имущества, жизни, трудоспособности и финансового риска банка отсутствуют. Кредитная история отсутствует. Потенциальный заемщик имеет хорошее образование, он закончил престижный вуз, после окончания которого подолгу работал на одном рабочем месте. Поскольку потенциальный заемщик торгует на бирже, у него имеется денежный вклад, размещенный у банка-брокера. Действующие кредиты и поручительства по кредитам отсутствуют. Поведение потенциального заемщика адекватное, он охотно поддерживает беседу, раскрывает сведения о себе кредитному инспектору. Заемщик представил документы, подтверждающие получение заявленного им ежемесячного дохода.

1. Определите кредитный скоринг заемщика.

Задача

2

Клиника лазерной медицины ООО «Интерлаз» — ведущая медицинская организация города Москвы в области лазерной косметологии и эстетической медицины. Клиника предлагает широкий спектр услуг — эпиляция, лазерная шлифовка кож и, пластическая хирургия, лазерная косметология мелких дефектов кожи, сосудистая хирургия, терапевтическая косметология. Прием ведут квалифицированные специалисты, прошедшие подготовку в ведущих клиниках мира. Клиника оснащена сам ы м современным косметологическим и хирургическим оборудованием от ведущих мировых производителей. Клиника запрашивает кредит на приобретение медицинских аппаратов, а также комплектов расходного материала для медицинских аппаратов в соответствии со своей специализацией (оптических световых головок). Данные агрегированного баланса предприятия представлены

ниже.
Агрегированный баланс ООО «Интерлаз» и показатели ОПУСтатья баланса На конец периода тыс. руб.

АКТИВЫ

Оборотные	средства	—	всего	3098	том	числе:
Денежные			средства			676
Расчеты и прочие	текущие	активы	—	всего		2422
Из них:Расчеты с дебиторами в течение ближайших 12 месяцев						1361
товарно-материальные запасы (ТМЗ) и дебиторская задолженность сроком более 12 месяцев						1061
Прочие	текущие	активы	—			0,0
том	числе:Краткосрочные	ценные	бумаги	—		0,0
Основные		средства				5701
Имобилизованные		активы				2790
В	том	числе:Убытки				2812
БАЛАНС						11769

ПАССИВЫ

Обязательства	—	всего				7961
В		том				числе:
Долгосрочные	обязательства		—			0,0
Долгосрочные	кредиты	банков		—		0,0
Долгосрочные	займы		—			0,0

Краткосрочные	обязательства				7811
Из	них:				
Краткосрочные	кредиты	банков			4750
Прочие	краткосрочные	займы			1864
Прочие	обязательства				150
Собственный	капитал				3808
В	том				числе:
Уставный	капитал	—			0,00
Резервный	капитал	—			0,00
Прочие	фонды	—			0,00
Нераспределенная	прибыль	прошлых	лет	—	0,0
Нераспределенная	прибыль	отчетного	года		3787
Добавочный	капитал				21
БАЛАНС					11769
татья	ОПУ				Данные
Выручка	от	реализации			75010
Затраты	на	производство	реализованной	продукции	66664
Отвлеченные	из	прибыли	средства		2425

Задача 3

Составить отчет о движении денежных средств организации ООО «Ромашка».

При составлении отчёта разделять приток и отток по операционной, финансовой и инвестиционной деятельности компании.

1.	Денежные средства,	полученные	от	покупателей	15000
2.	Расчеты с поставщиками	за	товары и работы		5000
3	Доходы от продажи	акций	других организаций		10000
4.	Проценты, полученные	за	пользование займом		20000
5.	Деньги, вырученные от	продажи	основных средств	7	500
6.	Предоставление	займов	организациям		3000
7.	Денежные средства,	израсходованные	на содержание персонала	2	000
8.	Выплаченные	дивиденды	акционерам	2	500
9.	Арендная	плата			1500
10.	Полученные	дивиденды		3	000
11.	Сумма денежных средств	на	начало года	11	000
12.	Уплаченный налог	на	прибыль компании	4	000
13.	Проценты, уплаченные за пользование банковским кредитом 2 000				

Краткие методические указания

Практическое занятие по дисциплине подразумевает несколько видов работ: решение кейс-задач по изучаемой теме. Для того, чтобы подготовиться к практическому занятию, сначала следует ознакомиться с соответствующим текстом учебника (лекции). Подготовка к практическому занятию начинается после изучения задания и подбора соответствующих литературы и нормативных источников. Работа с литературой может состоять из трёх этапов - чтение, конспектирование и заключительное обобщение сути изучаемой работы. Подготовка к практическим занятиям, подразумевает активное использование справочной литературы (энциклопедий, словарей, альбомов схем и др.) и периодических изданий. Владение понятийным аппаратом изучаемого курса является необходимостью.

Шкала оценки

4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, полностью решает все заданные практические задания и обнаруживает всестороннее и глубокое знание учебного материала.
3	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на хорошем уровне, но при решении практических заданий допускаются незначительные ошибки и неточности.
2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускаются значительные ошибки, студент испытывает значительные затруднения при выполнении их.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне при решении практических заданий. Обнаруживает низкое знание учебного материала.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений при решении практических задач.

5.2 Итоговый тест

1. Этапы кредитования заемщика банком: 1. первый этап 2. второй этап 3. третий этап 4. четвертый этап
 - a) изучение кредитоспособности клиента;
 - b) рассмотрение заявки на кредит;
 - c) оформление кредитного договора;
 - d) Контроль за выполнением кредитной сделки.
2. Банк выступает в лице кредитора при операциях: a) активных; b) пассивных; c) простых. d) переводных
3. Документ, на основании которого погашается ссуда клиентом банка называется: ---
----- a) срочное обязательство; b) поручение; c) гарантия; d) аккредитив.
4. Проценты по кредиту должны начисляться не реже одного раза в -----
a) квартал; b) +месяц; c) полгода; d) год.
5. В качестве обеспечения кредита может выступать: a) поручительство; b) поручение; c) требование. d) аккредитив.
6. Документ, для оценки банком способности заемщика заработать средства достаточные для погашения ссуды называется ----- a) баланс; b) учетная карточка; c) договор; d) бизнес план.
7. Периоды кредитования: 1. краткосрочный; 2. среднесрочный 3. долгосрочный
a) 1 год; b) 1-3 года; c) + 5 и выше лет.
8. Метод кредитного анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заемщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
a) экспресс-анализом; b) фундаментальным анализом; c) SWOT-анализом; d) техническим анализом.
9. Сущность метода кредитного скоринга физических лиц состоит в следующем:
a) каждый параметр оценки кредитоспособности заемщика получает балльную оценку, и итоговая сумма баллов представляет собой общую оценку кредитоспособности потенциального заемщика;
- b) проводится тщательная юридическая проверка обеспечения по возможной ссуде;
- c) проводится тщательная проверка анкетных данных потенциального заемщика службой безопасности банка;
- d) делается официальный запрос в Бюро кредитных историй.
10. Процедура оценки финансового состояния заемщика производится российскими коммерческими банками в рамках кредитного процесса со следующей периодичностью:
a) единовременно на этапе рассмотрения кредитной заявки;
- b) ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по

ссудам,

с) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам;

д) одновременно на этапе рассмотрения кредитной заявки, далее ежемесячно в целях формирования и корректировки резерва на возможные потери по ссудам, и последний раз — при погашении кредита.

Краткие методические указания

В тесте 20 вопросов, где только один правильный ответ. Каждый правильный ответ оценивается в 1 балл.

Шкала оценки

Баллы	Описание
19–20	Обучающийся в полном объеме владеет теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации
16–18	Обучающийся владеет теоретическими знаниями и практическими умениями достаточными для оценки практической ситуации
13–15	Обучающийся владеет теоретическими знаниями для решения практической ситуации, но не обладает практическими умениями для ее оценки
9–12	Обучающийся слабо владеет теоретическими знаниями для решения практической ситуации и не обладает практическими умениями для ее оценки
0–8	Обучающийся не владеет (или владеет слабо) теоретическими знаниями для решения практической ситуации и не обладает практическими умениями для ее оценки

Ключи по дисциплине ОКЗ (ФОС)

Решение задачи 1

Чтобы определить кредитный скоринг заемщика, необходимо его проверить по следующим критериям:

Наименование критерия	Количество баллов	Балл
Возраст заемщика	До 21 и свыше 55 (-10) 21 – 35 лет (+3) 36-45 лет (+5) 46-55 лет (+4)	+4
Образование заемщика	Начальное, неполное среднее (-5) Среднее профессиональное (+3) Высшее (+4)	+4
Семейное положение заемщика	Холост/не замужем (+3) Разведен/разведена (+4) Женат/замужем (+5)	+4
Трудовой стаж заемщика	На последнем месте работы до 1 года (0) От 1 до 3 лет (+3) От 3 до 5 лет (+5) Свыше 5 лет (+7)	
Размер ежемесячного дохода заемщика (за вычетом налогов и обязательных платежей)	До 9 тыс. руб. (+2) От 9 до 30 тыс. руб. (+5) От 30 тыс. до 50 тыс. руб. (+6) От 50 тыс. руб. (+7)	+6
Наличие у заемщика имущества	Вид жилья: Собственность (+5), социальный наем (+3), коммерческий наем (0) Наличие земельного участка: До 10 соток (+1) Свыше 10 соток (+3) Наличие гаража: Капитальный (+3), пенал (+1) Автомобиль: Возраст до 2-х лет (+3), до 6 лет (+2), свыше 6 лет (+1)	+5+2
Поручительство	Физических лиц (+5) Юридических лиц, клиентов банка (+24)	0
Наличие страховки	Имущества (+1) Жизни и трудоспособности (+1) Финансового риска банка (+24)	0
Кредитная история в банке	Негативная (-10) Отсутствие (0)	+4

	Положительная, не менее 6 месяцев (+4)	
Сведения о семейном положении и наличии иждивенцев	Наличие иждивенцев и нежелание указывать расходы на их содержание – до (-2)	-2

Набранные баллы по балльным критериям оценки и экспертной оценке кредитного инспектора суммируются. Максимальное количество набранных баллов равно +24, минимальное - (-25). Баллы, набранные свыше указанных максимальных или минимальных величин, в расчет не принимаются. У нас получается при расчете 27 баллов, что говорит, что у заемщика высокий уровень кредитоспособности заемщика; банк может удовлетворить просьбу клиента о предоставлении кредита.

2. Определите максимально возможную расчетную сумму кредита (возможный лимит) при ставке 20%.

$$\text{СУМ}_k = (D * 0,5 * T) : (1 + \% \text{ст} : 100 * T : 12),$$

где СУМ_к - максимальная сумма кредита;

Д - доход заемщика, рассчитанный исходя из суммы среднемесячной (за последние 6 месяцев) оплаты труда за минусом среднемесячных удержаний; Т - срок кредита в месяцах;

% ст — процентная ставка по кредиту

$$\text{СУМ}_k = (30000 * 12 * 0,5) : (1 + 20 : 100 * 12 : 12) = 150\,000 \text{ руб.}$$

3. Определите, находится ли запрашиваемая сумма кредита в пределах расчетной суммы (возможного лимита).

Запрашиваемая сумма кредита 120 тыс руб., что находится в пределах возможного лимита.

Решение задачи 2

Коэффициенты финансового левериджа

Оптимум	Коэффициенты	Расчет	Конец периода	Конец периода
$\geq 0,5$	K1	СК/Активы	3808/11769	0,32
$> 0,5$	K2	ОА/ВОА	3098/(5701 + 2970)	0,36
$\geq 0,2$	K3	(ОА-КО) / ОА	(3098-7811) / 3098	-1,52
≥ 1	K4	СК/Общая КЗ	3808 / 7961	0,48
$\geq 0,1$	K5	(СС-ВОА) / ОС	3808-(5701+2970) / 3098	-1,57

Коэффициенты эффективности

	K6	Выручка/ВОА	75010 / (5701+2970)	8,7
	K7	Выручка/Активы	75010 / 11769	6,4

	K8	Выручка/ОА	75010 / 3098	24,2
--	----	------------	--------------	-------------

Коэффициенты прибыльности

	K9	Прибыль/Выручка	6211 / 75010	0,08
	K10	Прибыль/активы	6211 / 11769	0,53
	K11	Прибыль/СК	6211 / 3808	1,63
	K12	Отвлеченные ср-ва/Прибыль	2425 / 6211	0,39

Коэффициенты ликвидности

2,00	K13	ТА/КЗ	2422/ 7961	0,31
1,00	K14	(ТА-ТМЗ) / КЗ	(2422-1061)/ 7961	0,17
0,30	K15	ДС/КЗ	676 / 7961	0,09
1,00	K16	ДЗ/КЗ	(1361+1061) / 7961	0,30

Коэффициент обслуживания долга

	K17	Выручка/КЗ	75010 / 7961	9,42
--	-----	------------	--------------	-------------

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика.

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика			
<i>Коэффициент</i>	<i>Оптимум</i>	<i>Фактическое значение</i>	<i>% для рейтинга</i>
Коэффициенты финансового левериджа			
K1	$\geq 0,5$	0,32	0
K2	$> 0,5$	0,36	0
K3	$\geq 0,2$	-1,52	0
K4	≥ 1	0,48	0
K5	$\geq 0,1$	-1,57	0
Коэффициенты ликвидности			
K13	2,00	0,31	0
K14	1,00	0,17	0
K15	0,30	0,09	0
K16	1,00	0,30	0
Коэффициенты прибыльности			
K9	> 0	0,083	10
K10	> 0	0,528	10
K11	> 0	1,631	10
K12	> 0	0,390	10
Итого			40

Шкала оценки уровня финансового положения в целях кредитного анализа

80-100%	Высокий уровень кредитоспособности
60-70%	Удовлетворительный уровень кредитоспособности
40-50%	Предельно допустимый уровень кредитоспособности
0-30%	Кредитоспособность ниже предельной

Соответствие рейтинговой оценки клиента уровню его финансового состояния

Рейтинговая оценка	Уровень финансового состояния
60-100%	Хорошее финансовое состояние клиента
30-50%	Среднее финансовое состояние клиента, удовлетворительный и предельно допустимый уровень кредитоспособности
0-20%	Плохое финансовое состояние клиента, кредитоспособность ниже предельной

Решение задачи 3

Операционная деятельность: $15000(1) - 5000(2) - 2000(7) - 4000(12) - 2000(13) = 2000$

Инвестиционная деятельность: $7500(5) + 10000(3) + 20000(4) - 2500(8) - 3000(6) = 32000$

Финансовая деятельность: $3000(10) - 1500(9) = 1500$

Сумма денежных средств на конец года: $11000 + 2000 + 32000 + 1500 = 46500$

В курсе дисциплины 20 задач каждая оценивается на 4 балла максимально.

Критерии оценки кейс-задач.

4	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на высоком уровне, полностью решает все заданные практические задания и обнаруживает всестороннее и глубокое знание учебного материала.
3	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на хорошем уровне, но при решении практических заданий допускаются незначительные ошибки и неточности.
2	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на среднем уровне, в ходе выполнения практических заданий допускаются значительные ошибки, студент испытывает значительные затруднения при выполнении их.
1	Студент демонстрирует сформированность знаний и умений на низком уровне при решении практических заданий. Обнаруживает низкое знание учебного материала.
0	Проявляется полное отсутствие знаний и умений при решении практических задач.

Ответы на Итоговый тест

1)1b.2a.3c.4d

2)а

3)а

4)b

5)а

6)d

7) 1a.2b.3c.

8)с

9)а

10)с

В тесте 20 вопросов.

Критерии оценки теста

Баллы	Описание
19–20	Обучающийся в полном объеме владеет теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации
16–18	Обучающийся владеет теоретическими знаниями и практическими умениями достаточными для оценки практической ситуации
13–15	Обучающийся владеет теоретическими знаниями для решения практической ситуации, ноне обладает практическими умениями для ее оценки
9–12	Обучающийся слабо владеет теоретическими знаниями для решения практической ситуации и не обладает практическими умениями для ее оценки
0–8	Обучающийся не владеет (или владеет слабо) теоретическими знаниями для решения практической ситуации и не обладает практическими умениями для ее оценки