

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ИНГУШСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**Кафедра «Финансы и кредит»**

**СОГЛАСОВАНО**

**УТВЕРЖДАЮ**

Руководитель образовательной программы

Декан факультета экономики и управления

\_\_\_\_\_/ \_проф. М.У. Тумгоев

\_\_\_\_\_/ \_М.Ш.

Мержо

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_2025г.

от «\_\_\_» \_\_\_\_\_2025г.

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.В. ДВ.01.02 Кредитный анализ**

Направление подготовки - *магистратура*

**38.04.08 Финансы и кредит**

Направленность (*магистерская программа*)

**Финансовая аналитика и аудит**

Квалификация выпускника – *магистр*

Форма обучения *очная, заочная*

## 1. Цели освоения дисциплины

Цель изучения дисциплины: формирование у обучающихся представлений об основах теории и практики современного банковского дела, наработка навыков осуществления банковских операций, а также умения ориентироваться и принимать решения в области организации банковского дела.

Задачи:

- получение студентами знаний об особенностях российской банковской системы и современных тенденциях ее развития;
- изучение студентами методов анализа конкурентной и внутренней среды банковского бизнеса;
- овладение студентами знаниями об основных методах формирования стратегии деятельности банка;
- формирование навыков принятия организационно-управленческих решений в области финансового менеджмента в банке.

Формируемые дисциплиной знания и умения готовят выпускника данной образовательной программы к выполнению следующих обобщенных трудовых функций (трудовых функций):

Код и наименование профессионального стандарта	Обобщенные трудовые функции			Трудовые функции		
	Код	Наименование	Уровень квалификации	Наименование	Код	Уровень (подуровень) квалификации
08.018 Специалист по управлению рисками	С	Построение интегрированной системы управления рисками организации	7	Планирование, координирование и нормативное обеспечение интегрированной комплексной деятельности подразделений по управлению рисками в соответствии со стратегическими целями организации	С/01.7	7
				Поддержание эффективных коммуникаций в сфере управления рисками и	С/02.7	7

				<i>мотивация сотрудников подразделений</i>		
				<i>Контроль эффективности работы сотрудников и подразделений в сфере управления рисками</i>	C/03.7	7
08.037 Бизнес-аналитик	E	Управление бизнес-анализом	7	<i>Обоснование подходов, используемых в бизнес-анализе</i>	E/01.7	7
				<i>Руководство бизнес-анализом</i>	E/02.7	7
	F	<i>Аналитическое обеспечение разработки стратегии изменений организации</i>	7	<i>Определение направлений развития организации</i>	F/01.7	7

## 2. Место дисциплины в структуре ОПОП бакалавриата

Дисциплина «Кредитный анализ» относится к дисциплинам части, формируемой участником образовательных отношений Блока 1 «Дисциплины (модули)» учебного плана. Модуля «Финансы комбанков»

Дисциплина «Кредитный анализ» в силу занимаемого ею места в ФГОС ВО, ОПОП ВО и учебном плане по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит предполагает взаимосвязь с другими изучаемыми дисциплинами.

В качестве «входных» знаний дисциплины используются знания и умения, полученные обучающимися при изучении дисциплин

- Стратегический финансовый менеджмент
- Интерпретирование финансовой отчетности
- Финансовые рынки и финансово-кредитные институты
- Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики.

Дисциплина «Кредитный анализ» может являться предшествующей при изучении дисциплин:

- Научно-исследовательская работа
- Преддипломная практика
- Подготовка и защита выпускной квалификационной работы

В соответствии с учебным планом период обучения по дисциплине – 4-й семестр.

### 3. Результаты освоения дисциплины (модуля) «Кредитный анализ»

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО по данному направлению:

Код компетенции	Наименование компетенции	Индикатор достижения компетенции (закрепленный за дисциплиной)	В результате освоения дисциплины обучающийся должен:
ПК-1	Способен провести углубленный анализ финансового состояния организаций с применением современных методов и инструментов, прогнозировать финансовые результаты и оценивать инвестиционные проекты.	ПК-1.1 применяет методы финансового анализа, интерпретирует результаты анализа и делает выводы о финансовом состоянии	Знать: цели и задачи анализа финансовой отчётности, методику анализа, нормативные требования к финансовой отчётности и другие аспекты. Уметь: использовать результаты анализа финансовой отчётности для обоснования управленческих решений и составления прогнозов деятельности организации. Владеть: навыками анализа финансовой отчётности, в том числе элементами организации анализа, совокупностью принципов, приёмов и методик анализа, информационными технологиями аналитической обработки потоков финансовой информации и периодичностью проведения анализа.
		ПК-1.2 строит финансовую модель для прогнозирования доходов, расходов и денежных потоков, проводит сценарный анализ и оценивает чувствительность прогноза к изменениям факторов.	Знать: основные приемы банковского менеджмента и способы оценки показателей, отражающихся в бухгалтерской и налоговой отчетности. Уметь: рассчитывать показатели, отражающиеся в бухгалтерской и налоговой отчетности. Владеть: навыками оценки показателей, отражающихся в бухгалтерской и налоговой отчетности.

		<p>ПК.-1.3 рассчитывает NPV, IRR и срок окупаемости для оценки инвестиционной привлекательности, идентифицирует и оценивает риски инвестиционного проекта.</p>	<p>Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач, Уметь: анализировать информационные и статистические материалы по оценке финансового состояния организации с учетом применения методологических приемов определения состояния активов и обязательств. Владеть современными методиками финансового менеджмента, обеспечения банковской ликвидности.</p>
ПК-3	Способен создавать и использовать финансовые модели для прогнозирования и управления рисками, разрабатывать стратегии риск-менеджмента	<p>ПК-3.1 использует сценарный анализ и анализ чувствительности для оценки влияния рисков на финансовые результаты.</p>	<p>Знать источники и формы финансирования инвестиционных проектов; методы принятия инвестиционных решений Уметь применять основные методы финансового менеджмента для принятия инвестиционных решений, решений по финансированию; обосновывать оптимальную схему финансирования инвестиционного проекта; способностью провести анализ и дать оценку существующих финансово-экономических рисков, составить и обосновать прогноз динамики основных финансово-экономических показателей на микро-, макро- и мезо уровне Владеть навыками принятия инвестиционных решений с учетом макро- и микроэкономической ситуации; навыками разработки схем финансирования инвестиционного проекта</p>
		<p>ПК-3.2. идентифицирует и оценивает риски, влияющие на финансовую устойчивость организации.</p>	<p>Знать: алгоритм разработки финансовой политики компании и выбора эффективных управленческих решений в целях успешного развития компании; Уметь: решать практические и научно-исследовательские задачи в области финансовых отношений.</p>

		ПК-3.3 разрабатывает стратегии управления рисками (избежание, снижение, перенос, принятие) и оценивает их эффективность	Знать основные направления деятельности в области управления финансами с учетом специфики решаемых задач в общественном секторе, Уметь анализировать информационные и статистические материалы по финансовому состоянию проекта с учетом применения методологических приемов оценки финансовых потоков от инвестиций. Владеть: методами оценки эффективности и результатов экономической деятельности
--	--	---	---

#### 4. Структура и содержание дисциплины (модуля) «Кредитный анализ»

##### 4.1. Структура дисциплины (модуля)

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108 часов.

очная форма:

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)						Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)									
			Контактная работа					Самостоятельная работа	Форма промежуточной аттестации (по семестрам)									
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол.н. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ курсовая работа (проект) др.	
1	Тема 1. Понятие и особенности финансового менеджмента банка	4	12	6	6			28				+		+		+	+	
2	Тема.2 Структура банковского менеджмента	4	12	6	6			30				+	+	+		+	+	
3	Тема 3. Сущность финансового менеджмента банка	4	16	8	8			30				+	+	+		+	+	

	Курсовая работа(проект)																
	Подготовка к экзамену																
	Общая трудоемкость, в часах	108	20	10	10			88				Промежуточная аттестация					
												Форма					
												Зачет					
												Зачет с оценкой					+
												Экзамен					

заочная форма:

№ п/п	Наименование разделов и тем дисциплины (модуля)	семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу студентов и трудоемкость (в часах)								Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)						
			Контактная работа				Самостоятельная работа				Форма промежуточной аттестации (по семестрам)						
			Всего	Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Др. виды контакт. работы	Всего	Курсовая работа(проект)	Подготовка к экзамену	Другие виды самостоятельной работы	Собеседование	Коллоквиум	Проверка тестов	Проверка контрол. работ	Проверка реферата	Проверка эссе и иных творческих работ курсовая работа (проект) др.
1	Тема 1. Понятие и особенности финансового менеджмента банка	4	4	4				30				+		+		+	+
2	Тема.2 Структура банковского менеджмента	4	4	4				30				+	+	+		+	+
3	Тема 3. Сущность финансового менеджмента банка	4	4	4				32				+	+	+		+	+
	Курсовая работа(проект)																
	Подготовка к экзамену																
	Общая трудоемкость, в часах	108	12	12				92			4	Промежуточная аттестация					
												Форма					
												Зачет					
												Зачет с оценкой					4
												Экзамен					

## 4.2. Содержание дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание
<i>Содержание лекционного курса</i>		
1	<b>Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа</b>	Сущность кредитного риска и цели кредитного анализа; кредитный риск в регуляторных требованиях (Базельские стандарты, нормативы ЦБ РФ и др.); разнообразие определений дефолта и «кредитного события»; PD, LGD, EL; расчеты и интерпретации некоторых показателей уровня кредитного риска (VaR, Expected Shortfall); разница между кредитным риском контрагента и его отдельных обязательств; кредитные рейтинги, скоринги и другие виды кредитных оценок.
2	<b>Тема 2. Структура кредитного анализа</b>	Источники информации для кредитного анализа; важность текущего мониторинга и действенной системы контроля и верификации решений; основные аналитические подходы и инструменты; анализ отраслевого риска и учет отраслевых особенностей; применение макроэкономических показателей в кредитном анализе; оценка операционного профиля и его составляющих; оценка финансовых показателей; динамический баланс качественных и количественных показателей; учет внешней поддержки.
3	<b>Тема 3. Кредитный анализ банков</b>	Особенности кредитного анализа банков; рассмотрение примеров дефолтов банков из российской и международной практики; анализ типичных аналитических и операционных ошибок при составлении кредитных заключений.

## 5. Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки реализация компетентностного подхода предусматривает широкое использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков обучающихся. В рамках учебных курсов предусмотрены встречи с представителями компаний, государственных и общественных организаций, мастер-классы экспертов и специалистов.

В процессе преподавания лекционный материал преподносится в интерактивной форме, в том числе с использованием средств мультимедийной техники. Обсуждение проблем, выносимых на практические занятия, происходит не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько ориентировано на творческое осмысление студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики кредитного анализа.

Обсуждение строится в форме дискуссии, с учетом выполнения самостоятельной работы.



Для достижения поставленных целей преподавания дисциплины реализуются следующие средства, способы и организационные мероприятия:

- изучение теоретического материала дисциплины на лекциях с использованием компьютерных технологий;
- самостоятельное изучение теоретического материала дисциплины с использованием *Internet*-ресурсов, информационных баз, методических разработок, специальной учебной и научной литературы, специализированных компьютерных программ;
- закрепление теоретического материала при проведении практических работ с использованием специализированных программ, выполнения проблемно-ориентированных, поисковых, творческих заданий;
- применение тестовых методик.

Тема дисциплины	Применяемые технологии
Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	подготовка и проведение презентации
Тема 2. Структура кредитного анализа	деловая игра, разбор конкретных ситуаций
Тема 3. Кредитный анализ банков	анализ финансового результата, решение задач

**6. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины.**

*Аудиторная самостоятельная работа обучающихся.*

Формами проведения учебных занятий и формами заданий для самостоятельной работы обучающихся в аудитории под контролем преподавателя являются: контрольная работа; решение задач; коллоквиум; тестирование; ответы на вопросы; собеседование; индивидуальные консультации; групповые консультации; проверка правильности выполнения домашнего задания; доклад и его обсуждение; деловая игра; ролевая игра; разбор кейса (производственной ситуации); формулирование вопросов по теме; аннотирование учебного материала и т.д.

Самостоятельная работа обучающихся в компьютерном классе (в дистанционном режиме) включает следующие организационные формы учебной деятельности: работа с электронным

учебником, просмотр видеолекций, работа с компьютерными тренажерами, компьютерное тестирование, изучение дополнительных тем занятий, выполнение домашних заданий и т.д.

*Внеаудиторная самостоятельная работа обучающегося* полностью осуществляется самим обучающимся. Виды внеаудиторной самостоятельной работы обучающегося: чтение текста (учебника, первоисточника, дополнительной литературы, иностранных источников); аналитическую обработку текста (аннотирование, рецензирование, реферирование, контент-анализ и др.); графическое изображение структуры текста; выписки из текста; составление плана и тезисов ответа на контрольные вопросы; составление таблиц для систематизации учебного материала; изучение карт и других материалов; работа со словарями и справочниками; составление библиографии; подготовка сообщений к выступлению на семинаре, конференции; подготовка рефератов, докладов, ознакомление с нормативными документами; учебно-исследовательская работа; использование аудио- и видеозаписей, компьютерной техники и Интернета.

Для самостоятельной работы студентам рекомендуются три вида учебно-методического обеспечения: 1) конспект лекций, 2) нормативно-правовые акты, 3) основная и дополнительная литература.

В учебном процессе используются устные и письменные формы контроля:

Устные формы контроля – Устный опрос (УО), собеседование (УО-1), коллоквиум (УО-2),

Письменные формы контроля – Письменные работы (ПР), тесты (ПР-1), контрольные работы (ПР-2), эссе (ПР-3), рефераты (ПР-4).

#### **Содержание, формы и методы контроля, показатели и критерии оценки самостоятельной работы**

<b>№ раздела</b>	<b>Наименование раздела</b>	<b>Содержание средств контроля (вопросы самоконтроля)</b>	<b>Учебнометодическое обеспечение*</b>	<b>Кол-во часов Оо/озо</b>
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>	<i>гр.3</i>	<i>гр.4</i>	<i>гр.5</i>
1.	Тема 1. Кредитный риск и особенности его оценки для различных объектов анализа	Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-2] Д: [1-2] ПР1, ПР2, ПР3, ПР4	28/30

2.	Тема Структура кредитного анализа	2. Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-2] Д: [1-2]  ПР, ПР1, ПР3, ПР4	30/30
3.	Тема Кредитный анализ банков	3. Подготовка к практическим занятиям по вопросам, предложенным преподавателем Подготовка реферата Подготовка к вопросам промежуточной аттестации, связанных с темой	О: [1-2] Д: [1-2]  ПР, ПР1, ПР3, ПР4	30/32 и 36 Э
4.	Итого			88/92

Примечание: О: – основная литература, Д: – дополнительная литература; в скобках – порядковый номер по списку

#### 6.1. Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю)

Фонд оценочных средств является составляющей частью настоящей программы и приводится в приложении 1 к программе.

### 7. Учебно-методическое и материально-техническое обеспечение дисциплины (модуля)

#### 7.1. Учебная литература:

##### *Основная литература*

1. Богомолов С.М. Банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учебно-методическое пособие/ Богомолов С.М., Ильина Л.В., Копченко Ю.Е.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Саратовский государственный технический университет имени Ю.А. Гагарина, ЭБС АСВ, 2021.— 92 с.— Режим доступа: <https://www.iprbookshop.ru/122617>.

2. Банковский менеджмент : учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / В. И. Абрамов, А. Ф. Барикаева, Е. И. Кузнецова [и др.] ; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — 6-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2023. — 336 с. — ISBN 978-5-238-03501-7. —

Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/141518>.

3. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка [Электронный ресурс] : учебное пособие для вузов / Ю.С. Масленченков. — Электрон. текстовые данные. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. — 399 с. — 5-238-00576-8. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/71207.html>

### *Дополнительная литература*

1. Методологические аспекты обеспечения финансовой устойчивости российских коммерческих банков в современных условиях [Электронный ресурс] : монография / М.А. Воронин [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Ставрополь: Ставропольский государственный аграрный университет, АГРУС, 2019. — 160 с. — 978-5-9596-1078-4. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/47316.html>

2. Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке [Электронный ресурс]: учебное пособие / В.Е. Черкасов. — Электрон. текстовые данные. — М. : Евразийский открытый институт, 2018. — 340 с. — 978-5-374-00559-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11112.html>

## **7.2. Интернет-ресурсы:**

1. e-Library.ru [Электронный ресурс]: Научная электронная библиотека. — URL: <http://elibrary.ru/>

2. Научная электронная библиотека «КиберЛенинка» [Электронный ресурс]. — URL: <http://cyberleninka.ru/>

3. Экономический журнал Высшей школы экономики [Электронный ресурс]. — URL: <https://ej.hse.ru/>

4. Журнал экономической теории [Электронный ресурс]. — URL: [http://www.uiec.ru/zhurnal\\_yekonomicheskoi\\_teori/](http://www.uiec.ru/zhurnal_yekonomicheskoi_teori/)

5. Журналы ИД «Финансы и Кредит» [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.fin-izdat.ru/journal/>

6. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/> — Доступ к системе согласно правилам ЭБС и договором университета с ЭБС.

### **Перечень программного обеспечения**

Для подготовки презентаций и их демонстрации используется программа Impress из свободного пакета офисных приложений OpenOffice.

При осуществлении образовательного процесса применяются информационные технологии, необходимые для подготовки презентационных материалов и материалов к занятиям (компьютеры с программным обеспечением для создания и показа презентаций, с доступом в сеть «Интернет», поисковые системы и справочные, профессиональные ресурсы в сети «Интернет»).

В вузе оборудованы помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду вуза.

Программное обеспечение ОПОП: Windows 7 Professional, Microsoft Office Professional, (Государственный контракт №09 – ЗК2010 от 29.03.2010, срок действия - бессрочно) ПО

«Визуальная студия тестирования», (Лицензионный договор № 7624) ПО «Приемная комиссия» (Договор № 8267) ПО «Деканат», «Планы», «Электронные ведомости», «Система ЭИОС» Лаборатории ММИС (Лицензионный договор № 7624) ЭБС IPRbooks - № 8815/21, СПС «Гарант».

### **7.4. Материально-техническое обеспечение**

Материально-техническое обеспечение учебного процесса определено нормативными требованиями, регламентируемыми Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования по направлению подготовки.

Для проведения всех видов учебных занятий и обеспечения интерактивных методов обучения, имеются столы, стулья (на группу по количеству посадочных мест с возможностью расстановки для круглых столов, дискуссий, прочее); доска интерактивная с рабочим местом (мультимедийный проектор с экраном и рабочим местом); с доступом в информационно-коммуникационную сеть «Интернет».

В соответствие с требованиями ФГОС ВО, ОПОП ВО учтены образовательные потребности обучающихся с ограниченными возможностями здоровья, обеспечивающие условия для их эффективной реализации, а также возможности беспрепятственного доступа обучающихся с

ограниченными возможностями здоровья к объектам инфраструктуры образовательного учреждения.

Реализация ОПОП обеспечена следующим м/т оснащением:

Учебная аудитория для лекционных занятий (№ 228) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7	Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; трибуна-1 шт.; стол - 30 шт.; скамья- 60 шт.; интерактивная доска – 1 шт , проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872), 2 встроенных динамика; пульт ДУ; компьютер, подключенный к кабельной сети Интернет, доступ к беспроводной сети 802.11n. 300/1000 МБ; учебно-наглядные пособия, коллекция демонстрационных плакатов, макетов, раздаточный материал.
Учебная аудитория для семинарских занятий (№235) 3886001,РИ, г. Магас, пр. Зязикова, 7  Помещения для самостоятельной работы: № 220	Стол для преподавателя - 1 шт. (состоит из 2-х секций); стул для преподавателя -1 шт.; доска - 1 шт.; переносной ноутбук ASUS - 1 шт.; проектор – 1 шт.: модель VIEWSONIC PJD5153 (VS15872). экран на треноге; стол - 22 шт.; стулья-44 шт.  Компьютеры – 17 шт, подключенные к сети Интернет, библиотека, учебно-методические материалы, наглядные иллюстрированные таблицы и схемы

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991

Программу составила:

Котиева Е.Д., старший преподаватель кафедры финансов и кредита

Программа одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит»

Протокол № 9 от «21» мая 2025 года

Программа одобрена Учебно-методическим советом факультета экономики и управления.

Протокол № 9 от «22» мая 2025 г.

**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой

## ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 1. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время текущей аттестации

Шкала оценивания	Показатели и критерии оценивания
«зачтено»	ставится, если ответ достаточно логически выстроен, план ответа соблюдается. Студент обнаруживает знания в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения достаточно аргументированы. Выводы правильны. Речь грамотна, используется профессиональная лексика..
«не зачтено»	ставится при условии попыток раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Студент проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны

### 2. Шкала оценивания, показатели и критерии оценивания образовательных результатов обучающегося во время промежуточной аттестации

Оценка (нормативная)	Показатели и критерии оценивания образовательных результатов
<i>гр.1</i>	<i>гр.2</i>
зачтено	<p>выставляется обучающемуся, если он знает материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и зачете, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеет необходимыми навыками и приёмами их выполнения.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>достаточную степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающемуся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной зачет) аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>сформированы на достаточном уровне</b></p>
не зачтено	<p>выставляется обучающемуся, который не знает большей части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы на занятиях и зачете. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.</p> <p><b>Учебные достижения</b> в семестровый период и результаты рубежного контроля демонстрируют <b>невысокую (недостаточную) степень овладения программным материалом.</b></p> <p><b>Рейтинговые баллы</b> назначаются обучающимся с учётом баллов текущей (на занятиях) и промежуточной аттестации.</p> <p><b>Компетенции</b>, закреплённые за дисциплиной, <b>не сформированы.</b></p>



### **3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

Для оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций используются следующие типовые контрольные задания:

#### **3.1. Текущий контроль успеваемости**

##### **Вопросы текущего контроля успеваемости на семинарах (практических занятиях)**

1. Охарактеризовать основные варианты процентной политики банка, их преимущества и недостатки.
2. Описать основные варианты тарифной политики банка, их преимущества и недостатки.
3. Раскрыть сущность основных методов определения себестоимости банковских продуктов.
4. Описать основные варианты поиска резерва повышения доходов банка.
5. Описать основные варианты поиска резерва оптимизации расходов банка.
6. Раскрыть основные методы текущего регулирования прибыли.
7. Описать задачи и функции центров прибыльности и затрат банка.
8. Раскрыть достоинства и недостатки методов определения трансфертных цен по внутрибанковским операциям.
9. Описать способы определения рентабельности банковского продукта в зависимости от его типа.
10. Описать преимущества и недостатки ориентации банка на расширение (сужение) процентного диапазона, составить рекомендации для банка, выбравшего данный вариант.
11. Раскрыть основные признаки утраты банком ликвидности и возможные последствия для банка.
12. Составить перечень информации, необходимой для прогнозирования ликвидности и управления ею, и описать схему информационных потоков.
13. Описать понятие «ресурсная база современного коммерческого банка», её состав, структуру, факторы формирования, параметры оптимизации при управлении.
14. Описать факторы, определяющие выбор приоритетов депозитной политики (групп клиентов, пакета депозитных продуктов, методов ценообразования и др.).
15. Сравнить основные методы ценообразования на депозитные продукты.

## **Примерная тематика рефератов**

1. Финансовый менеджмент в системе управления коммерческими банками.
2. Особенности финансового менеджмента в коммерческом банке.
3. Принципы и методы управления в банковской сфере.
4. Современные тенденции и вызовы в банковском менеджменте.
5. Роль банковского менеджмента в повышении эффективности.
6. Управление рисками и повышение конкурентоспособности.
7. Оптимизация операционных процессов и внедрение лучших практик.
8. Стратегическое планирование в банках.
9. Организация и контроль за финансовыми потоками.
10. Технологические инновации и цифровизация в банковской сфере.
11. Регуляторные изменения и их влияние на банки.

## **Типовые тесты**

1. Какая специализация у ОАО «Россельхозбанк»

- а) функциональная
- б) отраслевая
- в) клиентская

2. Лицензирование относят к

- а) защитному регулированию
- б) прямому надзору
- в) текущему контролю
- г) прямому контролю

3. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:

- а) посредничество в кредите
- б) создание кредитных средств обращения
- в) аккумуляция денежных средств с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент

4. Денежные средства, образуемые за счет отчислений от прибыли и предназначенные для покрытия возможных убытков по операциям банка, это:

- а) добавленный капитал
- б) фонды специального назначения
- в) фонд потребления

г) резервный фонд

5. Денежные средства, переданные юридическими и физическими лицами на хранение в банк на определенных условиях:

а) лизинг

б) депозит

в) залог

г) факторинг

6. Какие их форм не относятся к современным формам безналичных расчетов

а) инкассовая форма

б) аккредитивная форма

в) расчеты платежными требованиями-поручениями

г) расчеты платежными поручениями

7. Лизинговая операция банка является

а) пассивной операцией

б) активной операций

в) активно-пассивной операцией

г) не является банковской операцией

8. Какая из банковских операций считается наименее рискованной

а) межбанковское кредитование

б) краткосрочный кредит

в) покупка государственных ценных бумаг

г) учет векселя предприятия

9. Операция по привлечению денежных средств в банк является

а) активной операцией банка

б) пассивной операцией банка

в) активно-пассивной операцией банка

10. Документ, закрепляющий кредитную сделку

а) договор залога

б) договор поручительства

в) кредитный договор

г) кредитное обязательство

11. Кредитная линия - это

а) позиция банка в сфере кредитования

б) выбор клиентов кредитования

в) предоставление кредита частями в пределах лимита

г) шкала процентов по кредиту

12. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств.

а) МФО

б) корреспондентские счета «Лоро»-«Ностро»

в) клиринг

13. Вид кредита, при котором банк списывает с расчетного счета клиента сумму, превышающую остаток средств на счете:

а) овердрафт

б) онкольный кредит

в) вексельный кредит

г) срочная ссуда

14. Какой из видов деятельности нельзя отнести к финансовому менеджменту в банке

а) управление доходами

б) управление капиталом

в) управление персоналом

15. Какие факторы оказывают влияние на процентную ставку коммерческого банка:

а) срок выдаваемого кредита

б) величина выдаваемого кредита

в) уровень инфляции

г) уровень налоговых ставок

д) а),б),в)

16. Относительный показатель, характеризующий деятельность банка с точки зрения его устойчивости при возникновении различных рисков по активным операциям называется

а) норматив достаточности капитала

б) норматив ликвидности

в) норматив риска

17. При выдаче гарантий банк оформляет специальную надпись на векселе

а) акцепт

б) аваль

в) авизо

18. К депозитным ресурсам банка не относят:

а) средства, полученные от выпуска и продажи векселей

б) вклад до востребования

в) срочный вклад физического лица

г) открытие депозита другим коммерческим банком

### **3.2. Промежуточная аттестация**

#### **Типовые вопросы к промежуточной аттестации (Зачет)**

1. Что понимается под банковским менеджментом?
2. Виды отношений, складывающиеся в процессе банковской деятельности, их классификация.
3. Цели банковского менеджмента и их классификация.
4. Основные задачи банковского менеджмента и их содержание.
5. Финансовый менеджмент, его содержание.
6. Принципы банковского менеджмента.
7. Информация в системе банковского менеджмента.
8. Понятие, признаки кредитной системы. Принцип построения банковской системы. Виды банков.
9. Уровни и структура кредитной системы.
10. Задачи и функции центральных банков в банковской системе.
11. Задачи и особенности финансового менеджмента.
12. Управление активами и пассивами коммерческого банка. Управление прибылью.
13. Основные направления совершенствования корпоративного управления в банковском секторе.
14. Иностранные банки и качество корпоративного управления.
15. Развитие корпоративного управления в кредитных организациях: международная практика и Россия.
16. Банковский риск – менеджмент.
17. Построение комплексной системы управления банковскими рисками.
18. Понятие и классификация функций банковского менеджмента.
19. Специальные функции банковского менеджмента.
20. Функциональное разделение и кооперация труда банковских работников.
21. Стратегическое управление банковской деятельностью.
22. Цели и задачи стратегического планирования.
23. Основные задачи реализации стратегического планирования.
24. Сущность финансового маркетинга.
25. Задачи банковского маркетинга.
26. Понятие банковской информации. Банковская тайна.
27. Управление банковским персоналом.
28. Отношения банковских служащих с клиентами.
29. Результативность деятельности управляющих.

30. Методы улучшения мотивации и повышения результативности.
31. Технология организационного развития персонала банка.
32. Ликвидность, как объект управления.
33. Источники возникновения проблем ликвидности.
34. Текущее управление ликвидностью коммерческого банка.
35. Стратегии управления ликвидностью банка.
36. Методы управления риском ликвидности: метод фондового пула; метод конверсии фондов и др.
37. Организация процесса управления ликвидностью.

#### **4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания достижения запланированных результатов обучения по дисциплине (модулю)**

##### **Текущий контроль успеваемости**

При оценивании устного опроса и участия в дискуссии на семинаре (практическом занятии) учитываются:

- степень раскрытия содержания материала;
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала;
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков.

Для оценивания результатов обучения в виде знаний используются такие процедуры и технологии как тестирование и опрос на семинарах (практических занятиях).

Для оценивания результатов обучения в виде умений и владений используются следующие процедуры и технологии:

- практические контрольные задания (далее – ПКЗ), включающих одну или несколько задач (вопросов) в виде краткой формулировки действий (комплекса действий), которые следует выполнить, или описание результата, который нужно получить.

По сложности ПКЗ разделяются на простые и комплексные задания.

Простые ПКЗ предполагают решение в одно или два действия. К ним можно отнести: простые ситуационные задачи с коротким ответом или простым действием; несложные задания по выполнению конкретных действий. Простые задания применяются для оценки умений. Комплексные задания требуют многоходовых решений как в типичной, так и в нестандартной ситуациях. Это задания в открытой форме, требующие поэтапного решения и развернутого ответа, в т.ч. задания на индивидуальное или коллективное выполнение проектов, на выполнение практических действий или лабораторных работ. Комплексные практические задания применяются для оценки владений.

Типы практических контрольных заданий:

- задания на установление правильной последовательности, взаимосвязанности действий, выяснения влияния различных факторов на результаты выполнения задания;
- установление последовательности (описать алгоритм выполнения действия),
- нахождение ошибок в последовательности (определить правильный вариант последовательности действий);
- указать возможное влияние факторов на последствия реализации умения и т.д.
- задания на принятие решения в нестандартной ситуации (ситуации выбора, многоальтернативности решений, проблемной ситуации).

Оценивание обучающегося на текущей аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

### **Промежуточная аттестация**

Форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой.

При проведении промежуточной аттестации студент должен ответить на вопросы теоретического характера и практического характера.

При оценивании ответа на вопрос теоретического характера учитывается:

- теоретическое содержание не освоено, знание материала носит фрагментарный характер, наличие грубых ошибок в ответе;
- теоретическое содержание освоено частично, допущено не более двух-трех недочетов;
- теоретическое содержание освоено почти полностью, допущено не более одного-двух недочетов, но обучающийся смог бы их исправить самостоятельно;
- теоретическое содержание освоено полностью, ответ построен по собственному плану.

При оценивании ответа на вопрос практического характера учитывается объем правильного решения.

Основой для определения оценки служит уровень усвоения студентами материала, предусмотренного рабочей программой дисциплины (модуля).

Оценивание обучающегося на промежуточной аттестации осуществляется в соответствии с критериями, представленными в п. 2, и носит балльный характер.

Программа Кредитный анализ в финансово-экономической сфере составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от «12» августа 2020 г. № 991

Программу составил:

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита

Программа одобрена на заседании кафедры «Финансы и кредит»  
Протокол № 9 от «23» мая 2025 года

Программа одобрена Учебно-методическим советом факультета экономики и управления  
Протокол № 9 от «23» мая 2025г.



**Сведения о переутверждении программы на очередной учебный год и регистрации изменений**

Учебный год	Решение кафедры (№ протокола, дата)	Внесенные изменения	Подпись зав. кафедрой