


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г. ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)

УТВЕРЖДАЮ
Директор института


_____ Ю.А. Дорошенко
« 22 » декабря 2015 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА

дисциплины

Кредитный анализ

направление подготовки:

38.03.01 Экономика

Направленность программы (профиль):

38.03.01-02 Финансы и кредит

Квалификация

бакалавр

Форма обучения

очная

Институт: Экономики и менеджмента

Кафедра: Бухгалтерского учета и аудита

Белгород – 2015

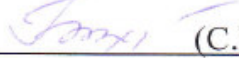
Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 ноября 2015 г. № 1327;

- плана учебного процесса БГТУ им. В.Г. Шухова по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиля 38.03.01-02 Финансы и кредит, введенного в действие в 2015 году.

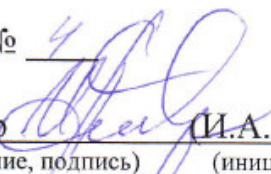
Составитель: канд. экон. наук, доцент  (О.Б. Бендерская)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой финансового менеджмента

Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  (С.М. Бухонова)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)


« 17 » декабря 2015 г.

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры бухгалтерского учета и аудита

« 17 » декабря 2015 г., протокол № 4
Заведующий кафедрой: д-р экон. наук, профессор  (И.А. Слабинская)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 21 » 12 2015 г., протокол № 4

Председатель: канд. экон. наук, профессор  (В.В. Выборнова)
(ученая степень и звание, подпись) (инициалы, фамилия)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Формируемые компетенции			Требования к результатам обучения
№	Код компетенции	Компетенция	
Профессиональные			
1	ПК-25	Способность оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	<p>В результате освоения дисциплины обучающийся должен</p> <p>Знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> – факторы кредитного риска банка; – методы управления кредитным риском и место кредитного анализа в сопровождении кредитов, формировании и регулировании целевых резервов; – источники и составляющие кредитного риска как объекты кредитного анализа; – способы измерения уровня кредитного риска. <p>Уметь:</p> <ul style="list-style-type: none"> – правильно интерпретировать экономическую и иную информацию о клиенте-заемщике (поручителе) и представить ее в формализованном виде; – осуществлять предварительный экспресс-анализ кредитной заявки, мониторинг и ретроспективный анализ кредитоспособности клиентов; – документально оформлять результаты кредитного анализа. <p>Владеть:</p> <ul style="list-style-type: none"> – наиболее известными методиками анализа кредитоспособности клиентов банка.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Содержание дисциплины основывается и является логическим продолжением следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия

Содержание дисциплины служит основой для изучения следующих дисциплин:

№	Наименование дисциплины (модуля)
1	Управление рисками в банковской деятельности

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зач. единицы, 72 часа.

Вид учебной работы	Всего часов	Семестр № 7
Общая трудоемкость дисциплины, час	72	72
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	34	34
лекции	17	17
лабораторные	–	–
практические	17	17
Самостоятельная работа студентов, в том числе:	38	38
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	–	–
Индивидуальное домашнее задание	9	9
<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	29	29
Форма промежуточной аттестации (зачет, экзамен)	3	3

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. Наименование тем, их содержание и объем

Курс 4 Семестр 7

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1. Теоретико-методологические основы кредитного анализа					
1	Понятие кредитного риска по отдельному кредитному договору и кредитного риска банка в целом. Принципы кредитования и роль кредитного анализа в их обеспечении. Внешние и внутренние факторы формирования кредитных рисков. Виды кредитов и уровень их кредитных рисков. Методы управления кредитными рисками, применяемые в кредитных организациях. Кредитоспособность заемщика и качество обеспечения по кредиту как основные объекты кредитного анализа. Цели, содержание и субъекты кредитного анализа, его место в системе экономического анализа.	2	2	-	3
	ИТОГО:	2	2	-	3

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
2. Методики кредитного анализа					
1	Классификация методик кредитного анализа: методики анализа кредитоспособности заемщика как объективной характеристики его финансового состояния; комплексные методики анализа кредитного риска, включающие анализ объективной способности заемщика рассчитаться по кредиту, анализ субъективной готовности заемщика выполнять условия кредитного договора и анализ качества обеспечения по кредиту. Понятие и особенности рейтинговых и прогнозных методик анализа кредитоспособности заемщика. Рейтинговые методики на примере методики Сайфулина и Кадыкова.	2	2	-	3
2	МДА-методики на примере моделей Альтмана, Лиса, Таффлера и Чессера.	2	2	-	3
3	Методики, основанные на системе показателей, на примере модели Бивера. Методики CART.	2	2	-	3
4	Комплексные методики анализа кредитного риска: методика Сбербанка России.	2	2	-	3
5	Правило пяти Си на примере методики АКБ «Промсвязьбанк». Методика CAMPARI. Методика PARTS.	2	2	-	3
6	Кредитный скоринг.	2	2	-	3
	ИТОГО:	12	12	-	18
3. Информационное и организационное обеспечение кредитного анализа					
1	Ограниченность информации как один из факторов кредитного риска. Пакет документов клиента кредитной организации, используемых при кредитном анализе: документы, подтверждающие правоспособность заемщика; документы, характеризующие его бизнес; документы, характеризующие финансовое состояние заемщика; документы, обосновывающие объемы и сроки кредита; документы, предоставляемые в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору. Содержание аналитического обоснования (мотивированного заключения) кредитного специалиста и кредитных досье клиентов банка. Понятие и содержание кредитной истории. Содержание и значение Федерального Закона «О кредитных исто-	3	3	-	8

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
	риях». Роль кредитных бюро в информационном обеспечении кредитного анализа. Организация кредитного анализа как составная часть организации кредитного процесса в банке. Кредитная политика банка как нормативная основа кредитного анализа; содержание регламента предоставления денежных средств клиентам и инструкции по оценке кредитоспособности клиентов. Система кредитного анализа. Содержание и особенности кредитного анализа на разных этапах кредитного процесса. Предварительный анализ как инструмент обоснования возможности выдачи кредита и конкретных условий его предоставления. Оперативный анализ как средство контроля кредитоспособности заемщика и состояния обеспечения по кредиту в течение действия кредитного договора. Ретроспективный анализ результатов кредитования и обоснование решений по корректировке кредитной политики банка.				
	ИТОГО:	3	3	-	8
	ВСЕГО:	17	17	-	29

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
семестр № 7				
1	Теоретико-методологические основы кредитного анализа	Теоретико-методологические основы кредитного анализа	2	2
2	Методики кредитного анализа	Классификация методик кредитного анализа. Понятие и особенности рейтинговых и прогнозных методик анализа кредитоспособности заемщика. Методика Сайфулина и Кадыкова	2	2
3		МДА-методики анализа кредитоспособности заемщика	2	2
4		Методика Бивера	2	2
5		Методика Сбербанка России	2	2

6		Методика АКБ «Промсвязьбанк»	2	2
7		Кредитный скоринг		
8	Информационное и организационное обеспечение кредитного анализа	Информационное и организационное обеспечение кредитного анализа	2	2
9		Организационное обеспечение кредитного анализа.	1	1
ВСЕГО:			17	17

4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ УСПЕВАЕМОСТИ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ИТОГАМ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1. Перечень контрольных вопросов (типовых заданий)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание вопросов
1.	Теоретико-методологические основы кредитного анализа	Понятия кредитного риска по отдельному кредитному договору и кредитного риска банка в целом.
2.		Виды кредитов и уровень их кредитных рисков.
3.		Основные внешние и внутренние факторы формирования кредитного риска банка.
4.		Методы управления кредитными рисками, применяемые в кредитных организациях.
5.		Объективная и субъективная составляющие кредитоспособности заемщика как объекты кредитного анализа.
6.		Качество обеспечения по кредиту как объект кредитного анализа.
7.		Объекты кредитного анализа.
8.		Место кредитного анализа в системе экономического анализа.
9.		Место кредитного анализа в кредитном процессе в банке.
10.		Цели, содержание и субъекты кредитного анализа.
11.	Методики кредитного анализа	Система методик кредитного анализа: состав, общая характеристика.
12.		Особенности и состав методик анализа кредитоспособности заемщика.
13.		Рейтинговые методики анализа кредитоспособности заемщика.
14.		Методика Сайфулина и Кадыкова.
15.		Прогнозные методики: состав и краткая характеристика.
16.		Методики, основанные на множественном дискриминантном анализе: состав и общая характеристика.
17.		Модель Альтмана.

18.		Методики системы показателей. Методика Бивера.
19.		Методики CART.
20.		Особенности и состав комплексных методик кредитного анализа.
21.		Методика Сбербанка России.
22.		Правило шести (пяти) Си.
23.		Методика CAMPARI.
24.		Методика PARTS.
25.		Кредитный скоринг.
26.	Информационное и организационное обеспечение кредитного анализа	Состав и назначение пакета документов клиента кредитной организации, используемых при кредитном анализе.
27.		Содержание и назначение мотивированного заключения (аналитического обоснования) кредитного специалиста и кредитных досье клиентов банка.
28.		Содержание и значение Федерального Закона «О кредитных историях».
29.		Роль кредитных бюро в информационном обеспечении кредитного анализа.
30.		Понятие и содержание кредитной истории заемщика.
31.		Организация кредитного анализа как составная часть организации кредитного процесса в банке. Система кредитного анализа.
32.		Кредитная политика банка как нормативная основа кредитного анализа.
33.		Содержание регламента предоставления денежных средств клиентам и инструкции по оценке кредитоспособности клиентов.
34.		Содержание и особенности кредитного анализа на разных этапах кредитного процесса.
35.		Цели и содержание предварительного кредитного анализа.
36.		Цели и содержание оперативного кредитного анализа.
37.		Цели и содержание ретроспективного кредитного анализа.

5.2. Перечень тем курсовых проектов, курсовых работ, их краткое содержание и объем

Учебным планом не предусмотрены.

5.3. Перечень индивидуальных домашних заданий, расчетно-графических заданий

По дисциплине предусмотрено 1 индивидуальное домашнее задание (ИДЗ). На выполнение ИДЗ предусмотрено 9 часов самостоятельной работы студента.

Цель выполнения ИДЗ – закрепление теоретических знаний по изучаемым методикам кредитного анализа и формирование у студентов

практических навыков оценки кредитоспособности организации-заемщика.
Тема ИДЗ – «Методики кредитного анализа».

ИДЗ выполняется студентами на основании данных форм годовой бухгалтерской финансовой отчетности реальных предприятий. Для выполнения ИДЗ студенту выдается преподавателем отчетность одного из 20 предприятий из ежегодно обновляемой электронной базы данных (то есть, количество вариантов исходных данных – 20). ИДЗ содержит 4 разных варианта заданий, по 2 задания в каждом варианте.

Объем ИДЗ должен составлять 10-12 листов формата А4 (в печатном варианте).

5.4. Перечень контрольных работ

Учебным планом не предусмотрены.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Бендерская О.Б. Кредитный анализ: учебник. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с.

2. Бендерская О.Б. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: учебник. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с. Режим доступа:
<https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2016012013383241000000651596>.

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>.

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. <https://elib.bstu.ru/>
2. <http://ntb.bstu.ru/>
3. <http://ru.wikipedia.org/>
4. <http://www.ebiblioteka.ru/>
5. <http://www.economslov.ru/>
6. <http://www.gks.ru/>
7. <http://www.intellect-law.ru/>
8. <http://www.minfin.ru/ru/>
9. <http://www.iprbookshop.ru/>
10. <http://www.consultant.ru/>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Лекционные занятия – аудитория, оснащенная средствами звуковоспроизведения и мультимедийными комплексами для презентаций.

Для успешного освоения дисциплины обучающимся в учебном процессе при самостоятельной и индивидуальной работе рекомендуется использовать пакет программ:

- Microsoft Office 2013 (договор № 31401445414 от 25.09.2014 г.);
- справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор № 207/12 от 01.01.2012 г.);
- бухгалтерская справочная система «Система Главбух» (доступ к нормативно-правовой базе без ограничений).

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями, дополнениями п. 6, п. 7
Рабочая программа с изменениями, дополнениями утверждена на 2016/2017
учебный год.

Протокол № 11 заседания кафедры от «01» июня 2016 г.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Бендерская О.Б. Кредитный анализ: учебник. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с.

2. Бендерская О.Б. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: учебник. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с. Режим доступа:

<https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2016012013383241000000651596>.

3. Кредитный анализ: сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 48 с.

4. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 48 с. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2016051914362707100000659638>.

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>.

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. <https://elib.bstu.ru/>
2. <http://ntb.bstu.ru/>
3. <http://ru.wikipedia.org/>
4. <http://www.ebiblioteka.ru/>
5. <http://www.economicslov.ru/>
6. <http://www.gks.ru/>
7. <http://www.intellect-law.ru/>
8. <http://www.minfin.ru/ru/>
9. <http://www.iprbookshop.ru/>
10. <http://www.consultant.ru/>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Лекционные занятия – аудитория, оснащенная средствами звуковоспроизведения и мультимедийными комплексами для презентаций.

Для успешного освоения дисциплины обучающимся в учебном процессе при самостоятельной и индивидуальной работе рекомендуется использовать пакет программ:

- Microsoft Office 2013 (договор № 31401445414 от 25.09.2014 г.);
- справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор № 207/12 от 01.01.2012 г.);
- бухгалтерская справочная система «Система Главбух» (договор № ИПВ/56(2) от 30.04.2016 г.).

Заведующий кафедрой _____ (Слабинская И.А.)


подпись

ФИО

Директор института _____ (Дорошенко Ю.А.)


подпись

ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями, дополнениями п. 6, п. 7
Рабочая программа с изменениями, дополнениями утверждена на 2017/2018
учебный год.

Протокол № 12 заседания кафедры от « 16 » июня 2017 г.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Бендерская О.Б. Кредитный анализ: учебник. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с.

2. Бендерская О.Б. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: учебник. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с. Режим доступа:

<https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2016012013383241000000651596>.

3. Кредитный анализ: сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 48 с.

4. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 48 с. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2016051914362707100000659638>.

5. Кредитный анализ: методические указания к выполнению индивидуального домашнего задания для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля «Финансы и кредит» / сост. Бендерская О.Б. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. – 18 с.

6. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: методические указания к выполнению индивидуального домашнего задания для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля «Финансы и кредит» / сост. Бендерская О.Б. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. – 19 с. Режим доступа:

<https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2017090815304385900000656571>.

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Бендерская О.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / О.Б. Бендерская, И.А. Слабинская. – Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016.

2. Бендерская О.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебник для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика. – Электрон. текстовые дан-

ные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. – 461 с. Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2017071412125394400000653330>.

3. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>.

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. <https://elib.bstu.ru/>
2. <http://ntb.bstu.ru/>
3. <http://ru.wikipedia.org/>
4. <http://www.ebiblioteka.ru/>
5. <http://www.economslov.ru/>
6. <http://www.gks.ru/>
7. <http://www.intellect-law.ru/>
8. <http://www.minfin.ru/ru/>
9. <http://www.iprbookshop.ru/>
10. <http://www.consultant.ru/>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Лекционные занятия – аудитория, оснащенная средствами звуковоспроизведения и мультимедийными комплексами для презентаций.

Для успешного освоения дисциплины обучающимся в учебном процессе при самостоятельной и индивидуальной работе рекомендуется использовать пакет программ:

- Microsoft Office 2013 (договор № 31401445414 от 25.09.2014 г.);
- справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор № 207/12 от 01.01.2012 г.);
- бухгалтерская справочная система «Система Главбух» (договор № ИПВ/56-3 от 30.04.2017 г.).

Заведующий кафедрой _____ (Арская Е.В.)
подпись ФИО

Директор института _____ (Дорошенко Ю.А.)
подпись ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы с изменениями, дополнениями п. 6, п. 7 Рабочая программа с изменениями, дополнениями утверждена на 2018/2019 учебный год.

Протокол № 11 заседания кафедры от «15» мая 2018 г.

6. ОСНОВНАЯ И ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

6.1. Перечень основной литературы

1. Бендерская О.Б. Кредитный анализ: учебник. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с.

2. Бендерская О.Б. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: учебник. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2015. – 180 с. – Режим доступа:

<https://elib.bstu.ru/Reader/Book/2016012013383241000000651596>

3. Кредитный анализ: сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 48 с.

4. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: сборник задач и тестов для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля подготовки «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016. – 48 с. – Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/20160519143627071000000659638>

5. Кредитный анализ [Электронный ресурс]: методические указания к выполнению индивидуального домашнего задания для студентов очной формы обучения направления 38.03.01 – Экономика профиля «Финансы и кредит» / сост. О.Б. Бендерская. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: Изд-во БГТУ, 2018. – 15 с. – Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/20180713120745918000000654953>

6.2. Перечень дополнительной литературы

1. Бендерская О.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник / О.Б. Бендерская, И.А. Слабинская. – Белгород: Изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2016.

2. Бендерская О.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия [Электронный ресурс]: учебник для студентов всех форм обучения направления 38.03.01 – Экономика. – Электрон. текстовые данные. – Белгород: изд-во БГТУ им. В.Г. Шухова, 2017. – 461 с. – Режим доступа: <https://elib.bstu.ru/Reader/Book/20170714121253944000000653330>

3. Экономический анализ [Электронный ресурс]: учебник для вузов / Л.Т. Гиляровская [и др.]. – Электрон. текстовые данные. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. – 615 с. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34534>

6.3. Перечень интернет ресурсов

1. Википедия: <http://ru.wikipedia.org/>
2. Интеллект и Право – юридический форум: <http://www.intellect-law.ru/>
3. Федеральная служба государственной статистики – официальный сайт: <http://www.gks.ru/>
4. Министерство финансов Российской Федерации – официальный сайт: <http://www.minfin.ru/ru/>
5. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова: <http://ntb.bstu.ru/>
6. Справочно-правовая система «КонсультантПлюс»: <http://www.consultant.ru/>
7. Экономический словарь: <http://www.economicslov.ru/>
8. Электронно-библиотечная система БГТУ им. В.Г. Шухова: <https://elib.bstu.ru/>
9. Электронно-библиотечная система IPRbooks: <http://www.iprbookshop.ru/>
10. East View Information Services – универсальная база данных: <http://www.ebiblioteka.ru/>

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

Лекционные занятия – аудитория, оснащенная средствами звуковоспроизведения и мультимедийными комплексами для презентаций.

Для успешного освоения дисциплины обучающимися в учебном процессе при самостоятельной и индивидуальной работе рекомендуется использовать ежегодно обновляемый комплект лицензионного программного обеспечения:

– справочно-правовая система «КонсультантПлюс» (договор № 207/12 от 01.01.2012 г.);

– бухгалтерская справочная система «Система Главбух» (договор № ИПВ/56-4 от 15.05.2018 г.);

– Microsoft Windows 10 Корпоративная (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017;

– Microsoft Office Professional Plus 2016 (Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633 Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2020). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017.

Заведующий кафедрой _____

(Арская Е.В.)
ФИО

Директор института _____

(Дорошенко Ю.А.)
ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений
Рабочая программа без изменений утверждена на 2019/2020 учебный год.

Протокол № 11 заседания кафедры от «11» сентября 2019 г.

Заведующий кафедрой _____ (Арская Е.В.)
подпись ФИО

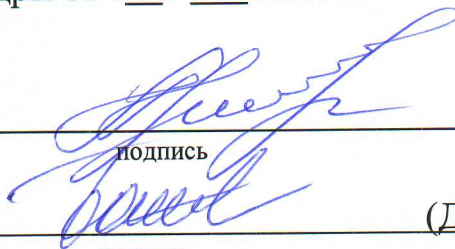
Директор института _____ (Дорошенко Ю.А.)
подпись ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений.
Рабочая программа без изменений утверждена на 2020/2021 учебный год.

Протокол № 11 заседания кафедры от «22» мая 2020 г.

Заведующий кафедрой _____



(Арская Е.В.)

подпись

ФИО

Директор института _____

(Дорошенко Ю.А.)

подпись

ФИО

8. УТВЕРЖДЕНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

Утверждение рабочей программы без изменений.
Рабочая программа без изменений утверждена на 2021/2022 учебный год.

Протокол № 12 заседания кафедры от «12» мая 2021 г.

Заведующий кафедрой _____



(Арская Е.В.)

ФИО

Директор института _____

подпись

(Дорошенко Ю.А.)

ФИО

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение № 1.

Методические указания для обучающегося по освоению дисциплины

Дисциплина «Кредитный анализ», согласно учебному плану подготовки студентов очной формы обучения по направлению подготовки бакалавров 38.03.01 Экономика по профилю 38.03.01-02 Финансы и кредит, относится к профессиональному циклу дисциплин.

Целями изучения дисциплины «Кредитный анализ» являются: получение представления о кредитном анализе как об одном из обязательных элементов кредитного процесса в банке или другой кредитной организации; знание объектов кредитного анализа его методик; получение практических навыков проведения кредитного анализа клиентов кредитной организации (заемщиков). Ввиду ограниченности объема дисциплины в ней изучается кредитный анализ только заемщиков – юридических лиц.

Занятия по дисциплине проводятся в форме лекций и практических занятий. Неотъемлемой составляющей изучения курса является самостоятельная работа студентов.

Распределение материала дисциплины по разделам и темам и требования к ее освоению содержатся в Рабочей программе дисциплины, которая определяет содержание и особенности изучения курса.

Формы контроля знаний студентов включают: текущий контроль и промежуточную аттестацию. Текущий контроль проводится в форме письменных и устных опросов, решения задач, текущего тестирования, а также выполнения и защиты индивидуального домашнего задания (ИДЗ). Формой промежуточной аттестации является зачет.

Теоретический материал по дисциплине, вопросы, тесты и задания для повторения содержатся в учебнике «Кредитный анализ» О.Б. Бендерской, который является основным по данной дисциплине (далее по тексту – Учебник), а также в других пособиях в списке литературы в Рабочей программе.

Задачи, вопросы, тесты и задания для практических занятий и самостоятельной работы студентов содержатся в сборнике задач и тестов (далее по тексту – Сборник) из списка основной литературы в Рабочей программе (составитель – О.Б. Бендерская).

ИДЗ выполняется в соответствии с методическими указаниями (составитель – О.Б. Бендерская) из списка основной литературы в Рабочей программе.

Раздел 1 «Теоретико-методологические основы кредитного анализа» включает 1 тему, рассчитанную на 1 лекцию. Он посвящен раскрытию сущности и содержания кредитного анализа как научной дисциплины и как вида практической деятельности; его роли в обеспечении принципов кредитования. Здесь рассматриваются внешние и внутренние факторы формирования кредитных рисков; методы управления кредитными рисками, применяемые в кредитных организациях, и позиционируется место кредитного анализа как инструмента дифференциации заемщиков. Нужно также вспомнить виды банковских

кредитов и рассмотреть их с точки зрения уровня их кредитных рисков. В рамках этого раздела нужно усвоить базовые понятия курса. В частности, следует четко знать объект кредитного анализа в целом (кредитный риск) и его составляющие: кредитоспособность заемщика и качество обеспечения по кредиту. В ходе изучения раздела нужно разграничить понятие кредитного риска по отдельному кредитному договору и кредитного риска банка в целом. Кроме того, следует получить четкое представление о комплексности понятия «кредитоспособность заемщика»: это понятие складывается из объективной способности выполнять условия кредитного договора, вытекающей из финансового состояния заемщика, и из субъективной готовности делать это, определяемой личностными и деловыми качествами собственников и руководства организации-заемщика. В завершение раздела рассматриваются цели и содержание кредитного анализа, его субъекты и их цели; определяется место кредитного анализа в системе экономического анализа.

Закреплению материала 1-го раздела посвящено практическое занятие № 1. Для этого используют вопросы и тесты, приведенные в конце главы 1 Учебника и темы 1 Сборника.

Самостоятельной работе над материалом раздела Рабочей программой отводится 3 часа.

Термины и понятия: кредитный анализ, кредитная организация (банк), кредитный процесс, кредитный риск (заемщика и банка), принципы кредитования (возвратность, срочность, платность, дифференцированность, обеспеченность), источники погашения кредита (первичные и вторичные), факторы кредитного риска (внешние и внутренние), ценовая политика банка, кредитная политика банка, кредитный портфель, кредитный потенциал банка, депозитная база, риск-менеджмент, виды кредитов по уровню кредитных рисков (мелкие, средние и крупные; срочные и до востребования; кратко-, средне- и долгосрочные; погашаемые единовременно и в рассрочку; обеспеченные (залоговые, гарантированные, застрахованные) и необеспеченные (бланковые)), методы управления кредитным риском (дифференциация заемщиков, диверсификация кредитов, лимитирование (ограничение) рисков, хеджирование (страхование) рисков, деление рисков), объекты кредитного анализа (кредитоспособность заемщика и качество обеспечения по кредиту), объективная и субъективная составляющие кредитоспособности заемщика (объективная способность и субъективная готовность рассчитаться по кредиту), субъекты (исполнители и пользователи) кредитного анализа, кредитные специалисты, цели кредитного анализа.

Раздел 2 «Методики кредитного анализа» включает 6 тем. Он занимает центральное место в курсе «Кредитный анализ» и является наиболее объемным по содержанию. Значение этого раздела очень велико, поскольку он закладывает фундамент практических навыков по проведению кредитного анализа предприятий-заемщиков. В результате освоения материала данного раздела студенты получают навыки и знания, необходимые при выполнении бакалаврской выпускной квалификационной работы и в последующей профессиональной деятельности, поэтому успешное усвоение материала раздела является основной целью преподавания дисциплины. В данном разделе происходит привязка тео-

ретического материала предыдущего раздела к прикладным областям использования методов кредитного анализа.

Каждая тема раздела рассчитана на 1 лекцию. В теме 1 рассматривается классификация методик кредитного анализа. Следует уяснить различие методик анализа кредитоспособности заемщика и комплексных методик анализа кредитного риска: первые позволяют оценить кредитоспособность как объективную характеристику финансового состояния заемщика; вторые включают анализ объективной способности заемщика рассчитаться по кредиту, анализ субъективной готовности заемщика выполнять условия кредитного договора и анализ качества обеспечения по кредиту, т.е. обеспечивают оценку всех составляющих кредитного риска. Также следует уяснить роль количественного и качественного анализа в этих методиках. В заключение темы на примере методики Сайфулина и Кадыкова рассматриваются рейтинговые методики.

2-я и 3-я темы раздела посвящены прогнозным методикам анализа кредитоспособности заемщика: методики, основанные на множественном дискриминантном анализе (МДА-методики); методики, основанные на системе показателей; методики CART. В ходе их изучения нужно уяснить преимущества прогнозных методик перед рейтинговыми; критерии выбора показателей и констант перед ними в тех или иных методиках; обратить внимание на степень подробности рассмотрения характеристик финансового состояния заемщика в разных методиках и о других их особенностях. МДА-методики изучаются на примере моделей Альтмана, Лиса, Таффлера и Чессера; методики, основанные на системе показателей – на примере модели Бивера. Изучая методики CART, нужно помнить о роли методов построения дерева решений и автоматического анализа данных для этих методик.

4-я, 5-я и 6-я темы раздела 3 посвящены комплексным методикам анализа кредитного риска. В рамках этих тем рассматриваются наиболее известные комплексные методики: методика Сбербанка России; правила шести и пяти Си; методика CAMPARI; методика PARTS; кредитный скоринг. При изучении тем нужно обратить внимание, что методики анализа кредитоспособности, как правило, входят в комплексные методики в качестве составной части, и обращать внимание на это при рассмотрении конкретных методик; также нужно обращать внимание на то, с какой подробностью учтены характеристики, определяющие объективную и субъективную составляющую кредитоспособности, а также качество обеспечения по кредиту, в тех или иных методиках. Применение правила пяти Си рассматривается на примере методики АКБ «Промсвязьбанк», где используется балльная оценка характеристик заемщика. Методики CAMPARI, PARTS и кредитного скоринга излагаются на теоретическом уровне, без рассмотрения методических особенностей оценки исследуемых в них характеристик заемщика.

Материал раздела 2 закрепляется на практических занятиях №№ 2-7. Используются вопросы, задачи и тесты к главе 3 Учебника и теме 3 Сборника.

Самостоятельной работе над материалом раздела Рабочей программой отводится 18 часов.

Термины и понятия: классификация методик кредитного анализа, методики анализа кредитоспособности заемщика, комплексные методики анализа

кредитного риска, количественный и качественный анализ, рейтинговые методики, методика Сайфулина и Кадыкова, прогнозные методики (методики, основанные на множественном дискриминантном анализе (МДА-методики); методики, основанные на системе показателей; методики CART), методика Альтмана (Лиса, Таффлера, Чессера), методика Бивера, методика Сбербанка России, правил шести (пяти) Си, методика CAMPARI, методика PARTS, кредитный скоринг.

Раздел 3 «Информационное и организационное обеспечение кредитного анализа» завершает курс. Он включает 1 тему, рассчитанную на 3 часа лекций. Вначале рассматриваются информационные источники кредитного анализа. Основными из них являются кредитная заявка и сопровождающие ее документы. Следует уяснить, что все эти документы, с точки зрения их назначения, делятся на документы, подтверждающие правоспособность заемщика; документы, характеризующие его бизнес; документы, характеризующие финансовое состояние заемщика; документы, обосновывающие объемы и сроки кредита; документы, предоставляемые в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору. Нужно понимать, что ограниченность и недостоверность информации о заемщике являются факторами существенного повышения риска работы с ним, поэтому исходной задачей кредитного специалиста должно быть обеспечение высокого качества и серьезная проверка этой информации. Нужно также усвоить назначение и содержание документов, формируемых в течение процесса кредитования клиента: мотивированного заключения кредитного специалиста, кредитного дела и кредитной истории клиента. Нужно остановиться на содержании и назначении Федерального Закона «О кредитных историях» и на роли кредитных бюро в информационном обеспечении кредитного анализа. Затем изучается организация кредитного анализа в банке и система кредитного анализа. Нужно обратить внимание, что организация кредитного анализа является составной частью организации кредитного процесса; что нормативной основой кредитного анализа является кредитная политика банка. Нужно остановиться на структуре меморандума о кредитной политике и более подробно рассмотреть содержание регламента предоставления денежных средств клиентам и инструкции по оценке кредитоспособности клиентов. При определении составляющих системы кредитного анализа нужно усвоить содержание и особенности кредитного анализа на разных этапах кредитного процесса, уяснить назначение предварительного, оперативного и итогового анализа.

На практических занятиях №№ 8 и 9 для закрепления материала раздела используются вопросы и тесты, приведенные в конце главы 4 Учебника и темы 4 Сборника.

Самостоятельной работе над материалом раздела Рабочей программой отводится 8 часов.

Термины и понятия: кредитная заявка, пакет документов заемщика (документы, подтверждающие правоспособность заемщика; документы, характеризующие его бизнес; документы, характеризующие финансовое состояние заемщика; документы, обосновывающие объемы и сроки кредита; документы, предоставляемые в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору), мотивированное заключение, кредитное дело, кредитная история, кре-

дитные бюро, кредитная политика банка, регламент предоставления денежных средств клиентам, инструкция по оценке кредитоспособности клиентов, система кредитного анализа, этапы кредитного процесса, предварительный кредитный анализ, обоснование возможности и целесообразности выдачи кредита, обоснование условий предоставления кредита, оперативный кредитный анализ (мониторинг), состояние обеспечения по кредиту, ретроспективный кредитный анализ, результаты кредитования, корректировка кредитной политики банка.

Тема ИДЗ по дисциплине «Кредитный анализ» – «Методики кредитного анализа». Оно выполняется на основании данных форм годовой бухгалтерской финансовой отчетности реальных предприятий. Для выполнения ИДЗ студенту выдается преподавателем отчетность из ежегодно обновляемой электронной базы данных. ИДЗ содержит 4 разных варианта заданий, по 2 задания в каждом варианте. На выполнение ИДЗ предусмотрено 9 часов самостоятельной работы студента.

Промежуточная аттестация по дисциплине «Кредитный анализ» осуществляется в форме зачета. Перед ним проводится консультирование с преподавателем.