

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**УТВЕРЖДАЮ**

декан учетно-финансового факультета,

д.э.н., профессор

Костюкова Е. И.

«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины**

**Б1.В.17 Организация кредитования в коммерческом банке**

Шифр и наименование дисциплины по учебному плану

**38.03.01 Экономика**

Код и наименование направления подготовки

**Финансы и кредит**

Наименование профиля подготовки

**Бакалавр**

Квалификация выпускника

**Очная, заочная, очно-заочная**

Форма обучения

**2022**

год набора на ОП

Ставрополь, 2022

## 1. Цель дисциплины

Целью освоения дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» является формирование у обучающихся теоретических знаний о деятельности коммерческого банка и практических навыков в области организации кредитного процесса в коммерческом банке.

В процессе изучения курса, обучающийся развивает способности к знанию законодательной системы в области банковской деятельности; приобретает навыки работы с нормативными актами, регулирующими отношения в банковской сфере в практической деятельности коммерческих банков

## 2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

| Код и наименование компетенции*   | Код(ы) и наименование (-ия) индикатора(ов) достижения компетенций**   | Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине   |
|---|---|---|
| <b>ПК- 4</b><br>Способен проводить анализ, осуществлять проверку финансового положения заемщика и его консультирование по организации кредитования; | <b>ПК - 4.1</b><br>Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика; | <b>Знания:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- методики анализа финансового состояния организации перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 Зн. 3);</li><li>- методики и технологии, применяемые в розничном кредитовании банка (08.016 В/01.6 Зн. 4);</li><li>- методики и технологии, применяемые в корпоративном кредитовании банка (08.016 В/01.6 Зн. 5);</li><li>- методики оценки кредитоспособности потенциальных клиентов, используемые на практике в российских банках (08.016 В/01.6 Зн. 20);</li><li>- технологии проведения кредитных сделок (08.016 В/02.6 Зн. 32);</li></ul>   |
|   |   | <b>Умения:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- работать с источниками данных по платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.1);</li><li>- выбирать модели расчета способности клиента оплачивать краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредитный продукт (08.016 В/01.6 У.2);</li><li>- использовать экспресс-методы оценки платежеспособности клиента (08.016 В/01.6 У.3) ;</li><li>- использовать технологии анализа платежеспособности и кредитоспособности (08.016 В/01.6 У.4);</li><li>- определять финансовое состояние заемщика (08.016 В/01.6 У.5);</li><li>- определять порядок проведения кредитных операций в зависимости от вида кредитного продукта (08.016 В/02.6 У.3);</li></ul> |
|   |   | <b>Навыки и/или трудовые действия:</b> <ul style="list-style-type: none"><li>- формирование запроса в бюро кредитных историй (08.016 В/01.6 ТД.5);</li><li>- проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6);</li><li>- оценка заемщика в рамках кредитного скоринга (08.016 В/01.6 ТД.7);</li><li>- составление заключения по клиенту (08.016 В/01.6 ТД.9);</li><li>- формирование системы ключевых показателей</li></ul>  |

|  |  |  |
|--|--|--|
|  |  | <p>для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика (08.016 В/01.6 ТД.13);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- формирование системы ключевых показателей для проведения мониторинга текущего финансового состояния заемщика (08.016 В/01.6 ТД.13);</li> <li>- анализ хозяйственной деятельности и оценка кредитоспособности заемщика перед выдачей кредита (08.016 В/01.6 ТД.14);</li> <li>- подготовка рекомендации по повышению статуса заемщика (08.016 В/02.6 ТД.11);</li> </ul>  |
|  | <p><b>ПК – 4.2</b><br/>Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками</p> | <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- цели и методы визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.6);</li> <li>- методика визуального андеррайтинга клиента (08.016 В/01.6 Зн.7);</li> <li>- ключевые элементы визуального андеррайтинга (08.016 В/01.6 Зн.8);</li> <li>- основные признаки клиентов с повышенной концентрацией риска (08.016 В/01.6 Зн.9);</li> <li>- алгоритм проведения визуального андеррайтинга клиентов (08.016 В/01.6 Зн.10);</li> <li>- международная практика в осуществлении визуального андеррайтинга клиентов (08.016 В/01.6 Зн.11);</li> <li>- порядок оформления и оценки предмета залога (08.016 В/02.6 Зн.1) (ПК-4.2);</li> <li>- особенности залога товаров в обороте, ценных бумаг и других активов (08.016 В/02.6 Зн.2);</li> <li>- основные способы обеспечения возвратности кредита (08.016 В/02.6 Зн.3);</li> <li>- принципы использования банковской гарантии, поручительства, обеспечительной цессии и других способов обеспечения (08.016 В/02.6 Зн.4);</li> <li>- виды обеспечения по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 Зн.9).</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов</li> </ul> <p><b>Навыки и/или трудовые действия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проверка кредитной истории клиента и других участников сделки (если предусмотрено) (08.016 В/01.6 ТД.6);</li> <li>- предварительная оценка основных видов залогового имущества (08.016 В/01.6 ТД.8);</li> <li>- первичная проверка и оценка предмета залога (08.016 В/01.6 ТД.10);</li> <li>- оценка возможности использования залога в целях кредитования (08.016 В/01.6 ТД.11);</li> <li>- выявление и оценка рисков, возникающих у заемщика в ходе кредитования (08.016 В/02.6 ТД.8);</li> </ul> |
|  | <p><b>ПК - 4.3</b><br/>Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам,</p>   | <p><b>Знания:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- требования к заемщику и условия предоставления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 30);</li> <li>- перечень необходимых документов для оформления кредита (08.016 В/02.6 Зн. 31).</li> </ul> <p><b>Умения:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- осуществлять подбор кредитных продуктов</li> </ul>   |

|  |  |   |
|--|--|---|
|  | <p>так и по процедурам сделок с кредитными организациями, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке</p> | <p>(08.016 В/02.6 У. 1);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- производить финансовые вычисления по кредитным продуктам (08.016 В/02.6 У. 4);</li> <li>- разъяснять клиентам правовые и экономические характеристики кредитных продуктов (08.016 В/02.6 У.5);</li> <li>- использовать кредитные калькуляторы (08.016 В/02.6 У.6);</li> </ul> <p><b>Навыки и/или трудовые действия:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проведение визуального андеррайтинга (08.01 В/01.6 ТД.1);</li> <li>- фотографирование объекта залога (08.016 В/01.6 ТД.2);</li> <li>- проверка документов на подлинность (08.016 В/01.6 ТД.3);</li> <li>- получение согласия на обработку персональных данных (08.016 В/01.6 ТД.4);</li> <li>- информирование потенциальных клиентов о требованиях, предъявляемых банком к потенциальным заемщикам, предмету залога, и условиях предоставления и погашения кредитов (08.016 В/02.6 ТД.1);</li> <li>- информирование заемщика о решении банка и окончательных условиях кредитования (08.016 В/02.6 ТД.2);</li> <li>- разъяснение существенных условий кредитного договора (08.016 В/02.6 ТД.3);</li> <li>- анализ полученных из банка (банков) решений по поданным на рассмотрение заявкам (08.016 В/02.6 ТД.4);</li> <li>- подготовка или, в соответствии с предоставленными полномочиями, оформление документов, необходимых для заключения договоров кредитования/ перекредитования (08.016 В/02.6 ТД.5);</li> <li>- расчет суммы требуемого кредита и информирование заемщика о размерах ежемесячного платежа по нему (08.016 В/02.6 ТД.6);</li> <li>- разработка программ кредитования (перекредитования) по запросу заемщика (08.016 В/02.6 ТД.7);</li> <li>- подбор оптимальной кредитной программы в соответствии с запросом заемщика (08.016 В/02.6 ТД.9);</li> <li>- сравнение и разъяснение особенностей кредитования в различных кредитных организациях (08.016 В/02.6 ТД.10);</li> <li>- составление окончательного перечня предлагаемых заемщику кредитных продуктов (08.016 В/02.6 ТД.12);</li> <li>- составление графика платежей по кредиту и процентам (08.016 В/02.6 ТД.13)</li> </ul> |
|--|--|---|

### 3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина Б1.В.17 «Организация кредитования в коммерческом банке» является дисциплиной вариативной части программы бакалавриата.

Изучение дисциплины осуществляется

- очная форма обучения: 8 семестр – экзамен

- заочная форма обучения: 4 курс – экзамен

- очно-заочная форма обучения: 9 семестр – экзамен



### Очно-заочная форма обучения

| Семестр                                | Трудоемкость час/з.е. | Контактная работа с преподавателем, час |                      |                      | Самостоятельная работа, час | Контроль, час | Форма промежуточной аттестации (форма контроля) |
|--|-----------------------|---|----------------------|----------------------|-----------------------------|---------------|---|
|  |                       | лекции                                  | практические занятия | лабораторные занятия |                             |               |   |
| 9                                      | 144/4                 | 12                                      | 24                   | -                    | 72                          | 36            | экзамен   |
| в т.ч. часов:<br>в интерактивной форме |                       | 4                                       | 4                    | -                    | -                           | -             | -   |
| практической подготовки (при наличии)  |                       | 12                                      | 24                   | -                    | 72                          | -             | -   |

| Семестр | Трудоемкость час/з.е. | Внеаудиторная контактная работа с преподавателем, час/чел |                 |       |                          |                              |         |
|---------|-----------------------|---|-----------------|-------|--------------------------|------------------------------|---------|
|         |                       | Курсовая работа   | Курсовой проект | Зачет | Дифференцированный зачет | Консультации перед экзаменом | Экзамен |
| 9       | 144/4                 |   |                 |       |                          |                              | 0,25    |

### 5. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

#### Очная форма обучения

| № пп  | Темы (и/или разделы) дисциплины           | Количество часов |        |                     |              |                        | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|---|---|------------------|--------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
|   |   | Всего            | Лекции | Семинарские занятия |              | Самостоятельная работа |   |  |  |
|   |   |                  |        | Практические        | Лабораторные |                        |   |  |  |
| <b>Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом</b> |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |
| 1   | Основы банковского кредитования           | 8                | 2      | 2                   | -            | 4                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | рабочая тетрадь  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 2   | Банковский кредит и принципы кредитования | 6                | 2      | 2                   | -            | 2                      | доклад; выполнение практич. заданий, оценка результатов         | устный опрос, рабочая тетрадь  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 3   | Кредитная политика коммерческих банков    | 6                | 2      | 2                   | -            | 2                      | эссе, выполнение практич. заданий, оценка результатов           | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания                              | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 4   | Контрольная точка № 1                     | 5                |        | 1                   | -            | 4                      | выполнение тестовых заданий                                     | Задание к контрольной работе   | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| <b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>                         |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |

|  |   |            |           |           |          |           |   |                               |                            |
|--|---|------------|-----------|-----------|----------|-----------|---|-------------------------------|----------------------------|
| 5                                      | Кредитный договор   | 8          | 2         | 2         | -        | 4         | выполнение практич. заданий, оценка результатов   | устный опрос, рабочая тетрадь | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 6                                      | Способы обеспечения возвратности кредита                  | 6          | 2         | 2         | -        | 2         | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | устный опрос, рабочая тетрадь | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 7                                      | Залоговые операции  | 6          | 2         | 2         | -        | 2         | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | устный опрос, рабочая тетрадь | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 8                                      | Контрольная работа №2                                     | 3          |           | 1         | -        | 2         | выполнение тестовых заданий   | Задание к контрольной работе  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| <b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b> |   |            |           |           |          |           |   |                               |                            |
| 9                                      | Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка | 6          | 2         | 2         | -        | 2         | устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения | устный опрос; рабочая тетрадь | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 10                                     | Кредитный мониторинг                                      | 6          | 2         | 2         | -        | 2         | устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения | устный опрос; рабочая тетрадь | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 11                                     | Риски в кредитной деятельности банков                     | 6          | 2         | 2         | -        | 2         | устный опрос студентов; аудиторное выполнение практических заданий и оценка результатов их выполнения | устный опрос; рабочая тетрадь | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 12                                     | Контрольная работа №3                                     | 3          |           | 1         | -        | 2         | выполнение тестовых заданий   | задание к контрольной работе  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
|  | Промежуточная аттестация                                  | 36         |           |           |          | 36        | экзамен   | вопросы и задания к экзамену  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
|  | Практическая подготовка                                   | 108        | 18        | 36        | -        | 54        | х   | х                             |                            |
|  | <b>Итого</b>  | <b>144</b> | <b>18</b> | <b>36</b> | <b>-</b> | <b>90</b> | <b>х</b>  | <b>х</b>                      |                            |

### Заочная форма обучения

| № пп  | Темы (и/или разделы) дисциплины                           | Количество часов |        |                     |              |                        | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|---|---|------------------|--------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
|   |   | Всего            | Лекции | Семинарские занятия |              | Самостоятельная работа |   |  |  |
|   |   |                  |        | Практические        | Лабораторные |                        |   |  |  |
| <b>Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом</b> |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |
| 1   | Основы банковского кредитования                           | 8                | 1      | 1                   | -            | 6                      | выполнение практич. заданий                                     | рабочая тетрадь  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 2   | Банковский кредит и принципы кредитования                 | 7                | -      | 1                   | -            | 6                      | выполнение практич. заданий                                     | рабочая тетрадь  | ПК-4.1                                 |
| 3   | Кредитная политика коммерческих банков                    | 8                | -      | -                   | -            | 8                      | выполнение практич. заданий, оценка участия в работе            | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| <b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>                         |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |
| 4   | Кредитный договор   | 14               | 1      | 1                   | 2            | 10                     | выполнение практич. заданий, оценка результатов                 | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 5   | Способы обеспечения возвратности кредита                  | 9                | -      | 1                   | -            | 8                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 6   | Залоговые операции  | 9                | -      | 1                   | 1            | 7                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| <b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>                          |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |
| 7   | Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка | 11               | 1      | 1                   | 1            | 8                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 8   | Кредитный мониторинг                                      | 8                | 1      | -                   | -            | 7                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 9   | Риски в кредитной деятельности банков                     | 7                | -      | 1                   | -            | 6                      |   | рабочая тетрадь, тестовые задания  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |

|  |  |            |          |          |          |            |                  |                       |                            |
|--|--|------------|----------|----------|----------|------------|------------------|-----------------------|----------------------------|
|  | Контрольная работа по всем темам дисциплины (аудиторная) | 8          | -        | 1        | -        | 7          | тестовые задания | тестирование          | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
|  | Промежуточная аттестация                                 | 9          | -        | -        | -        | 9          | экзамен          | подготовка к экзамену | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
|  | Практическая подготовка                                  | 135        | 4        | 8        |          | 123        | x                | x                     |                            |
|  | <b>Итого</b>   | <b>144</b> | <b>4</b> | <b>8</b> | <b>-</b> | <b>132</b> | <b>x</b>         | <b>x</b>              |                            |

### Очно-заочная форма обучения

| № пп  | Темы (и/или разделы) дисциплины           | Количество часов |        |                     |              |                        | Формы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации | Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций** | Код индикаторов достижения компетенций |
|---|---|------------------|--------|---------------------|--------------|------------------------|---|--|--|
|   |   | Всего            | Лекции | Семинарские занятия |              | Самостоятельная работа |   |  |  |
|   |   |                  |        | Практические        | Лабораторные |                        |   |  |  |
| <b>Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом</b> |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |
| 1   | Основы банковского кредитования           | 8                | 2      | -                   | -            | 4                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | рабочая тетрадь  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 2   | Банковский кредит и принципы кредитования | 4                | -      | -                   | -            | 4                      | доклад; выполнение практич. заданий, оценка результатов         | устный опрос, рабочая тетрадь  | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 3   | Кредитная политика коммерческих банков    | 6                | 2      | 2                   | -            | 2                      | эссе, выполнение практич. заданий, оценка результатов           | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания                              | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 4   | Контрольная точка № 1                     | 5                | -      | 1                   | -            | 4                      | выполнение тестовых заданий                                     | Задание к контрольной работе   | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| <b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>                         |   |                  |        |                     |              |                        |   |  |  |
| 5   | Кредитный договор                         | 8                | 2      | 2                   | -            | 4                      | выполнение практич. заданий, оценка результатов                 | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания                              | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |
| 6   | Способы обеспечения возвратности кредита  | 6                | 2      | 2                   | -            | 2                      | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов   | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания                              | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3             |

|  |   |            |           |           |          |            |   |   |                            |
|--|---|------------|-----------|-----------|----------|------------|---|---|----------------------------|
| 7                                      | Залоговые операции  | 6          | 2         | 2         | -        | 2          | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 8                                      | Контрольная работа №2                                     | 3          | -         | 1         | -        | 2          | выполнение тестовых заданий                                   | Задание к контрольной работе                    | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| <b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b> |   |            |           |           |          |            |   |   |                            |
| 9                                      | Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка | 6          | 2         | 2         | -        | 2          | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 10                                     | Кредитный мониторинг                                      | 6          | 2         | 2         | -        | 2          | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 11                                     | Риски в кредитной деятельности банков                     | 6          | 2         | 2         | -        | 2          | устный опрос, выполнение практич. заданий, оценка результатов | устный опрос, рабочая тетрадь, тестовые задания | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
| 12                                     | Контрольная работа №3                                     | 3          | -         | 1         | -        | 2          | выполнение тестовых заданий                                   | Задание к контрольной работе                    | ПК-4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3 |
|  | Промежуточная аттестация                                  | 36         | -         | -         | -        | 36         | экзамен   | вопросы и задания к экзамену                    | 4.1<br>ПК-4.2<br>ПК-4.3    |
|  | Практическая подготовка                                   | 108        | 12        | 24        | -        | 72         | х   | х   |                            |
|  | <b>Итого</b>  | <b>144</b> | <b>12</b> | <b>24</b> | <b>-</b> | <b>108</b> | <b>х</b>  | <b>х</b>  |                            |

*\*\* Оценочное средство выбирается из таблицы «Оценочные средства результатов обучения» шаблона ФОС*

### 5.1. Лекционный курс с указанием видов интерактивной формы проведения занятий

| Тема лекции (и/или наименование раздел) (вид интерактивной формы проведения занятий) / (практическая подготовка) | Содержание темы (и/или раздела)   | Всего, часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |               |                    |
|--|---|---|---------------|--------------------|
|  |   | очная форма   | заочная форма | очно-заочная форма |
| <b>Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом</b>  |   |   |               |                    |
| Основы банковского кредитования  | Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов | 2/-/-   | -/-/-         | -/-/-              |
| Банковский кредит и принципы   | Нормативные правовые акты, регулирующие   | 2/2/-   | 2/2/-         | 2/2/-              |

|   |   |       |       |       |
|---|---|-------|-------|-------|
| кредитования<br>(лекция – визуализация)   | осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику. Состав и содержание основных источников информации о клиенте.  |       |       |       |
| Кредитная политика коммерческих банков  | Определение кредитной политики банка с точки зрения макроэкономических внешних и микроэкономических внутренних факторов. Основные цели и задачи кредитной политики коммерческого банка. Механизм реализации кредитной политики. Гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий договора. Законодательство Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.   | 2/-/- | -/-/- | -/-/- |
| <b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>   |   |       |       |       |
| Кредитный договор   | Понятие, сущность кредитного договора. Стороны и предмет кредитного договора. Форма кредитного договора. условия кредитного договора. Виды кредитных договоров. Права и обязанности сторон. Ответственность сторон. Кредитная линия.  | 2/-/2 | 2/-/2 | 4/-/4 |
| Способы обеспечения возвратности кредита  | Способы обеспечения возвратности кредита. Отличительные свойства залога как способа обеспечения возвратности кредита. Отличительные свойства поручительства как способа обеспечения возвратности кредита. Отличительные свойства банковской гарантии как способа обеспечения возвратности кредита   | 2/-/2 | -/-/- | 2/-/2 |
| Залоговые операции  | Нормативно-правовая база, регулирующая залоговые операции. Залоговые операции кредитных организаций. Залог ценных бумаг по кредитам Банка России. Технологии их совершения. Особенности осуществления залоговых операций. Способы обеспечения возвратности кредита. Залог ценных бумаг по кредитам Банка России. Порядок оформления залоговых операций. Порядок обращения взыскания и реализация заложенного имущества. Проблемы и пути совершенствования работы с залогом. Развитие залоговых отношений в России |       |       |       |
| <b>Раздел 3. Сопровождение кредита</b>  |   |       |       |       |
| Предоставление кредита.<br>Кредитоспособность клиентов банка<br>(проблемная лекция) | Виды, классификация и требования к процессу кредитования. Принципы кредитования<br>Оценка кредитоспособности клиентов банка. Требования к процессу выдачи кредитов. Требования к процессу возврата кредита и уплаты процентов. Методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка. Организационный анализ кредитоспособности клиентов банка. Финансовый анализ кредитоспособности. Сравнительный анализ кредитоспособности клиентов банка.   | 2/-/2 | -/-/- | 2/-/2 |
| Кредитный мониторинг  | Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за   | 2/-/2 | -/-/- | 2/-/2 |

|                                       |   |                |              |                |
|---------------------------------------|---|----------------|--------------|----------------|
|                                       | неисполнение условий договора. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита. Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам. |                |              |                |
| Риски в кредитной деятельности банков | Сущность кредитного риска. Банковская рискованная политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Услуги страховых организаций, позволяющие снизить финансовые риски банков. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском.  | 2/-/2          | -/-/-        | 2/-/2          |
| <b>Итого</b>                          |   | <b>18/2/18</b> | <b>4/2/4</b> | <b>12/4/12</b> |

## 5.2. Семинарские (практические, лабораторные) занятия с указанием видов проведения занятий в интерактивной форме\*

| Наименование раздела дисциплины                          | Формы проведения и темы занятий (вид интерактивной формы проведения занятий)/(практическая подготовка)                 | Всего часов / часов интерактивных занятий/ практическая подготовка |     |               |     |                    |     |
|--|--|--|-----|---------------|-----|--------------------|-----|
|  |  | очная форма  |     | заочная форма |     | очно-заочная форма |     |
|  |  | практ  | лаб | практ         | лаб | практ              | лаб |
| Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом | <u>Практическое занятие.</u><br>Основы банковского кредитования<br>(практическая подготовка)                           | 4/-/-  | -   | 1/-/-         | -   | 4/-/-              | -   |
|  | <u>Практическое занятие.</u><br>Банковский кредит и принципы кредитования<br>(круглый стол, практическая подготовка)   | 6/2/-  | -   | 1/1/-         | -   | 4/4/4              | -   |
|  | Кредитная политика коммерческих банков<br>(практическая подготовка)  | 6/-/2  | -   | 1/1/-         | -   | 4/-/4              | -   |
|  | Контрольная работа 1   | 1/-/-  | -   | -             | -   | 1/-/1              | -   |
| Раздел 2. Предоставление кредита                         | <u>Практическое занятие.</u><br>Кредитный договор<br>(круглый стол, практическая подготовка)                           | 6/-/4  | -   | 2/-/2         | -   | 4/-/4              | -   |
|  | Способы обеспечения возвратности кредита   | 6/2/6  | -   | -             | -   | 4/-/4              | -   |
|  | Залоговые операции \ (практическая подготовка)   |  | -   |               | -   | 4/-/4              | -   |
|  | Контрольная работа 2   | 1/-/-  | -   | -             | -   | 1/-/1              | -   |
| Раздел 3. Сопровождение кредита                          | <u>Практическое занятие.</u><br>Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка<br>(практическая подготовка) | 6/-/4  | -   | 2/-/2         | -   | 2/-/2              | -   |
|  | <u>Практическое занятие.</u><br>Кредитный мониторинг<br>(практическая подготовка)                                      | 6/-/4  | -   | 1/-/1         | -   | 4/-/4              | -   |
|  | <u>Практическое занятие.</u><br>Риски в кредитной деятельности банков<br>(практическая подготовка)                     |  | -   | -             | -   |                    | -   |

|              |                      |                |   |              |   |                |   |
|--------------|----------------------|----------------|---|--------------|---|----------------|---|
|              | Контрольная работа 3 | 1/-/1          | - | -            | - | 1/-/1          | - |
| <b>Итого</b> |                      | <b>36/4/36</b> |   | <b>8/2/8</b> |   | <b>24/4/24</b> |   |

\*Интерактивные формы проведения занятий, предусмотренные рабочей программой дисциплины, проводятся в соответствии с Положением об интерактивных формах обучения в ФГБОУ ВО Ставропольский ГАУ.

### 5.3. Курсовая работа учебным планом не предусмотрена

### 5.4. Самостоятельная работа обучающегося

| Виды самостоятельной работы  | Очная форма, часов  |                            | Заочная форма, часов |                            | Очно-заочная форма, часов |                            |
|--|---------------------|----------------------------|----------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
|  | к текущему контролю | к промежуточной аттестации | к текущему контролю  | к промежуточной аттестации | к текущему контролю       | к промежуточной аттестации |
| Подготовка к устному опросу  | 8                   | -                          | -                    | -                          | 8                         | -                          |
| Подготовка доклада   | 2                   | -                          | -                    | -                          | 4                         | -                          |
| Подготовка к решению кейс-задачи                                     | 2                   | -                          | 6                    | -                          | 4                         | -                          |
| Подготовка к выполнению практических задач и заданий рабочей тетради | 26                  | -                          | 76                   | -                          | 36                        | -                          |
| Подготовка к участию в деловой игре                                  | 2                   | -                          | 4                    | -                          | 4                         | -                          |
| Подготовка к контрольным точкам                                      | 6                   | -                          | 16                   | -                          | 6                         | -                          |
| Подготовка реферата  | 4                   | -                          | -                    | -                          | 6                         | -                          |
| подготовка к контрольной работе (аудиторной)                         |                     |                            |                      |                            |                           |                            |
| Подготовка к экзамену  | -                   | 36                         | -                    | 9                          | -                         | 36                         |
| <b>Итого</b>   | <b>50</b>           | <b>36</b>                  | <b>96</b>            | <b>9</b>                   | <b>68</b>                 | <b>36</b>                  |

### 6. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» размещено в электронной информационно-образовательной среде Университета и доступно для обучающегося через его личный кабинет на сайте Университета.

Учебно-методическое обеспечение включает:

1. Рабочую программу дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке».
2. Методические рекомендации по освоению дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке».
3. Методические рекомендации для организации самостоятельной работы обучающегося по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке».
4. Методические рекомендации по выполнению контрольной работы дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке».
5. Рабочую тетрадь по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке».

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

Для успешного освоения дисциплины, необходимо самостоятельно детально изучить представленные темы по рекомендуемым источникам информации:

| № п/п   | Темы для самостоятельного изучения        | Рекомендуемые источники информации (№ источника) |                             |                               |
|---|---|--|-----------------------------|-------------------------------|
|   |   | Основная (из п.8 РПД)                            | Дополнительная (из п.8 РПД) | Интернет-ресурсы (из п.9 РПД) |
| <b>Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом</b> |   |  |                             |                               |
| 1   | Основы банковского кредитования           | 1,2,3,4,5  | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10        | 1,2,3,4,5,6,7                 |
| 2   | Банковский кредит и принципы кредитования | 1,2,3,4,5,6,                                     | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10        | 1,2,3,5,6,7                   |
| 3   | Кредитная политика коммерческих банков    | 1,2,3,4,5,6                                      | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10        | 1,3,4,5,6,7,8                 |
| <b>Раздел 2. Предоставление кредита</b>                         |   |  |                             |                               |
| 4   | Кредитный договор                         | 1,2,3,4,5,6                                      | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10        | 1,3,4,5,6,7,9                 |
| 5   | Способы обеспечения возвратности кредита  | 1,2,3,4,5,6                                      | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10        | 1,2,3,4,5,6,7                 |

|                                 |  |             |                      |                    |
|---------------------------------|--|-------------|----------------------|--------------------|
| 6                               | Залоговые операции   | 1,2,3,4,5,6 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10 | 3,4,5,6,7,8,10     |
| Раздел 3. Сопровождение кредита |  |             |                      |                    |
| 7                               | Предоставление кредита.<br>Кредитоспособность клиентов банка | 1,2,3,4,5,6 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10 | 1,2,3,4,5,6,7,9,10 |
| 8                               | Кредитный мониторинг   | 1,2,3,4,5,6 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10 | 2,3,4,5,6,7,9      |
| 9                               | Риски в кредитной деятельности банков                        | 1,2,3,4,5,6 | 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10 | 1,2,3,4,5,6,7      |

**7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке»**

**7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы**

**Очная форма обучения**

| Индикатор компетенции (код и содержание)  | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |
|---|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|
|   |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| <b>ПК - 4.1</b><br>Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика;   | Банковское дело  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Корпоративные финансы  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Финансовый менеджмент  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Финансовые и коммерческие расчеты  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Управленческий учет и контроллинг  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Инвестиции   |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | <b>Организация кредитования в коммерческом банке</b>   |          |   |   |   |   |   |   | + |
|   | Финансовый анализ  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   |   |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы  |  |          |   |   |   |   |   |   |   |
| Бухгалтерский учет в коммерческих банках  |  |          |   |   |   |   |   |   |   |
| <b>ПК -4.2</b><br>Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками   | Банковское дело  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Финансовое законодательство  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Финансовые и коммерческие расчеты  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Инвестиции   |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | <b>Организация кредитования в коммерческом банке</b>   |          |   |   |   |   |   |   | + |
|   | Финансовый анализ  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   |   |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы  |  |          |   |   |   |   |   |   |   |
| <b>ПК -4.3</b><br>Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам сделок с кредитными организациями, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке | Банковское дело  |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | <b>Организация кредитования в коммерческом банке</b>   |          |   |   |   |   |   |   | + |
|   | Преддипломная практика   |          |   |   |   |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |          |   |   |   |   |   |   |   |
| Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы  |  |          |   |   |   |   |   |   |   |

### Заочная форма обучения

| Индикатор компетенции<br>(код и содержание)   | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА),<br>участвующие в формировании индикатора<br>компетенции | Курс |   |   |   |   |
|---|--|------|---|---|---|---|
|   |  | 1    | 2 | 3 | 4 | 5 |
| <b>ПК - 4.1</b><br>Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и платежеспособность заемщика, составляет рекомендации по улучшению данных характеристик заемщика;   | Банковское дело  |      |   |   |   |   |
|   | Корпоративные финансы  |      |   |   |   |   |
|   | Финансовый менеджмент  |      |   |   |   |   |
|   | Финансовые и коммерческие расчеты  |      |   |   |   |   |
|   | Управленческий учет и контроллинг  |      |   |   |   |   |
|   | Инвестиции   |      |   |   |   |   |
|   | <b>Организация кредитования в коммерческом банке</b>   |      |   |   | + |   |
|   | Финансовый анализ  |      |   |   |   |   |
|   | Преддипломная практика   |      |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   |   |
|   | Бухгалтерский учет в коммерческих банках   |      |   |   |   |   |
| <b>ПК – 4.2</b><br>Обеспечивает текущее управление рисками с учетом особенностей функционирования кредитной организации, определяет эффективные методы воздействия на риск, осуществляет мониторинг системы управления рисками  | Банковское дело  |      |   |   |   |   |
|   | Финансовое законодательство  |      |   |   |   |   |
|   | Финансовые и коммерческие расчеты  |      |   |   |   |   |
|   | Инвестиции   |      |   |   |   |   |
|   | <b>Организация кредитования в коммерческом банке</b>   |      |   |   | + |   |
|   | Финансовый анализ  |      |   |   |   |   |
|   | Преддипломная практика   |      |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   |   |
| Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена  |  |      |   |   |   |   |
| <b>ПК- 4.3</b><br>Подбирает кредитные продукты и услуги на основании потребностей и запросов заемщика, консультирует заемщика как по кредитным продуктам, так и по процедурам сделок с кредитными организациями, владеет актуальной информацией о текущей ситуации на кредитном рынке | Банковское дело  |      |   |   |   |   |
|   | <b>Организация кредитования в коммерческом банке</b>   |      |   |   | + |   |
|   | Преддипломная практика   |      |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   |   |
|   | Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена   |      |   |   |   |   |
|   |  |      |   |   |   |   |

### Очно-заочная форма обучения

| Индикатор компетенции (код и содержание)   | Дисциплины/элементы программы (практики, ГИА), участвующие в формировании индикатора компетенции | Семестры |   |   |   |   |   |   |   |   |
|--|--|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|
|  |  | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| <b>ПК - 4.1</b><br>Осуществляет процесс кредитования, оценивает и анализирует кредитоспособность и | Банковское дело  |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | Корпоративные финансы  |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | Финансовый менеджмент  |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | Финансовые и коммерческие расчеты  |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | Управленческий учет и контроллинг  |          |   |   |   |   |   |   |   |   |
|  | Инвестиции   |          |   |   |   |   |   |   |   |   |



Оценка проводится при проведении текущего контроля успеваемости и промежуточных аттестаций обучающихся. Рейтинговая оценка знаний является интегрированным показателем качества теоретических и практических знаний и навыков студентов по дисциплине.

### Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очной формы обучения

Для студентов очной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для обучающихся очной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает посещение лекций (максимум 10 баллов), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях:

а) устный ответ, доклад, подготовка эссе, решение практических заданий рабочей тетради (максимум 8 баллов);

б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (максимум 7 баллов), оценку трех контрольных точек (максимум 60 баллов), поощрительные баллы (максимум 15 баллов).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам очной формы обучения начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки   | Виды контроля        | Максимальное количество баллов по уровням освоения компетенций |       |         |       |
|---|----------------------|--|-------|---------|-------|
|   |                      | знать  | уметь | владеть | всего |
| 1.  | Контрольная точка №1 | 5  | 5     | 10      | 20    |
| 2.  | Контрольная точка №2 | 5  | 5     | 10      | 20    |
| 3.  | Контрольная точка №3 | 5  | 5     | 10      | 20    |
| Сумма баллов по итогам текущего и промежуточного контроля   |                      | 15   | 15    | 30      | 60    |
| Активность на лекционных занятиях   |                      | 10   | x     | x       | 10    |
| Результативность работы на практических, семинарских и лабораторных занятиях  |                      | 3  | 5     | 7       | 15    |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) |                      |  |       | 15      | 15    |
| Итого   |                      | 28   | 20    | 42      | 100   |

### Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

### Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

| Процент посещения и активности на лекционных занятиях | Начисляемые баллы |         |         |         | Максимальный начисленный балл за семестр |
|---|-------------------|---------|---------|---------|--|
|   | I                 | II      | III     | IV      |  |
| до 50%  | 2 балла           | 2 балла | 1 балл  | 1 балла | 6 баллов                                 |
| свыше 50%   | 3 балла           | 3 балла | 2 балла | 2 балла | 10 баллов                                |

### Результативность работы на практических занятиях

#### Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер,

позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

*Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (максимум 2,5)*

0,2 балла – за оцененное на «отлично» выполнение заданий рабочей тетради по каждой из 12 тем;

0,15 балла – за оцененное на «хорошо» выполнение заданий рабочей тетради «удовлетворительно»;

0,1 балл – за оцененное на «удовлетворительно» выполнение заданий рабочей тетради «удовлетворительно»

**Устный опрос** - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

*Критерии и шкала оценки устного ответа (максимум 1,5 балла)*

**0,5 балла** если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

**0,4 балла** если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

**0,3 балла** если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

**0 баллов** при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

**Доклад** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

*Критерии и шкала оценки доклада (максимум 1,5 балла)*

**0,5 баллов.** Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

**0,3 балла.** В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

**0,2 балла.** В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

**0,1 балл.** Выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной

учебно-исследовательской темы, где обучающийся раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

#### ***Критерии и шкала оценки реферата (максимум 1 балл)***

**1 балл** - выставляется обучающемуся, если в реферате отражено: актуальность проблемы и темы, наличие авторской позиции; соответствие содержания темы плану реферата; умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемой проблеме, аргументировать основные положения и выводы; правильное оформление ссылок на используемую литературу; грамотность и культура изложения; соблюдение требований к оформлению и объему реферата; отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; литературный стиль;

**0,8 балла** - выставляется обучающемуся, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объем реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;

**0,5 балла** - выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы либо реферат обучающимся не представлен.

**Эссе** - средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить анализ этой проблемы с использованием концепций и аналитического инструментария дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

#### ***Критерии и шкала оценки эссе (максимум 1,5 балла)***

**0,5 баллов** - выставляется обучающемуся, если эссе включает в себя следующие параметры, каждый из которых несет собственную высокую ценность: определение предмета эссе; обозначение круга научных понятий и теорий, понимание и правильное использование специальных терминов; использование основных категорий анализа, выделение причинно-следственных связей; применение аппарата сравнительных характеристик; сохранение логики рассуждений при переходе от одной части к другой; аргументация основных положений эссе; умение делать промежуточные и конечные выводы; иллюстрация научных понятий соответствующими практическими примерами; способность дать личную субъективную оценку по исследуемой проблеме; презентация эссе, включающая умение разделить эссе на смысловые части;

**0,3 балла** - выставляется обучающемуся, если основные требования к эссе и его оформлению, но при этом допущены недочеты. В частности, имеются неточности в использовании специальных терминов; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержана структура презентации эссе; на дополнительные вопросы при презентации эссе даны неполные ответы;

**0,2 балла** - выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к написанию эссе. В частности: тема освещена лишь частично; нарушена логика рассуждений при переходе от одной части к другой; недостаточно представлена аргументация основных положений эссе;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если тема эссе не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы, либо эссе обучающимся не представлено.

#### ***Занятия, проводимые в интерактивной форме***

**Творческое задание** - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

#### ***Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (максимум 3 балла)***

**3 балла** выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

**2 балла** выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

**1,5 балла** выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

**0,5 балла** выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию.

**Ситуационные задачи** – задачи, направленные на использование приобретенных знаний, умений и навыков в практической деятельности.

#### **Критерии и шкала оценки выполнения ситуационных задач (максимум 2 балла)**

**2 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

**1,5 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

**1 балл** выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

**0 баллов** – задача не решена

**Кейс-задача** - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Оценка выполнения кейса производится в соответствии с оценочными критериями: обоснование принятых финансовых решений; достижение заявленной цели и решение поставленных задач; работа в коллективе; защита кейса.

#### **Критерии и шкала оценки выполнения кейс-задачи (оценка навыков - максимум 4 балла)**

**4 балла** - полнота владения теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации; имеется информативная пояснительная записка; глубина понимания различных аспектов выполненной работы, ответы на вопросы по кейсу и по принятым самостоятельно решениям, умение отстаивать собственную позицию.

**2 балла** - недостаточное владение практическими умениями для решения практической ситуации; не полное обоснование всех принятых самостоятельно финансовых решений; частичное умение вырабатывать и отстаивать коллегиальные решения; недостаточная глубина понимания различных аспектов выполненной работы

**0 баллов** – кейс не выполнен.

**Деловая игра** - это совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.

#### **Критерии и шкала оценки участия в деловой игре (оценка навыков - максимум 4 балла)**

**4 балла** - принимает активное участие в деловой игре, предлагает собственные варианты решения проблемы, выступает от имени группы с рекомендациями по рассматриваемой проблеме либо дополняет ответчика; демонстрирует предварительную информационную готовность в игре;

**2,5 балла** - принимает активное участие в деловой игре, участвует в обсуждениях, высказывает типовые рекомендации по рассматриваемой проблеме, готовит возражения оппонентам, однако сам не выступает и не дополняет ответчика; демонстрирует информационную готовность к игре;

**1 балл** - принимает участие в обсуждении, однако собственной точки зрения не высказывает, не может сформулировать ответов на возражения оппонентов, не выступает от имени рабочей группы и не дополняет ответчика; демонстрирует слабую информационную подготовленность к игре;

**0,5 балла** - принимает участие в деловой игре, однако предлагает не аргументированные, не подкрепленные фактическими данными решения; демонстрирует слабую информационную готовность;

**0 баллов** - не принимает участия в деловой игре, не высказывает никаких суждений, не выступает от имени группы; демонстрирует полную неосведомленность по сути изучаемой проблемы.

**Работа в группах** – решение конкретной практической ситуации проводится с целью закрепления теоретических знаний студентов по рассматриваемой проблеме, развития их самостоятельного мышления, творческой активности, умения общаться и работать в группе.

***Критерии и шкала оценки работы в группе (максимум 2 балла)***

**2 балла** выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он проявил инициативу, творческий подход, способность к выполнению сложных заданий дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы;

**1,5 балла** выставляется обучающемуся, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации он достаточно полно, но без инициативы и творческих находок выполнил возложенные на него задачи, при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы;

**1 балл** выставляется, если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся выполнил меньшую часть возложенной на него работы, при решении задачи испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации;

**0,5 баллов** – если при работе в группе над решением конкретной практической ситуации обучающийся практически не работал в группе, не выполнил свои задачи или выполнил только некоторые поручения, задание выполнено с ошибками, выявлено непонимание предмета или отсутствие ориентации в материале.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

**Письменная контрольная работа** – средство сплошного группового контроля знаний по определенной теме.

***Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (максимум 20 баллов)***

**16-20 баллов** выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий; умеет выражать свои мысли в письменной форме;

**11-15 баллов** выставляется обучающемуся, если даны правильные, но не достаточно аргументированные ответы на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

**5-10 баллов** выставляется обучающемуся, если часть вопросов раскрыта не в полном объеме; не продемонстрировал полного знания учебного материала и нормативных документов по вопросам контрольной работы;

**1-4 балла**- выставляется обучающемуся, если два из трех вопросов контрольной работы не раскрыты;

**0 баллов** - контрольная работа не выполнена.

***Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (максимум 20 баллов)***

**15-20 баллов** - выставляется обучающемуся, если достаточно полно раскрыты теоретические вопросы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, решена задача;

**10-14 баллов** - выставляется обучающемуся, если раскрыты теоретические вопросы, показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно, задача решена верно, но допущены неточности в расчетах;

**5-9 баллов** - выставляется обучающемуся, если не полно раскрыты и недостаточно логично выстроены ответы, задача решена с существенными ошибками;

**1-4 балла** - выставляется обучающемуся, если не полно раскрыты и недостаточно логично выстроены ответы, задача не решена;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если не раскрыты и нелогично выстроены ответы на теоретические вопросы, задача не решена.

**Критерии и шкала оценки контрольной работы № 3 (тестирование).** Тестирование - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

**Критерии и шкала оценки тестовых заданий (максимум 20 баллов)**

**15-20 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

**10-14 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

**5-9 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

**1-4 балла** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах** (не более 15 баллов).

**Статья** – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

**Критерии и шкала оценки научной статьи**

**15 баллов.** Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

**10 баллов.** Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

**5 баллов.** Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

### **Состав балльно-рейтинговой оценки студентов заочной формы обучения**

Для студентов заочной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для обучающихся заочной формы обучения складывается из оценки результатов обучения по всем разделам дисциплины и включает контрольные точки в виде контрольной работы (аудиторной), выполненной по 1 разделу дисциплины (**максимум 30 баллов**) и в виде контрольной работы в форме тестирования (аудиторной) по всем разделам дисциплины (**максимум 30 баллов**), посещение лекций (**максимум 10 баллов**), результативность работы на практических занятиях: а) решение практических заданий рабочей тетради (**максимум 8 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**максимум 7 баллов**); поощрительные баллы (**максимум 15 баллов**).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки   | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций | Максимальное количество баллов |
|---|---|--------------------------------|
| 1.  | Контрольная работа № 1  | 30                             |
| 2.  | Контрольная работа № 2 (тестирование)                             | 30                             |
| <b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>   |   | 60                             |
| Активность на лекционных занятиях   |   | 10                             |
| Результативность работы на практических занятиях  |   | 15                             |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях и т.д.) |   | 15                             |
| Итого   |   | 100                            |

### Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются **на лекционных занятиях** при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

### Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

| Процент посещения и активности на лекционных занятиях | Максимально начисленный балл |
|---|------------------------------|
| до 50%  | 6 баллов                     |
| свыше 50%   | 10 баллов                    |

### Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансы». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

### **Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (оценка знаний, умений и навыков - мах 8 баллов)**

**0,8 балла** выставляется за каждую тему, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок;

**0,5 баллов** выставляется за каждую тему, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущены 2-3 недочета;

**0,3 балл** выставляется, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки;

**0 баллов** выставляется, если обучающийся выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

### Результативность работы на практических и семинарских занятиях

#### Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и

самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансы». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

***Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (оценка знаний, умений и навыков - мах 8 баллов)***

**0,8 балла** выставляется за каждую тему, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в ответе правильно и аккуратно выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок;

**0,5 баллов** выставляется за каждую тему, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущены 2-3 недочета;

**0,3 балл** выставляется, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки;

**0 баллов** выставляется, если обучающийся выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

### **Занятия, проводимые в интерактивной форме**

**Творческое задание** - частично регламентированное задание, имеющее нестандартное решение и позволяющее диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения; может выполняться в индивидуальном порядке или группой обучающихся из 2-3 человек

***Критерии и шкала оценки выполнения творческого задания (мах 7 балла)***

**7 баллов** выставляется обучающемуся, если материал изложен грамотно, доступно, логично и интересно; стиль изложения соответствует задаче творческого задания; задание выполнено на высоком профессиональном уровне; представленный материал фактически верен; обучающийся свободно отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием;

**5 балла** выставляется обучающемуся, если задание выполнено на достаточно высоком профессиональном уровне; допущены отдельные фактические ошибки, логические и стилистические погрешности; обучающийся отвечает на вопросы, связанные с творческим заданием, но недостаточно полно;

**3 балла** выставляется обучающемуся, если уровень изложения материала по результатам выполнения творческого задания недостаточно высок; допущено незначительное количество фактических ошибок в расчетах; обучающийся может ответить, лишь на некоторые вопросы, относящиеся к творческому заданию;

**2 балла** выставляется обучающемуся, если творческое задание выполнено на низком уровне; допущено существенное количество ошибок в расчетах; неясность и примитивность изложения результаты выполнения творческого задания трудными для восприятия; обучающийся затрудняется ответить, на большее количество вопросов, относящихся к творческому заданию

### **Занятия, проводимые в интерактивной форме (оценка навыков)**

**Кейс-задача** - проблемное задание, в котором обучающемуся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Оценка выполнения кейса производится в соответствии с оценочными критериями: обоснование принятых финансовых решений; достижение заявленной цели и решение поставленных задач; работа в коллективе; защита кейса.

### **Критерии и шкала оценки выполнения кейс-задачи (оценка навыков - мах 4 балла)**

**4 балла** - полнота владения теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации; имеется информативная пояснительная записка; глубина понимания различных аспектов выполненной работы, ответы на вопросы по кейсу и по принятым самостоятельно решениям, умение отстаивать собственную позицию.

**2 балла** - недостаточное владение практическими умениями для решения практической ситуации; не полное обоснование всех принятых самостоятельно финансовых решений; частичное умение вырабатывать и отстаивать коллегиальные решения; недостаточная глубина понимания различных аспектов выполненной работы

**0 баллов** – кейс не выполнен.

**Деловая игра** - это совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.

### **Критерии и шкала оценки участия в деловой игре (оценка навыков - мах 4 балла)**

**4 балла** - принимает активное участие в деловой игре, предлагает собственные варианты решения проблемы, выступает от имени группы с рекомендациями по рассматриваемой проблеме либо дополняет ответчика; демонстрирует предварительную информационную готовность в игре;

**2,5 балла** - принимает активное участие в деловой игре, участвует в обсуждениях, высказывает типовые рекомендации по рассматриваемой проблеме, готовит возражения оппонентам, однако сам не выступает и не дополняет ответчика; демонстрирует информационную готовность к игре;

**1 балл** - принимает участие в обсуждении, однако собственной точки зрения не высказывает, не может сформулировать ответов на возражения оппонентов, не выступает от имени рабочей группы и не дополняет ответчика; демонстрирует слабую информационную подготовленность к игре;

**0,5 балла** - принимает участие в деловой игре, однако предлагает не аргументированные, не подкрепленные фактическими данными решения; демонстрирует слабую информационную готовность;

**0 баллов** - не принимает участия в деловой игре, не высказывает никаких суждений, не выступает от имени группы; демонстрирует полную неосведомленность по сути изучаемой проблемы.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

**Письменная контрольная работа** – средство сплошного группового контроля знаний по определенной теме.

### **Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (оценка знаний, умений и навыков - мах 30 баллов)**

**Критерии оценки ответа на 1, 2, 3 и 4 теоретические вопросы (знания – мах 8 баллов (по 2 балла за каждый вопрос):**

**8 баллов** – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

**6 баллов** – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответы на поставленный вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

**4 балла** – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

**2 балла** – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

**1 балл** – при полном несоответствии всем критериям;

**0 баллов** – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

**Критерии оценки ответа на 5 вопрос (умения - мах 10 баллов)**

**10 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны правильные выводы и приведены примеры

**7 баллов.** Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

**3 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

**Критерии оценки ответа на 6 вопрос (навыки - мах 12 баллов)**

**12 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

**10 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**6 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**3 балла.** При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**1 балл.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

**Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (тестовые задания) (оценка знаний, умений и навыков - мах 30 баллов)**

**25-30 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

**16-24 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

**9-15 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

**1-8 балла** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (не более 15 баллов)**.

**Статья** – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

**Критерии и шкала оценки научной статьи (оценка умений и навыков - мах 15 баллов)**

**15 баллов.** Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

**10 баллов.** Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения.

**5 баллов.** Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

**Состав балльно-рейтинговой оценки студентов очно-заочной формы обучения**

Для студентов очно-заочной формы обучения знания по осваиваемым компетенциям

формируются на лекционных и практических занятиях, а также в процессе самостоятельной подготовки.

Результат текущего контроля для обучающихся **очно-заочной формы обучения** складывается из оценки результатов обучения по всем темам дисциплины и представляет собой посещение лекций (**маx 10 баллов**), оценку результативности работы на практических и семинарских занятиях: а) устный ответ, доклад, реферат, решение практических заданий рабочей тетради (**маx 7 баллов**); б) активное участие в занятиях, проводимых в интерактивной форме (**маx 8 баллов**), оценку трех контрольных точек (**маx 60 баллов**), поощрительные баллы (**маx 15 баллов**).

В соответствии с балльно-рейтинговой системой оценки, принятой в Университете студентам очной формы обучения начисляются баллы по следующим видам работ:

| № контрольной точки  | Оценочное средство результатов индикаторов достижения компетенций | Максимальное количество баллов |
|--|---|--------------------------------|
| 1  | Контрольная работа №1 по темам 1 – 3                              | 20                             |
| 2  | Контрольная работа №2 по темам 4-7                                | 20                             |
| 3  | Контрольная работа №3 (тестирование)                              | 20                             |
| <b>Сумма баллов по итогам текущего контроля</b>  |   | 60                             |
| Активность на лекционных занятиях  |   | 10                             |
| Результативность работы на практических занятиях, выполнение практических заданий рабочей тетради              |   | 15                             |
| Поощрительные баллы (написание статей, участие в конкурсах, победы на олимпиадах, выступления на конференциях) |   | 15                             |
| <b>Итого</b>   |   | <b>100</b>                     |

### Критерии и шкалы оценивания уровня усвоения индикатора компетенций

Знания по осваиваемым компетенциям формируются на лекционных занятиях при условии активного участия, обучающегося в восприятии и обсуждении рассматриваемых вопросов.

### Критерии и шкала оценки посещения и активности на лекционных занятиях

| Процент посещения и активности на лекционных занятиях | Начисляемые баллы |         |         |         | Максимальный начисленный балл за семестр |
|---|-------------------|---------|---------|---------|--|
|   | I                 | II      | III     | IV      |  |
| до 50%  | 2 балла           | 2 балла | 1 балл  | 1 балла | 6 баллов                                 |
| свыше 50%   | 3 балла           | 3 балла | 2 балла | 2 балла | 10 баллов                                |

### Результативность работы на практических занятиях

#### Выполнение заданий рабочей тетради

Рабочая тетрадь – дидактический комплекс, предназначен для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансы». Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в: закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций; получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций; самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

**Критерии и шкала оценки выполнения заданий рабочей тетради (оценка знаний, умений и навыков маx 3 балла)**

**0,3 балла** выставляется за каждую тему, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий; в ответе правильно и аккуратно

выполняет все записи, таблицы, рисунки, чертежи, графики, вычисления; правильно выполняет анализ ошибок;

**0,2 балла** выставляется за каждую тему, если обучающийся выполнил работу в полном объеме с соблюдением необходимой последовательности действий, но допущены 2-3 недочета;

**0,1 балл** выставляется, если обучающийся выполнил работу не полностью, но объем выполненной части таков, что позволяет получить правильные результаты и выводы; в ходе проведения работы были допущены ошибки;

**0 баллов** выставляется, если обучающийся выполнил работу не полностью или объем выполненной части работы не позволяет сделать правильных выводов.

**Устный опрос** - средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.

***Критерии и шкала оценки устного ответа (оценка знаний - мах 2 балла)***

**0,5 балла** если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Обнаруживает способность анализа в освещении различных концепций. Делает содержательные выводы. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

**0,4 балла** если обучающийся строит ответ логично, показывает максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий. Развернуто аргументирует выдвигаемые положения, приводит убедительные примеры. Демонстрирует знание специальной литературы в рамках учебного методического комплекса и дополнительных источников информации;

**0,3 балла** если ответ недостаточно логически выстроен, обучающийся обнаруживает слабость в развернутом раскрытии профессиональных понятий. Выдвигаемые положения декларируются, но недостаточно аргументированы. Ответ носит преимущественно теоретический характер, примеры ограничены, либо отсутствуют;

**0 баллов** при условии недостаточного раскрытия профессиональных понятий, категорий, концепций, теорий. Обучающийся проявляет стремление подменить научное обоснование проблем рассуждениями обыденно-повседневного бытового характера. Ответ содержит ряд серьезных неточностей. Выводы поверхностны.

**Доклад** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой публичное выступление по представлению полученных результатов решения определенной учебно-практической темы.

***Критерии и шкала оценки доклада (оценка умений - мах 1 балл)***

**1 балл.** Выступление демонстрирует умения умение правильно использовать в устной речи специальные термины и понятия, показатели; синтезировать, анализировать, обобщать представленный материал, устанавливать причинно-следственные связи, формулировать правильные выводы; аргументировать собственную точку зрения, активно использовать самостоятельно подготовленную презентацию.

**0,7 баллов.** В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи.

**0,5 балла.** В выступлении отсутствует обобщение представленного материала, установлены не все причинно-следственные связи, обучающийся не всегда правильно использует в устной речи специальные термины и понятия, показатели, допущены ошибки в самостоятельно подготовленной презентации.

**0 баллов.** Выступление демонстрирует умение правильно использовать специальные термины и понятия, показатели изучаемой дисциплины, но не содержит элементов самостоятельной проработки используемого материала.

**Реферат** – продукт самостоятельной работы студента, представляющий собой краткое изложение в письменном виде полученных результатов теоретического анализа определенной учебно-исследовательской темы, где обучающийся раскрывает суть исследуемой проблемы,

приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

**Критерии и шкала оценки реферата (оценка умений - мах 1 балл)**

**1 балл** - выставляется обучающегося, если в реферате отражено: актуальность проблемы и темы, наличие авторской позиции; соответствие содержания темы плану реферата; умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал; умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемой проблеме, аргументировать основные положения и выводы; правильное оформление ссылок на используемую литературу; грамотность и культура изложения; соблюдение требований к оформлению и объему реферата; отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; литературный стиль;

**0,8 балла** - выставляется обучающемуся, если основные требования к реферату и его защите выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы;

**0,5 балла** - выставляется обучающемуся, если имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата или при ответе на дополнительные вопросы; во время защиты отсутствует вывод;

**0 баллов** - выставляется обучающемуся, если тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы либо реферат обучающимся не представлен.

**Занятия, проводимые в интерактивной форме (оценка навыков)**

**Кейс-задача** - проблемное задание, в котором обучающиеся предлагают осмыслить реальную профессионально-ориентированную ситуацию, необходимую для решения данной проблемы.

Оценка выполнения кейса производится в соответствии с оценочными критериями: обоснование принятых финансовых решений; достижение заявленной цели и решение поставленных задач; работа в коллективе; защита кейса.

**Критерии и шкала оценки выполнения кейс-задачи (оценка навыков - мах 4 балла)**

**4 балла** - полнота владения теоретическими знаниями и практическими умениями для глубокой и всесторонней оценки практической ситуации; имеется информативная пояснительная записка; глубина понимания различных аспектов выполненной работы, ответы на вопросы по кейсу и по принятым самостоятельно решениям, умение отстаивать собственную позицию.

**2 балла** - недостаточное владение практическими умениями для решения практической ситуации; не полное обоснование всех принятых самостоятельно финансовых решений; частичное умение вырабатывать и отстаивать коллегиальные решения; недостаточная глубина понимания различных аспектов выполненной работы

**0 баллов** – кейс не выполнен.

**Деловая игра** - это совместная деятельность группы обучающихся и преподавателя под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи.

**Критерии и шкала оценки участия в деловой игре (оценка навыков - мах 4 балла)**

**4 балла** - принимает активное участие в деловой игре, предлагает собственные варианты решения проблемы, выступает от имени группы с рекомендациями по рассматриваемой проблеме либо дополняет ответчика; демонстрирует предварительную информационную готовность в игре;

**2,5 балла** - принимает активное участие в деловой игре, участвует в обсуждениях, высказывает типовые рекомендации по рассматриваемой проблеме, готовит возражения оппонентам, однако сам не выступает и не дополняет ответчика; демонстрирует информационную готовность к игре;

**1 балл** - принимает участие в обсуждении, однако собственной точки зрения не высказывает, не может сформулировать ответов на возражения оппонентов, не выступает от имени рабочей группы и не дополняет ответчика; демонстрирует слабую информационную подготовленность к игре;

**0,5 балла** - принимает участие в деловой игре, однако предлагает не аргументированные, не подкрепленные фактическими данными решения; демонстрирует слабую информационную

готовность;

**0 баллов** - не принимает участия в деловой игре, не высказывает никаких суждений, не выступает от имени группы; демонстрирует полную неосведомленность по сути изучаемой проблемы.

Рейтинговая оценка знаний при проведении текущего контроля успеваемости **на контрольных точках** позволяет обучающемуся набрать до 60 баллов. Знания, умения и навыки по формируемым компетенциям оцениваются по результатам следующих форм контроля.

**Письменная контрольная работа** – средство сплошного группового контроля знаний по определенной теме.

**Критерии и шкала оценки контрольной работы № 1 (оценка знаний, умений и навыков - мах 20 баллов)**

Критерии оценки ответа на 1 и 2 теоретические вопросы (знания – мах 5 баллов (по 2,5 балла за каждый вопрос):

**5 баллов** – выставляется обучающемуся, если даны исчерпывающие, аргументированные ответы на все поставленные вопросы, продемонстрировано знание учебного материала, нормативных документов и рекомендованной литературы, показаны максимально глубокие знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий;

**4 балла** – выставляется обучающемуся, если дан правильный, но не достаточно аргументированный ответы на поставленные вопросы с опорой на нормативные документы и на учебную литературу; показаны знания профессиональных терминов, понятий, категорий, концепций и теорий, но их обоснование недостаточно полно;

**3 балла** – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному вопросу;

**2 балла** – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

**1 балл** – при полном несоответствии всем критериям;

**0 баллов** – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

Критерии оценки ответа на 3 вопрос (умения – мах 5 баллов)

**5 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны правильные выводы и приведены примеры

**4 баллов.** Задание выполнено в целом верно, но допущены незначительные ошибки, не искажающие выводы.

**3 балла.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

Критерии оценки ответа на 4 вопрос (навыки – мах 10 баллов)

**10 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено рациональным способом, сделаны аргументированные выводы.

**7 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны правильные выводы.

**5 баллов.** При выполнении задания нет ошибок, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**3 балла.** При выполнении задания допущены незначительные ошибки, получен верный ответ, задание выполнено нерациональным способом. Сделаны неправильные выводы.

**1 балл.** Задание выполнено, но допущены ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

**Критерии и шкала оценки контрольной работы № 2 (оценка знаний, умений и навыков - мах 20 баллов)**

Критерии оценки ответа на 1 и 2 теоретические вопросы (знания – мах 10 баллов (по 5 баллов за каждый вопрос)

**10 баллов** – при полном знании и понимании содержания раздела, отсутствии ошибок, неточностей, демонстрации студентом системных знаний и глубокого понимания закономерностей; при проявлении студентом умения самостоятельно и творчески мыслить;

**8 баллов** – при полном содержательном ответе, отсутствии ошибок в изложении материала и при наличии не более четырех неточностей;

**5 баллов** – показано понимание, но неполное знание вопроса, недостаточное умение формулировать свои знания по данному разделу;

**3 балла** – при несоответствии ответа, либо при представлении только плана ответа;

**1 балл** – при полном несоответствии всем критериям;

**0 баллов** – при полном отсутствии текста (ответа), имеющего отношение к вопросу.

**Критерии оценки ответа на 3 вопрос (умения – макс 5 баллов)**

**5 баллов.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, сделаны аргументированные выводы.

**4 балла.** При выполнении задания нет затруднений, получен верный ответ, выводы не аргументированы.

**3 балла.** При выполнении задания возникли затруднения, получен верный ответ. Выводы не сделаны

**2 балла.** Задание выполнено, но допущены незначительные ошибки, искажающие выводы.

**0 баллов.** Задание не выполнено.

**Критерии оценки ответа на 4 вопрос (навыки – макс 5 баллов)**

**5 баллов** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

**4 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

**3 балла** выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

**0 баллов** – задача не решена

**Критерии и шкала оценки контрольной работы № 3 (тестирование).** Тестирование - Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний, умений, навыков обучающегося.

**Критерии и шкала оценки тестовых заданий (оценка знаний, умений и навыков - макс 20 баллов)**

**15-20 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 85% и выше;

**10-14 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 70 - 84%;

**5-9 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 55 – 69 %;

**1-4 балла** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 45 – 54%;

**0 баллов** выставляется обучающемуся, если тестовые задания выполняются на 44% и меньше.

Если за письменные ответы на контрольной точке обучающийся не получил удовлетворяющее его количество баллов, то он может получить **поощрительные баллы за подготовку статей, выступление на конференции, участие в конкурсах (не более 15 баллов).**

**Статья** – средство, позволяющее оценить умение обучающегося письменно излагать суть поставленной проблемы, самостоятельно проводить ее анализ с использованием знаний, умений и навыков, приобретаемых в рамках изучения предыдущих и данной дисциплины, делать выводы, обобщающие авторскую позицию по поставленной проблеме.

**Критерии и шкала оценки научной статьи (оценка умений и навыков - макс 15 баллов)**

**15 баллов.** Статья объемом не менее 4 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит оригинальный анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными, графическим материалом. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и предложения, отражающие авторскую точку зрения.

**10 баллов.** Статья объемом не менее 3 страниц демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит типовой анализ проблемы, подтвержденный статистическими и/или отчетными данными. В ней рассмотрены возможные пути решения проблемы, сформулировать правильные выводы и

предложения.

**5 баллов.** Статья объемом не менее 2 страниц представлена в виде тезисов, демонстрирует умение проведения самостоятельного актуального научно-практического исследования, правильно оформлена, содержит анализ проблемы, подтвержденный отдельными статистическими и/или отчетными данными. В ней сформулированы правильные выводы и предложения.

По дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» студентам, имеющим хорошие результаты текущей аттестации (55 баллов и выше) и не имеющих неотработанных пропусков занятий, предлагается выставление экзаменационной оценки по результатам текущей успеваемости.

В случае отказа – студент сдает экзамен по вынесенным на экзамен вопросам и заданиям. Итоговая успеваемость (экзамен) не может оцениваться ниже суммы баллов, которую студент набрал по итогам текущей и промежуточной успеваемости.

В ходе проведения промежуточной аттестации все заработанные студентом баллы суммируются с баллами за ответ на экзамене и переводятся в оценки.

### ***Критерии оценки ответа на экзамене***

Сдача экзамена может добавить к текущей балльно-рейтинговой оценке студентов не более 16 баллов:

| <b>Содержание билета</b>   | <b>Количество баллов</b> |
|--|--------------------------|
| Теоретический вопрос №1 ( <i>оценка знаний</i> )                   | до 4                     |
| Теоретический вопрос №2 ( <i>оценка знаний</i> )                   | до 4                     |
| Практико-ориентированная задача ( <i>оценка умений и навыков</i> ) | до 8                     |
| Итого  | 16                       |

### **Теоретические вопросы (вопрос 1, вопрос 2)**

**4 балла** выставляется студенту, полностью освоившему материал дисциплины или курса в соответствии с учебной программой, включая вопросы рассматриваемые в рекомендованной программой дополнительной справочно-нормативной и научно-технической литературы, свободно владеющему основными понятиями дисциплины. Требуется полное понимание и четкость изложения ответов по экзаменационному заданию (билету) и дополнительным вопросам, заданных экзаменатором. Дополнительные вопросы, как правило, должны относиться к материалу дисциплины или курса, не отраженному в основном экзаменационном задании (билете) и выявляют полноту знаний студента по дисциплине.

**3 балла** заслуживает студент, ответивший полностью и без ошибок на вопросы экзаменационного задания и показавший знания основных понятий дисциплины в соответствии с обязательной программой курса и рекомендованной основной литературой.

**2 балла** дан недостаточно полный и недостаточно развернутый ответ. Логика и последовательность изложения имеют нарушения. Допущены ошибки в раскрытии понятий, употреблении терминов. Студент не способен самостоятельно выделить существенные и несущественные признаки и причинно-следственные связи. Студент может конкретизировать обобщенные знания, доказав на примерах их основные положения только с помощью преподавателя. Речевое оформление требует поправок, коррекции.

**1 балл** дан неполный ответ, представляющий собой разрозненные знания по теме вопроса с существенными ошибками в определениях. Присутствуют фрагментарность, нелогичность изложения. Студент не осознает связь данного понятия, теории, явления с другими объектами дисциплины. Отсутствуют выводы, конкретизация и доказательность изложения. Речь неграмотная. Дополнительные и уточняющие вопросы преподавателя не приводят к коррекции ответа студента не только на поставленный вопрос, но и на другие вопросы дисциплины.

**0 баллов** - при полном отсутствии ответа, имеющего отношение к вопросу.

### ***Решение практико-ориентированной задачи***

**8 баллов** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации; даны исчерпывающие и обоснованные ответы на все поставленные

вопросы; правильно и рационально решена практическая часть;

**6 балла** выставляется обучающемуся, если при решении задачи дана комплексная оценка предложенной ситуации, незначительные затруднения при ответе; даны полные, достаточно обоснованные ответы на поставленные вопросы, правильно решена практическая часть задачи;

**3 балла** выставляется, если при решении задачи обучающийся испытывал затруднения с комплексной оценкой предложенной ситуации; без должной глубины и обоснования, при решении практической части задач допущены ошибки;

**0 баллов** – задача не решена

Перевод рейтинговых баллов в пятибалльную систему оценки знаний обучающихся:  
для экзамена:

- «отлично» – от 85 до 100 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов необходимые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к максимальному;

- «хорошо» – от 70 до 84 баллов – теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов, некоторые практические навыки работы с освоенным материалом сформированы недостаточно, все предусмотренные программой обучения учебные задания выполнены, качество выполнения ни одного из них не оценено минимальным числом баллов, некоторые виды заданий выполнены с ошибками;

- «удовлетворительно» – от 55 до 69 баллов – теоретическое содержание курса освоено частично, но пробелы не носят существенного характера, необходимые практические навыки работы с освоенным материалом в основном сформированы, большинство предусмотренных программой обучения учебных заданий выполнено, некоторые из выполненных заданий, возможно, содержат ошибки;

- «неудовлетворительно» – от 0 до 54 баллов - теоретическое содержание курса не освоено, необходимые практические навыки работы не сформированы, выполненные учебные задания содержат грубые ошибки, дополнительная самостоятельная работа над материалом курса не приведет к существенному повышению качества выполнения учебных заданий

### **7.3. Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке»**

#### **Тема 1. Понятие банковских кредитов и их классификация**

##### **Задание 1.**

1. Особенности банковского кредитования.
2. Небанковские формы кредита.
3. Понятие и элементы системы банковского кредитования: субъекты, объекты и условия кредитования

##### **Задание 2.**

Подберите каждому термину соответствующее определение,

|   |   |   |   |
|---|---|---|---|
| 1 | Кредит  | А | Стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные, безнадежные                                     |
| 2 | Кредитный договор                                     | Б | Способность и готовность лица своевременно и в полном объеме погашать все свои денежные обязательства |
| 3 | Вексель   | В | Обязательный норматив крупных кредитных рисков  |
| 4 | По способу предоставления кредит бывает               | Г | Движение авансированной стоимости от кредитора к заемщику и обратно                                   |
| 5 | По форме предоставления кредит бывает                 | Д | Орудие коммерческого кредита  |
| 6 | По степени кредитного риска кредиты подразделяются на | Е | Обязательный норматив кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков              |
| 7 | Кредитоспособность                                    | Ж | Орудие банковского кредита  |
| 8 | Платежеспособность                                    | З | Индивидуальный и синдицированный  |



3. Методы кредитования.
4. Этапы выдачи кредита.

### **Тема 3. Кредитная политика коммерческих банков**

1. Факторы, влияющие на кредитную политику
2. Направления кредитной политики банка.
3. Понятие банковского процента, его сущность
4. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора

### **Тема 6. Кредитный мониторинг.**

1. Порядок осуществления контроля в процессе кредитования
2. Контроль за целевым использованием кредита.
3. Работа с проблемными кредитами.
4. Методика оформления и учета просроченных кредитов и просроченных процентов.

### **Тематика докладов**

#### **Тема 1. Основы банковского кредитования**

1. Банковская система России: история ее формирования, современное состояние и направления дальнейшего развития
2. Современная банковская система и ее роль в накоплении и концентрации ссудного капитала
3. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран (вариант: конкретной зарубежной страны).
4. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
5. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
6. Этапы экономической работы с клиентом при осуществлении кредитования.
7. Банковский процент, его виды
8. Международные практики расчета простых процентов.
9. Сложные проценты.
10. Порядок начисления и взыскания процентов за кредит в банках.

### **Тематика рефератов.**

#### **Тема 3. Кредитная политика коммерческих банков**

1. Факторы, определяющие кредитную политику.
2. Принципы кредитной политики банка.
3. Стратегические цели кредитной политики.
4. Банковский контроль и управление кредитным процессом.
5. Кредитная политика коммерческого банка в работе с юридическими лицами.
6. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора.
7. Сущность кредитной политики коммерческого банка.
8. Основа формирования стратегических целей банка в области кредитования

### **Кейс – задания.**

1. Операции рефинансирования ЦБ Используя сайт центрального банка, найдите информацию об операциях рефинансирования ЦБ РФ и заполните следующую таблицу:

| Название операции рефинансирования | Срок | Ставка | Залог/поручительство |
|------------------------------------|------|--------|----------------------|
| ...                                | ...  | ...    | ...                  |

Заполнив таблицу, выбрать наиболее подходящий вид рефинансирования применительно к любому коммерческому банку (использовать информацию о любом банке, изучив его последний годовой отчет, баланс и отчет о финансовых результатах)

2. Клиент банка 10.09.2022 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 50000 руб. на средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2022 г. Задание. Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ

обосновать с помощью действующего законодательства. Ключевая ставка-7,5%.

### **Деловая игра.**

«Расчетно - кассовое обслуживание в банке»

Практическое занятие: деловая игра(тип: проблемно – деловая)

Цель игры: 1) Применять знания, умения, быть специалистом в области работы с клиентской базой(уметь осуществлять бюджетирование по клиентам, анализ рентабельности клиентов)

2) Принимать управленческие решения, которые бы повышали эффективность деятельности банка

3) Уметь работать в коллективе, взаимодействовать с другими структурными подразделениями и отстаивать свою точку зрения

Задание:

1) Научиться писать аналитическое заключение по поводу целесообразности тех или иных мероприятий банка

2) Предложить клиенту несколько вариантов тарифного плана, при этом не снижая рентабельность банка Клиент ООО «Рассвет» является резидентом РФ. Условия его функционирования следующие:

1. У клиента открыт счет в российском банке «Универбанк» в рублях и иностранной валюте

2. В карточке подписей содержится 2 уполномоченных лица – Директор и гл. бухгалтер

3. Среднемесячный оборот по счету 3 000 000 руб. в месяц. Специалистами посчитано, что «оседаемость» денежных средств на счете 30%

4. Поступления на счет в виде наличных 10% от оборота

5. Ежемесячно возникает необходимость по пополнению оборотных средств за счет овердрафта.

Денежные средства за счет овердрафта –500000 руб.

6. Открыт также и депозитный счет 1 000 000 руб.

7. Предприятие необходимо подключено к системе ДБО

8. Предприятие в среднем осуществляет 2 платежа в день 1)Определить единовременный платеж предприятия банку при открытии расчетного счета

2) Определить стоимость ежемесячного обслуживания для предприятия в банке по пакету услуг, предлагаемому банком

3) В случае увеличения ежемесячного оборота в 2 раза, какие предложения может сделать банк предприятию по снижению тарифов РКО как VIP клиенту?

Сюжет игры: 1.Клиент ООО «Рассвет» обращается к начальнику доп. Офиса банка с просьбой о снижении тарифов за обслуживание. Так как его обороты теперь будут в 2 раза выше, чем в настоящее время.

2.Начальник дополнительного офиса ПАО «Универбанк» со своими сотрудниками делает заключение по поводу возможности снижения тарифов РКО, предлагает свой вариант индивидуального тарифного плана клиенту.

3.Клиент рассматривает предложенный тарифный план, вносит корректировки, свои предложения.

4.Начальник доп. офиса передает его в тарифный комитет Банка на рассмотрение и утверждение вместе со своим заключением о возможности изменения тарифов

5.Тарифный комитет банка на заседании рассматривает возможность снижения тарифов и установления индивидуального тарифного плана для клиента.

Роли: VIP клиент банка: заинтересован в снижении расходов на банковское обслуживание. Это крупный клиент, и он в случае, если не сможет найти «общий язык» с руководством банка готов перейти на обслуживание в другой банк, однако с нашим банком у него уже сложились устойчивые отношения Банк (сотрудники дополнительного офиса): заинтересован в сохранении клиентской базы и в таком крупном клиенте, однако не желает значительного снижения доходности от данного клиента. Вынужден идти на определенные уступки Тарифный комитет «Универбанка»: заинтересован в увеличении прибыли банка и поддержании рентабельности каждого клиента. Рассматривает заключение сотрудников дополнительно офиса и голосованием принимает решение. Деловая игра заканчивается подписанием новых условий договора сторонами

### **Вопросы для собеседования.**

1. Законодательная основа, структура и организационные принципы кредитной деятельности в РФ?
2. Функции и принципы деятельности кредитной организации?
3. Организационно-правовые формы кредитных организаций?
4. Организационная структура кредитной организации и особенности корпоративного управления в ней?
5. Органы управления кредитной организации?
6. Что представляют собой кредитные отношения
7. В чем состоит необходимость кредита
8. Сущность и формы кредита
9. В чем заключается отличие кредита от займа и ссуды
10. Какими основными нормативно-правовыми актами (НПА) регламентируется кредитная деятельность в РФ
11. По каким признакам можно классифицировать кредиты
12. Какие принципы кредитования вы знаете (основные и факультативные)

### **Вопросы для обсуждения**

1. Основополагающие нормативно-правовые акты, регламентирующие кредитование в РФ
2. Составить словарь терминов и определений, встречающихся в изученных нормативно-правовых актах.
3. Объясните, в чем заключается дуализм управления денежно-кредитной системой РФ?
4. Чем отличаются заем и кредит?
5. Какова экономическая и правовая природа банковского кредита.
6. Какие основные виды кредитов выдают сейчас российские банки.
7. Какие подразделения банка являются основными в кредитном процессе
8. В чем заключаются стратегические цели кредитной политики.
9. Для чего составляется меморандум о кредитной политике.
10. Что включается в регламент предоставления денежных средств клиентам банка.
11. Что называется залогом. Виды залога.
12. Способы обеспечения кредитных обязательств.
13. Сущность потребительского кредитования.
14. Какие документы оформляются после принятия решения о выдаче потребительского кредита.
15. Ипотечное кредитование

### **Типовые контрольные работы для студентов очной, очно-заочной формы обучения**

**Контрольная точка № 1 для студентов по темам «Основы банковского кредитования», «Банковский кредит и принципы кредитования», «Кредитная политика коммерческих банков»**

#### Теоретические вопросы (оценка знаний):

1. Понятие и элементы системы банковского кредитования: субъекты, объекты и условия кредитования (2,5 балла)
2. Правовое регулирование кредитной деятельности коммерческого банка: федеральные законы, инструкции Банка России (2,5 балла)

#### Практико-ориентированные задания:

##### Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений):

3. Дайте характеристику структуры банковской системы. Обоснуйте свой ответ (5 баллов)

##### Типовое задание реконструктивного уровня (оценка навыков):

**Задача.** Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 15% годовых и через месяц кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 16% годовых. Сколько составит сумма процентов за 1-й, 2-й кредиты и общий процентный доход банка?

**Задача.** Банк принимает вклады до востребования по ставке 8% годовых. Сколько составит

сумма процентов на вклад 225 тыс. руб., размещенный на полгода, и какова будет общая сумма долга банка вкладчику?

### **Контрольная точка № 2 для студентов по темам «Кредитный договор», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Залоговые операции коммерческого банка»**

#### Теоретические вопросы (оценка знаний):

1. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом (5 баллов)
2. Подготовка и составление кредитного договора (5 баллов)

#### Практико-ориентированные задания:

##### Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений):

3. Контроль выполнения условий кредитного договора. (5 баллов)

##### Типовое задание реконструктивного уровня (оценка навыков):

1. Используя знания в области бюджетного законодательства приведите различия в дотациях, субсидиях и субвенциях. Аргументируйте свой ответ (5 баллов)

Задача. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой 12 ставки процентов и какую при использовании сложной ставки процентов при условии годовой капитализации процентов?

### **Типовые контрольные работы для студентов заочной формы обучения**

### **Контрольная точка № 1 для студентов по темам ««Основы банковского кредитования», «Банковский кредит и принципы кредитования», «Кредитная политика коммерческих банков»**

#### Теоретические вопросы (оценка знаний):

1. Понятие организации кредитного процесса в банке. (2 балла)
2. Этапы кредитного процесса (2 балла)
3. Что понимается под кредитным процессом? (2 балла)
4. Перечислите этапы кредитного процесса (2 балла)

#### Практико-ориентированные задания:

##### Типовое задание репродуктивного уровня (оценка умений):

1. Подготовить вопросы и провести консультации с клиентами по кредитованию. (10 баллов)

##### Типовое задание реконструктивного уровня (оценка навыков):

Задача. Вкладчик собирается положить в банк сумму 800 тыс. руб. с целью накопления 1 млн. руб.

Простая ставка банка по вкладам равна 8% годовых.

Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

### **Фонд тестовых заданий ( типовые тестовые задания) – контрольная точка №3 (для студентов очной, очно-заочной формы); контрольная точка №2 (для студентов заочной формы)**

#### **Тестовые задания**

1. Элементы, входящие в структуру современной кредитной системы:

- а) государственный кредит;
- б) банкирские дома;
- в) центральный банк;
- г) коммерческие банки

2. Первым элементом банковской системы является:

- а) коммерческие банки
- б) центральный банк
- в) страховой сектор

3. Кредит может быть предоставлен

- а) кредитной организацией, имеющей лицензию Банка России;

- б) небанковской кредитной организацией;
- в) микрофинансовой организацией

4. Основные принципы кредитования – это:

- а) срочность, возвратность, оперативность;
- б) срочность, возвратность, платность;
- в) платность, бессрочность, выгодность;
- г) верно 1 и 3

5. Кредиты могут предоставляться:

- а) на определенный срок;
- б) бессрочно

4. Кредиты предоставляются:

- а) платно;
- б) бесплатно;
- в) как договорился с сотрудником кредитного отдела.

6. Расчет платы за кредит осуществляется на основе:

- а) учетного процента;
- б) дисконтного процента;
- в) депозитного процента;
- г) ссудного процента.

7. Какие банки преобладают в России

- а) универсальные
- б) специализированные
- в) сберегательные

8. Что входит в банковскую систему РФ

- а) Банк России, кредитные организации, Национальные банки республик
- б) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства российских банков
- в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков

9. Какие формы банков, существуют в условиях одноуровневой банковской системы

- а) акционерные
- б) частные
- в) кооперативные
- г) государственные

10. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке

- а) текущий
- б) депозитный
- в) ссудный

11. Банком России осуществляется эмиссия ....

- а) банкнот и монет
- б) векселей
- в) Акции
- г) облигаций

12. Первым уровнем банковской системы является:

- а) Фондовые банки
- б) Акционерные банки
- в) Коммерческие банки
- г) Центральный Банк

13. Какому подразделению подотчетен Банк России

- а) Государственной Думе
- б) Министерству Финансов
- в) Совету Федерации
- г) Счетной палате РФ

14. Кому может быть выдан кредит Банком России

- а) предприятию
- б) коммерческому банку
- в) частному лицу

15. Что входит в структуру современной банковской системы России

- а) Государственный бюджет
- б) Страховой сектор
- в) Банкирская доля
- г) Финансово-промышленные группы
- д) Коммерческие банки
- е) Специализированные финансово-кредитные организации
- ж) Центральный Банк России

16. Субъектами кредитной сделки являются:

- а) кредитор;
- б) ценные бумаги и валютные средства;
- в) товары, находящиеся в обороте;
- г) кредитор и заемщик.

17. По форме предоставления кредиты бывают:

- а) в наличной и безналичной форме;
- б) на расчетный счет, на ссудный счет, на депозитный счет;
- в) одной суммой, открытие кредитной линии, овердрафт;
- г) залоговые, гарантированные, застрахованные, необеспеченные.

18. Какой принцип банковского кредитования означает, что кредит должен предоставляться только тем физическим и юридическим лицам, которые в состоянии его своевременно вернуть?

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) дифференцированность;
- г) обеспеченность.

19. Что из нижеперечисленного осуществляется кредитным инспектором в первую очередь?

- а) оценка кредитоспособности заемщика;
- б) рассмотрение заявки на кредит;
- в) контроль за исполнением кредитной сделки;
- г) оформление кредитного договора.

20. Кредитный договор заключенный в устной форме:

- а) считается ничтожным;
- б) заключается только с физическими лицами;
- в) имеет юридическую силу в судебных разбирательствах;
- г) не имеет существенных условий в договоре.

### **Задания для контрольной работы**

1. Составление текущего и перспективного личного (семейного) бюджета, оценка его баланса.
2. Дайте характеристику российской банковской системе, используя материалы сайта Банка России.
3. Расчет процентов по среднесрочному банковскому депозиту с учетом инфляции и налогообложения.
4. Расчет выплат Агентства по страхованию вкладов при страховом случае.
5. «Покупка» автомобиля с использованием автокредита.
6. «Заключаем договор о банковском обслуживании с помощью банковской карты». Формирование навыков безопасного поведения владельца банковской карты.
7. Расчет годовой ставки процента по договорам с МФО.
8. Разработка собственной стратегии инвестирования в соответствии с личным финансовым планом и отбор инструментов для ее реализации;
9. Расчет доходности финансовых инструментов с учетом инфляции.
10. «Заключаем договор страхования» - сбор информации о страховой компании и предоставляемых страховых программах, принципы отбора страховой компании для заключения договора; анализ договора страхования, ответственность страховщика истрахователя.
11. Формирование практических навыков получения социальных и имущественных налоговых

- вычетов как инструмента сокращения затрат на приобретение имущества, образование, лечение и др.
12. Провести сравнительный анализ доступных финансовых инструментов, используемых для формирования пенсионных накоплений.
  13. Формирование навыков безопасного поведения потребителя на финансовом рынке.

### **Типовые задачи**

1. Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Перечислите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

2. Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно. Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции.

3. Каков удельный вес кредитных портфелей в совокупных активах российских банков? Как он изменился за последние два года?

4. Подумайте, по каким направлениям происходит сотрудничество различных кредитно-финансовых учреждений, а по каким – конкуренция, и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России.

5. Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

6. Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

7. Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

### **Вопросы и задания к экзамену**

#### **Теоретические вопросы**

#### **Раздел 1. Основы теории и управления кредитным процессом.**

#### **«Основы банковского кредитования», «Банковский кредит и принципы кредитования», «Кредитная политика коммерческих банков»**

1. Кредит: его сущность и структура.
2. Законы кредита.
3. Функции кредита.
4. Принципы кредита.
5. Коммерческий кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
6. Кредитная политика банка: сущность, цели и порядок формирования.
7. Формы кредита, их общая характеристика.
8. Банковский кредит: его сущность, классификация и общая характеристика.
9. Потребительский кредит: его сущность, виды и общая характеристика.
10. Ипотечный кредит: его сущность, виды и общая характеристика
11. Лизинг: сущность, виды лизинга, субъекты лизинговой сделки, порядок определения лизингового платежа.
12. Понятие и формы обеспечения возвратности кредита.
13. Залог и залоговый механизм: принципы, предмет залога и общие требования.
14. Кредитный риск: понятие, факторы его возникновения.
15. Риски кредитования физических лиц: виды, этапы и методы управления.
16. Риски кредитования юридических лиц: виды, факторы возникновения и методы управления.
17. Управление риском кредитного портфеля.
18. Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам.

19. Документ «профессиональное суждение»: предназначение и содержание.

## **Раздел 2. Предоставление кредита «Кредитный договор», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Залоговые операции»**

20. Порядок расчета и отражения в учете суммы формируемого резерва.

21. Основные этапы выдачи и погашения кредита по физическим лицам.

22. Документы, необходимые для оформления кредита заемщику-физическому лицу.

23. Порядок рассмотрения кредитной заявки заемщика физического лица до принятия решения.

24. Скоринговая оценка кредитоспособности физического лица: ее сущность и модели.

25. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица с учетом его кредитной истории.

26. Порядок определения кредитоспособности заемщика физического лица на основе финансовых показателей его платежеспособности.

27. Порядок расчета максимальной суммы кредита по заявке физического лица.

28. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.

29. Порядок определения суммы платежа по дифференцированному графику погашения кредита.

30. Порядок определения суммы платежа по аннуитетному графику погашения кредита.

31. Заключение банка о возможности предоставления кредита: содержание и порядок составления.

32. Договор залога: содержание, порядок его заключения, изменения условий и расторжения.

33. Порядок оформления различных форм обеспечения по кредиту (залог автотранспорта, залог недвижимости, договор поручительства физического лица).

34. Порядок проверки качества и достаточности обеспечения возвратности кредита.

35. Порядок проведения мониторинга платежной дисциплины заемщика-физического лица и целевого использования кредита.

36. Порядок проверки заложенного имущества по кредиту.

37. Оформление и отражение в учете операции по выдаче и погашению кредитов.

38. Оформление и отражение в учете просроченных кредитов и просроченных процентов.

Учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов.

39. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора.

40. Состав кредитного дела, порядок его ведения и хранения.

41. Порядок предоставления кредита физическому лицу после принятия решения банком.

42. Виды кредитов, предоставляемых юридическим лицам в коммерческом банке.

43. Порядок кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

44. Список документов, необходимых для оформления кредита юридическому лицу.

## **Раздел 3. Сопровождение кредита**

### **« Предоставление кредита. Кредитоспособность клиентов банка», « Кредитный мониторинг», «Риски в кредитной деятельности банков»**

45. Порядок анализа документов от клиента, проверка их полноты и подлинности для получения кредита.

46. Техничко-экономическое обоснование кредита: предназначение и содержание документа.

47. Понятие кредитоспособность и критерии кредитоспособности клиента юридического лица

48. Сущность метода оценки кредитоспособности крупных и средних предприятий на основании финансовых коэффициентов.

49. Краткосрочное кредитование по укрупненному объекту в пределах кредитной линии: виды кредитных линий, порядок кредитования, общая характеристика клиентов-заемщиков.

50. Кредитование по овердрафту: сущность, виды, порядок определения лимита, преимущества и недостатки.

51. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.

52. Порядок оформления кредита юридическому лицу после принятия банком положительного решения.

53. Порядок предоставления целевых кредитов: особенности выдачи и погашения автокредита.

54. Особенности выдачи и погашения образовательного кредита.

55. Межбанковский кредит: сущность, порядок определения лимита и возможности предоставления.

56. Синдицированное кредитование: сущность и порядок предоставления.

57. Порядок оформления ипотечного жилищного кредита на приобретение первичного и вторичного жилья.

58. Особенности оформления ипотечного кредита в силу закона и в силу договора.

59. Формы обеспечения возвратности кредитов, предоставленных юридическим лицам.

60. Сущность межбанковских кредитов. Развитие межбанковских кредитов в России

## **8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины**

а) Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### **основная**

1. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура/Дагестанский государственный университет. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2020. - 502 с. - URL: <http://new.znaniyum.com/go.php?id=1073953>.

2. Коробова, Г. Г. Банковское дело : учебник ; ВО - Бакалавриат/Саратовский государственный технический университет им. Гагарина Ю.А., ф-л Саратовский социально-экономический институт. - Москва: Издательство "Магистр", 2021. - 592 с. - URL: <http://znaniyum.com/catalog/document?id=398360>.

3. Склярова, Ю. М. Банковское дело : учебник для студентов вузов по направлению 38.03.01 "Экономика"/Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, Н. В. Собченко, Е. Н. Лапина, Л. А. Латышева, Т. В. Скребцова, В. В. Ланг, С. В. Кристофорова; под общ. ред. Ю. М. Скляровой; СтГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2018. - 2,82 МБ

4. Федотова, М. Ю. Организация деятельности коммерческого банка и современные банковские технологии : учеб. пособие ; ВО - Магистратура/Федотова М. Ю.. - Пенза: ПГАУ, 2020. - 262 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/170974>. - Издательство Лань.

5. Янкина, И. А. Организация деятельности коммерческого банка : Учебное пособие; ВО - Бакалавриат/Сибирский федеральный университет; Сибирский федеральный университет. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2019. - 292 с. - URL: <http://znaniyum.com/catalog/document?id=380557>.

6. Янкина, И. А. Организация деятельности коммерческого банка : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат/Янкина И. А., Черкасова Ю. И., Жигаева Л. П., Осколкова Н. С., Абрамовских Л. Н.. - Красноярск: СФУ, 2019. - 292 с. - URL: <https://e.lanbook.com/book/157677>. - Издательство Лань.

### **дополнительная**

1. Андрюшин, С. А. Банковские системы : Учебное пособие; ВО - Бакалавриат/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Издательский дом "Альфа-М", 2013. - 384 с. - URL: <http://new.znaniyum.com/go.php?id=371307>.

2. Банковское дело : учебник ; ВО - Бакалавриат/под ред. Наточеевой Н. Н.. - Москва: Дашков и К, 2016. - 272 с. - URL: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_id=72391](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_id=72391). - Издательство Лань.

3. Банковское дело : учебник для студентов вузов по специальности "Финансы, кредит и денежное обращение"/под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 592 с.

4. Жарковская, Е.П. Банковское дело : учебник для студентов вузов по специальности "Финансы и кредит"/Е. П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2008. - 476 с.

5. Звонова, Е. А. Организация деятельности коммерческого банка : учебник ; ВО - Бакалавриат/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации; Национальный

исследовательский университет "Высшая школа экономики"; Российский экономический университет им. Г.В. Плеханова. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 632 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=372562>.

6. Склярова, Ю. М. Оценка финансовой устойчивости российских коммерческих банков: теория и практика : моногр./Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, М. А. Воронин, Л. А. Латышева ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой ; Ставропольский ГАУ. - Ставрополь: АГРУС, 2019. - 4,22 МБ

7. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура/Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - Москва: Издательский Дом "ФОРУМ", 2014. - 464 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=431660>.

8. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями : ВО - Бакалавриат, Магистратура, Аспирантура/Государственный университет управления; Государственный университет управления. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2019. - 652 с. - URL: <http://znanium.com/catalog/document?id=358199>.

9. Тавасиев, А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие ; ВО - Бакалавриат, Специалитет. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К", 2011. - 640 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=511940>.

10. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник ; ВО - Бакалавриат, Магистратура, Специалитет, Аспирантура. - Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2018. - 366 с. - URL: <http://new.znanium.com/go.php?id=914121>.

б) Методические материалы, разработанные преподавателями кафедры по дисциплине, в соответствии с профилем ОП.

1. Рабочая тетрадь (практикум) для проведения практических занятий и выполнения самостоятельной работе по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» : по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»/ Т.В.Скребцова Ставропольский ГАУ. - Ставрополь, 2021.

## **9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины**

1. <http://www.cbr.ru> - официальный сайт Банка России.
2. <http://www.minfin.ru> - Министерство финансов России
3. <http://www.nalog.ru> – Федеральная налоговая служба
4. <http://www.pfrf.ru> – Пенсионный фонд
5. <http://www.rbc.ru> - Инфромагентство РосБизнесКонсалтинг
6. <http://www.gifa.ru> -Гильдия инвестиционных и финансовых аналитиков
7. <http://www.theirm.org> - Институт управления рисками (IRM)
8. <http://www.airmic.com> - Ассоциация страхования и менеджеров по рискам (AIRMIC)
9. <http://вашифинансы.рф> - Европейская Банковская Ассоциация
10. <http://www.ecb.int> - European Central Bank

## **10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины**

Для обеспечения систематической и регулярной работы по изучению дисциплины и успешного прохождения промежуточных и итоговых контрольных испытаний обучающемуся рекомендуется придерживаться следующего порядка обучения:

1. Самостоятельно определить объем времени, необходимого для проработки каждой темы.
2. Регулярно изучать каждую тему дисциплины, используя различные формы индивидуальной работы.
3. Согласовывать с преподавателем виды работы по изучению дисциплины.
4. По завершении отдельных тем передавать выполненные работы (доклады, рефераты, эссе) преподавателю.

Учитывая особенности распределения материала дисциплины, рекомендуется следующая методическая последовательность освоения материала:

1. Сначала обучающийся осваивает основные понятия и знакомится с различными финансовыми концепциями.

2. После усвоения основных понятий финансов обучающийся знакомится с материалом по темам дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке», отраженным в учебно-тематическом плане.

Обучение по дисциплине «Организация кредитования в коммерческом банке» предполагает изучение курса на аудиторных занятиях (лекции и практические занятия) и самостоятельной работы студентов. Практические занятия дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» предполагают их проведение в различных формах с целью выявления полученных знаний, умений, навыков и компетенций.

Успешное изучение дисциплины требует посещения лекций, активной работы на практических занятиях, выполнения всех учебных заданий преподавателя, ознакомления с основной и дополнительной литературой.

Основную организационную форму обучения, направленную на первичное овладение знаниями, представляет собой лекция и практическое занятие.

Главное назначение лекции – обеспечить теоретическую основу обучения, развить интерес к учебной деятельности. Основные принципы изложения лекционного материала:

- научность и информативность (современный научный уровень), доказательность и аргументированность, наличие достаточного количества ярких, убедительных примеров, фактов, обоснований, документов и научных доказательств;
- активизация мышления студентов, постановка вопросов для размышления, четкая структура и логика раскрытия последовательно излагаемых вопросов;
- использование современных образовательных технологий;
- эмоциональность формы изложения, доступный и ясный язык.

*В ходе лекционных занятий* необходимо кратко вести конспектирование учебного материала. Следует обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание тех или иных явлений и процессов, научные выводы и практические рекомендации, характерные особенности, а также сведения, которые может не найти в учебных изданиях по дисциплине.

В ходе лекции преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации на практические занятия и указания на самостоятельную работу.

Работа с конспектом лекций предполагает просмотр конспекта в тот же день после занятий. При этом необходимо пометить материалы конспекта, которые вызывают затруднения для понимания. При этом обучающийся должен стараться найти ответы на затруднительные вопросы, используя рекомендуемую литературу. Если ему самостоятельно не удалось разобраться в материале, необходимо сформулировать вопросы и обратиться за помощью к преподавателю на консультации или ближайшей лекции.

Обучающемуся необходимо регулярно отводить время для повторения пройденного материала, проверяя свои знания, умения и навыки по контрольным вопросам.

*Практические занятия* составляют важную часть профессиональной подготовки студентов. Основная цель проведения практических занятий - формирование у студентов аналитического, творческого мышления путем приобретения практических навыков.

Основное внимание на практических занятиях уделяется формированию конкретных умений, навыков, что и определяет содержание деятельности студентов - решение задач, анализ кейсов, выполнение творческого задания, участие в круглых столах, уточнение категорий и понятий науки, являющихся предпосылкой правильного мышления и речи.

Практические занятия выполняют следующие задачи:

- стимулируют регулярное изучение рекомендуемой литературы, а также внимательное отношение к лекционному курсу;
- закрепляют знания, полученные в процессе лекционного обучения и самостоятельной работы над литературой;
- расширяют объём профессионально значимых знаний, умений, навыков;
- позволяют проверить правильность ранее полученных знаний;
- прививают навыки самостоятельного мышления, устного выступления;
- способствуют свободному оперированию терминологией;
- предоставляют преподавателю возможность систематически контролировать уровень самостоятельной работы студентов.

При подготовке к практическим занятиям необходимо просмотреть конспекты лекций и

методические указания, рекомендованную литературу по данной теме; подготовиться к ответу на контрольные вопросы.

По дисциплине проводится *устный опрос* для контроля усвоения ими основных теоретических и практических знаний по теме практического занятия (студенты должны знать ответы на поставленные вопросы). По результатам и опроса выставляется оценка за практическое занятие.

В ходе изучения дисциплины студенты участвуют в *деловой игре* «Планирование семейного бюджета», которая предполагает совместную деятельность группы обучающихся под управлением преподавателя с целью решения учебных и профессионально-ориентированных задач путем игрового моделирования реальной проблемной ситуации. Игра как средство оценивания позволяет оценивать умение анализировать и решать типичные профессиональные задачи. Игра как метод обучения и контроля используется для решения и оценки комплексных задач: усвоение нового и закрепления старого материала, формирования компетенций, развития творческих способностей, эффективность командной работы, способность к совместному решению задач, а также выявить индивидуальный вклад каждого участника.

В ходе изучения дисциплины студентами решается *кейс-задача* по оценке финансовой деятельности организации. На примере финансовой отчетности организации делается расчет и анализ коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации. Далее проводится оценка финансового состояния предприятия, разрабатываются предложения по совершенствованию управления финансами коммерческой организации.

Для организации аудиторной и самостоятельной работы обучающихся при изучении дисциплины «Финансы» используется *рабочая тетрадь*. Материал рабочей тетради расположен по темам в соответствии с учебно-тематическим планом курса.

Необходимость использования обучающимися рабочей тетради состоит в:

- закреплении теоретических знаний, полученных в процессе лекций;
- получении практических навыков в решении задач и проблемных ситуаций;
- самостоятельном овладении дополнительным материалом курса.

Рабочая тетрадь позволяет адекватно оценить знания и навыки обучающихся на любом этапе учебного процесса при условии своевременного изучения источников и литературы по программе курса, использовании лекционного материала и самостоятельной работы.

Особенностью рабочей тетради является ее накопительный характер, позволяющий в конце каждой темы провести работу по систематизации освоенного материала, повторной проработки, рефлексии и т.д.

Рабочей тетрадью по дисциплине «Финансы» обеспечены все обучающиеся, поскольку все задания предполагают индивидуальную работу.

*Самостоятельная работа* – крайне важный элемент подготовки студентов в процессе обучения. Получить всесторонние знания, ограничиваясь при этом только прослушиванием лекций и посещением семинарских занятий, невозможно.

Кроме того, понятийный аппарат курса разнообразен, объемен, что требует специальной работы для их усвоения.

Следует отметить, что финансы – это сфера, претерпевающая значительные изменения, и никакие, даже самые хорошие, учебники и учебные пособия не в состоянии своевременно отразить происходящие изменения. Поэтому необходимым условием прочных знаний является работа над периодическими изданиями и имеющимися аналитическими материалами. Очень полезными в этом плане являются аналитические и статистические материалы Министерства финансов РФ, которые студент сможет найти на официальном сайте министерства [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru).

Важным условием успешной самостоятельной работы студентов являются консультации преподавателя и тщательная подготовка к практическим занятиям.

Цель самостоятельной работы студента по изучению учебного материала – формирование навыков самостоятельного отбора и изучения рекомендованной учебной литературы, нормативных актов, материалов периодических изданий, их анализа и осмысления. В результате этой работы студенты должны научиться понимать логику научного исследования, критически анализировать существующие в научной литературе точки зрения и на этой основе формировать собственную позицию по рассматриваемому вопросу.

Выделяют следующие виды самостоятельной работы студентов:

- поиск необходимой информации, составление библиографии по определенной теме;
- изучение, конспектирование учебной и научной литературы;
- изучение нормативных правовых актов;
- подготовка к практическим занятиям;
- подготовка устных выступлений;
- проработка учебного материала;
- выполнение письменных заданий: рефератов, докладов, творческих заданий;
- подготовка курсовой работы;
- работа с вопросами для самоконтроля;
- подготовка к контрольной работе и тестированию;
- использование Интернет-ресурсов и методических материалов для подготовки к деловой игре;
- самостоятельная работа студента при подготовке к экзамену.

Студент должен уметь самостоятельно подбирать необходимую для учебной и научной работы литературу. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам.

Изучение рекомендованной литературы следует начинать с основных рекомендованных учебников и пособий, затем переходить к нормативным правовым актам, научным монографиям и материалам периодических изданий. При этом очень полезно делать выписки и конспекты наиболее интересных материалов.

Далее рекомендуется выполнить контрольные или тестовые задания по изучаемой теме. Это позволит применить полученные теоретические знания на практике и закрепить их. Кроме того, по ходу выполнения соответствующих практических заданий студент выясняет оставшиеся непонятными вопросы.

Студент должен в полной мере усвоить материалы темы и самостоятельно сформулировать ответы на основе изученного материала и, возможно, опыта практической работы. При этом не рекомендуется давать однозначные ответы без соответствующих пояснений. Необходимо готовить развернутые ответы, призванные показать понимание студентом сути изучаемых проблем.

Специальная работа должна быть проведена для усвоения понятийного аппарата курса, поскольку одной из важнейших задач подготовки современного грамотного специалиста является овладение и грамотное применение профессиональной терминологии.

Особое место отводится самостоятельной проработке студентами отдельных разделов и тем по изучаемым дисциплинам. Такой подход вырабатывает у студентов инициативу, стремление к увеличению объема знаний, выработке умений и навыков всестороннего овладения способами и приемами профессиональной деятельности.

При подготовке к практическому занятию необходимо помнить, что та или иная дисциплина тесно связана с ранее изучаемыми курсами. Более того, именно синтез полученных ранее знаний и текущего материала по курсу делает подготовку результативной и всесторонней.

На практических занятиях студент должен уметь последовательно излагать свои мысли и аргументировано их отстаивать.

Для достижения этой цели необходимо:

- 1) ознакомиться с соответствующей темой программы дисциплины;
- 2) осмыслить круг изучаемых вопросов и логику их рассмотрения;
- 3) тщательно изучить лекционный материал;
- 4) ознакомиться с вопросами очередного практического занятия;
- 5) подготовить краткое выступление по каждому из вынесенных на занятие вопросу.

Изучение вопросов очередной темы требует глубокого усвоения теоретических основ дисциплины, раскрытия сущности основных экономических категорий, проблемных аспектов темы и анализа фактического материала.

При подготовке докладов, рефератов и курсовой работы важным является формирование библиографии по изучаемой тематике. При этом рекомендуется использовать несколько категорий источников информации – учебные пособия, монографии, периодические издания, законодательные и нормативные документы, статистические материалы, информацию государственных органов власти и управления, органов местного самоуправления, переводные издания, а также труды зарубежных авторов.

*Рекомендации по подготовке доклада и презентации*

Доклад - это сообщение по заданной теме, с целью внести знания из дополнительной литературы, систематизировать материал, проиллюстрировать примерами, развить навыки самостоятельной работы с научной литературой, познавательный интерес к научному познанию.

Тема доклада должна быть согласована с преподавателем и соответствовать теме занятия. Необходимо соблюдать регламент, оговоренный при получении задания. Иллюстрации должны быть достаточными, но не чрезмерными.

Работа студента над докладом-презентацией включает отработку навыков ораторства и умения организовать и проводить диспут. Студент в ходе работы по презентации доклада, отрабатывает умение ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей, самостоятельно обобщить материал и сделать выводы в заключении. Студент обязан подготовить и выступить с докладом в строго отведенное время преподавателем и в установленный срок.

Инструкция докладчикам и содокладчикам

Докладчики и содокладчики - основные действующие лица. Они во многом определяют содержание, стиль, активность данного занятия. Докладчики и содокладчики должны знать и уметь:

- сообщать новую информацию;
- использовать технические средства;
- знать и хорошо ориентироваться в теме всей презентации (семинара);
- уметь дискутировать и быстро отвечать на вопросы;
- четко выполнять установленный регламент:

докладчик - 10 мин.;

содокладчик - 5 мин.;

дискуссия - 10 мин.

- иметь представление о композиционной структуре доклада.

Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей: вступление, основная часть и заключение. Вступление помогает обеспечить успех выступления по любой тематике. Вступление должно содержать:

- название презентации (доклада);
- сообщение основной идеи;
- современную оценку предмета изложения;
- краткое перечисление рассматриваемых вопросов;
- живую интересную форму изложения;
- акцентирование оригинальности подхода.

Основная часть, в которой выступающий должен глубоко раскрыть суть затронутой темы, обычно строится по принципу отчета. Задача основной части - представить достаточно данных для того, чтобы слушатели и заинтересовались темой и захотели ознакомиться с материалами. При этом логическая структура теоретического блока не должны даваться без наглядных пособий, аудио-визуальных и визуальных материалов.

Заключение - это ясное четкое обобщение и краткие выводы, которых всегда ждут слушатели.

*Рекомендации по подготовке реферата*

Реферат – письменный доклад по определенной теме, в котором собрана информация из одного или нескольких источников. Реферат – это первый этап любой научно-исследовательской работы. Рефераты пишутся обычно стандартным языком, с использованием типологизированных речевых оборотов вроде: «важное значение имеет», «уделяется особое внимание», «поднимается вопрос», «делаем следующие выводы», «исследуемая проблема», «освещаемый вопрос» и т.п.

К языковым и стилистическим особенностям рефератов относятся слова и обороты речи, носящие обобщающий характер, словесные клише. У рефератов особая логичность подачи материала и изъяснения мысли, определенная объективность изложения материала.

Структура реферата:

1. Титульный лист.
2. Введение.
3. Основная часть.
4. Заключение.
5. Список использованной литературы.
6. Приложения.

Введение к реферату – важнейшая его часть. Здесь необходимо обосновать актуальность

выбранной темы; охарактеризовать степень проблемы; цель и задачи работы; выбранный метод (или методы) исследования и основные источники информации.

Основная часть может состоять из двух, трех или более параграфов. Основная часть реферата структурируется по главам и параграфам (пунктам и подпунктам), количество и название которых определяются автором и руководителем. Подбор ее должен быть направлен на рассмотрение и раскрытие основных положений выбранной темы. Основная часть реферата, помимо почерпнутого из разных источников содержания, должна включать в себя собственное мнение студента и сформулированные выводы, опирающиеся на приведенные факты.

Обязательным являются ссылки на авторов, чьи позиции, мнения, информация использованы в реферате. Ссылки на источники могут быть по тексту работы постранично в нижней части страницы (фамилия автора, его инициалы, полное название работы, год издания и страницы, откуда взята ссылка) или в конце цитирования (номер литературного источника из списка литературы и страницы, откуда взята ссылка). Цитирование и ссылки не должны подменять позиции автора реферата. Излишняя высокопарность, злоупотребления терминологией, объемные отступления от темы, несоразмерная растянутость отдельных глав, разделов, параграфов рассматриваются в качестве недостатков основной части реферата.

Заключение – не больше 2 страниц. Оно не должно слово в слово повторять уже имеющийся текст, но содержать собственные выводы о проделанной работе, а может быть, и о перспективах дальнейшего исследования темы. Заключительная часть реферата состоит из подведения итогов выполненной работы, краткого и четкого изложения выводов, анализа степени выполнения поставленных во введении задач, указывается, что нового лично для себя студенты вынесли из работы над рефератом.

Список использованной литературы к реферату оформляется в алфавитной последовательности, в него вносится весь перечень изученных студентами в процессе написания реферата законов, учебников, справочников, энциклопедий, монографий, статей и т.п. литературных источников, интернет-источников. В нем указываются: фамилии автора, инициалы, название работы, место и время ее публикации. После списка литературы могут быть помещены различные приложения (таблицы, графики, диаграммы, иллюстрации и пр.) Каждое приложение нумеруется и оформляется с новой страницы.

Отметим следующие признаки реферата. Реферат не копирует дословно содержание первоисточника, а представляет собой новый вторичный текст, создаваемый в результате систематизации и обобщения материала первоисточника, его аналитико-синтетической переработки. Будучи вторичным текстом, реферат составляется в соответствии со всеми требованиями, предъявляемыми к связанному высказыванию: так ему присущи следующие категории: оптимальное соотношение и завершенность (смысловая и жанрово-композиционная).

Для реферата отбирается информация, объективно-ценная для всех читающих, а не только для одного автора. Автор реферата не может пользоваться только ему понятными значками, пометами, сокращениями. Работа, проводимая автором для подготовки реферата должна обязательно включать самостоятельное мини-исследование, осуществляемое студентом на материале или художественных текстов по литературе, или архивных первоисточников по истории и т.п.

Организация и описание исследования представляет собой очень сложный вид интеллектуальной деятельности, требующий культуры научного мышления, знания методики проведения исследования, навыков оформления научного труда и т.д. Мини-исследование раскрывается в реферате после глубокого, полного обзора научной литературы по проблеме исследования. В зависимости от количества реферируемых источников выделяют следующие виды рефератов:

- монографические – рефераты, написанные на основе одного источника;
- обзорные – рефераты, созданные на основе нескольких исходных текстов, объединенных общей темой и сходными проблемами исследования.

Требования к оформлению реферата.

Работа выполняется на компьютере (гарнитура Times New Roman, шрифт 14) через 1,5 интервала с полями: верхнее, нижнее – 2; правое – 3; левое – 1,5. Отступ первой строки абзаца – 1,25. Сноски – постраничные. Должна быть нумерация страниц. Таблицы и рисунки встраиваются в текст работы. Общее количество страниц в реферате, без учета приложений, не должно превышать 15 страниц. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и

указывает на то, что студент не сумел отобрать и переработать необходимый материал.

Титульный лист. Является первой страницей и заполняется по строго определенным правилам.

В верхнем поле указывается полное наименование учебного заведения и кафедры. В среднем поле дается заглавие реферата. Далее, ближе к правому краю титульного листа, указываются фамилия и инициалы студента, написавшего реферат, а также его курс и группа. Немного ниже или слева указывается фамилия и инициалы преподавателя – научного руководителя работы. В нижнем поле указывается год написания работы.

После титульного листа помещают содержание, в котором приводятся все заголовки работы и указываются страницы, с которых они начинаются.

Введение. Здесь обычно обосновывается актуальность выбранной темы, цель и задачи, краткое содержание, указывается объект рассмотрения, приводится характеристика источников для написания работы и краткий обзор имеющейся по данной теме литературы. Актуальность предполагает оценку своевременности и социальной значимости выбранной темы, обзор литературы по теме отражает знакомство автора с имеющимися источниками, умение их систематизировать, критически рассматривать, выделять существенное, определять главное.

Основная часть. Содержание глав основной части должно точно соответствовать теме работы и полностью ее раскрывать. Данные главы должны показать умение студента сжато, логично и аргументировано излагать материал, обобщать, анализировать и делать логические выводы.

Заключительная часть. Предполагает последовательное, логически стройное изложение обобщенных выводов по рассматриваемой теме.

Список использованной литературы составляет одну из частей работы, отражающей самостоятельную творческую работу автора, позволяет судить о степени фундаментальности данного реферата.

Список использованной литературы, приводится в следующей последовательности:

- 1) законодательные акты (в хронологическом порядке);
- 2) статистические материалы и нормативные документы (в хронологическом порядке);
- 3) литературные источники (в алфавитном порядке) – книги, монографии, учебники и учебные пособия, периодические издания, зарубежные источники, интернет-источники.

При составлении списка литературы в перечень включаются только те источники, которые действительно были использованы при подготовке к написанию работы.

В приложении помещают вспомогательные или дополнительные материалы, которые загромождают текст основной части работы (таблицы, рисунки, карты, графики, неопубликованные документы, переписка и т.д.). Каждое приложение должно начинаться с новой страницы с указанием в правом верхнем углу слова «Приложение», иметь номер и тематический заголовок. При наличии в работе более одного приложения они нумеруются арабскими цифрами (без знака «№»), например, «Приложение 1». Нумерация страниц, на которых даются приложения, должна быть сквозной и продолжать общую нумерацию страниц основного текста.

#### Рекомендации по выполнению контрольной работы

К написанию контрольной работы следует приступать только после изучения теории вопросов, которые необходимо осветить и сбора данных, характеризующих состояние изучаемого явления.

При рассмотрении теоретических основ проблем функционирования государственных и муниципальных финансов проводится сравнительный анализ различных школ, теоретических трактовок того или иного аспекта исследуемой проблемы, на основе чего выявляется отношение обучающегося к различным точкам зрения отечественных и зарубежных авторов. Рассматриваемые вопросы подкрепляются и иллюстрируются обобщением данных расчетно-аналитических таблиц. По результатам проведенной работы должны быть сделаны обоснованные выводы по всем представленным вопросам.

Выполнение контрольной работы позволяет оценить уровень знаний и результаты самостоятельной работы обучающегося по изучению дисциплины.

Выполнение контрольной работы является обязательным условием успешного изучения дисциплины и подготовки к сдаче зачета.

В методических указаниях студентам предложено к выбору ряд тем для написания контрольных работ, составленных по вопросам функционирования системы государственных и муниципальных финансов.

Контрольная работа состоит из двух частей: в первой части предлагается изложить ответ на

теоретический вопрос; во второй части обучающийся выполняет практическое задание согласно указанному номеру. Практические задания приведены после таблицы. Если практическое задание состоит из нескольких частей (задач), то студент обязан выполнить все из них.

#### Требования к оформлению контрольной работы

Текст контрольной работы выполняют с использованием компьютера на одной стороне листа белой бумаги, формата А4, шрифт – TimesNewRoman 14-го размера, межстрочный интервал – 1,5.

Номер страницы проставляют в правом нижнем углу листа. Страницы текстового материала следует нумеровать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему документу. Титульный лист текстового документа включают в общую нумерацию страниц. Номер страницы на титульном листе не проставляют. Текстовый документ во всех случаях выполняется на листах без рамок и основных надписей. Набор текста производится с соблюдением следующих размеров полей: левое – 30 мм, правое – 15 мм, верхнее и нижнее – 20 мм. Объем контрольной работы 20-25 листов печатного текста.

Контрольная работа обязательно предполагает:

- титульный лист;
- содержание;
- основная часть (задания по варианту);
- список использованных источников литературы;
- приложения (если это необходимо).

Титульный лист выполняется на листах формата А4 и считается первым листом текстового документа, однако номер листа на нем не ставится.

#### Оформление иллюстраций

Все иллюстрации (схемы, графики) именуется рисунками. Рисунки следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Иллюстрации должны иметь наименование. Слово «Рисунок» без сокращения инаим

Рисунок следует располагать после ссылки на него или как можно ближе к ней. Следует иметь в виду, что рисунок нельзя переносить на следующий лист, он должен вмещаться на одну страницу. Допускается оформлять иллюстрации в цвете. Рисунок отделяют от основного текста интервалом снизу и сверху.

#### Построение таблиц

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Название таблицы должно отражать ее содержание, быть точным и кратким. Название таблицы помещают над таблицей.

Таблицы следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. Например, «Таблица 1». Например, «Таблица 2 – Оценка динамики и структуры доходов бюджета» В конце названия точка не ставится.

Заголовки граф и строк таблиц следует писать с прописных букв, подзаголовки граф – со строчной буквы, если они составляют одно предложение с заголовком, или с прописной буквы, если они имеют самостоятельное значение. В конце заголовков и подзаголовков точки не ставят. Делить головку таблицы по диагонали не допускается. Заголовки и подзаголовки граф указывают в единственном числе, точки в конце не ставятся.

На все таблицы контрольной работы должны быть приведены ссылки, при этом следует писать слово «таблица» с ее номером.

Таблицу следует помещать после первого упоминания о ней в тексте.

Таблицы следует размещать так, чтобы их можно было читать без поворота текстового документа.

При переносе таблицы на следующий лист шапку таблицы следует повторять, и над ней слева помещают слова «Продолжение таблицы 2».

Содержание индивидуального задания выбирается по номеру зачетной книжки с учетом профиля подготовки.

Выбор номера темы для выполнения индивидуального задания

| Предпоследняя цифра зачетной книжки | Последняя цифра зачетной книжки |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-------------------------------------|---------------------------------|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
|                                     | 0                               | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9  |
| 0                                   | 1                               | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |

|   |    |    |    |    |    |    |    |    |    |    |
|---|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 1 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 |
| 2 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 |
| 3 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 |
| 4 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  |
| 5 | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 6 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | 22 | 23 | 24 | 25 |
| 7 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 |
| 8 | 36 | 37 | 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 |
| 9 | 1  | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  | 7  | 8  | 9  | 10 |

### Оформление списка литературы

Список использованных источников литературы оформляется в соответствии с требованиями ГОСТа-2003 к оформлению библиографии; в нем указываются все использованные студентом источники научной и технической литературы и документации.

Контрольная работа должна быть представлена не позднее чем за месяц до начала экзаменационной сессии. Контрольная работа, выполненная не по варианту, возвращается студенту на доработку.

Ответственным этапом учебного процесса является сдача экзамена. Используя лекционный материал, а также доступные учебники или учебные пособия, дополнительную литературу, рассматривая их как пополнение, углубление, систематизацию своих теоретических знаний, проявляя творческий подход, обучающийся готовится к экзамену. Бесспорным фактором успешного завершения очередного семестра является кропотливая, систематическая работа обучающегося в течение всего семестра. В этом случае подготовка к экзамену будет являться концентрированной систематизацией всех полученных знаний по данной дисциплине.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в том числе отечественного производства и информационных справочных систем (при необходимости).**

### **11.1 Перечень лицензионного программного обеспечения**

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующее программное обеспечение: Microsoft Windows, Office (Номер соглашения на пакет лицензий для рабочих станций: V5910852 от 15.11.2017) , Kaspersky Total Security (№ заказа/лицензии: 1B08-171114-054004-843-671 от 14.11.2017)

При осуществлении образовательного процесса студентами и преподавателем используются следующие информационно справочные системы: автоматизированная система управления

«Деканат», ЭБС «Znanium», ЭБС «Лань», СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

### **11.2 Перечень свободно распространяемого программного обеспечения**

1. <https://explore.zoom.us/ru/products/meetings/>
2. <https://www.microsoft.com/ru-ru/microsoft-teams/log-in>

### **11.3 Перечень программного обеспечения отечественного производства**

При осуществлении образовательного процесса студентами преподавателем используются следующие информационно справочные системы: СПС «Консультант плюс», СПС «Гарант».

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине**

| № п/п | Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы | Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы |
|-------|---|---|
|-------|---|---|

|   |   |   |
|---|---|---|
| 1 | <b>Учебная аудитория для проведения лекционных занятий</b><br>(ауд. № 130, площадь – 247 м <sup>2</sup> )               | Оснащение: специализированная мебель в составе аудиторных кресел и столов - 182 шт., Монитор 17" LCD NEC-173V – 2 шт., Проектор Sanyo PLC – XM150L – 1 шт., Видеокамера управляемая Soni EVI-D70P – 1 шт., Экран с электроприводом DraperdRolleramic 508/200*300*401– 1 шт., трибуна для лектора – 1 шт., Стол руководителя пр ЮВШ 56.01.03.00-01 – 2 шт., микрофон настольный Beyerdynamic MTS 67/5 – 4 шт., микрофон врезной Beyerdynamic SHM 815A – 1 шт., Устройство регулирования температуры воздуха ALHi-H48 A5/S – 2 шт., Цветная проводная сенсорная панель 6,4" Crestron TPS-3100LB – 1 шт., коммутатор Kramer VP – 8x8A – 1 шт., выход в корпоративную сеть университета |
| 2 | <b>Учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа</b><br>(ауд. № 140, площадь – 64 м <sup>2</sup> )         | Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1, ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |
| 3 | <b>Учебные аудитории для самостоятельной работы студентов:</b>  |   |
|   | <i>Читальный зал научной библиотеки</i><br>(площадь 177 м <sup>2</sup> )  | Оснащение: специализированная мебель на 100 посадочных мест, персональные компьютеры – 56 шт., телевизор – 1 шт., принтер – 1 шт., цветной принтер – 1 шт., копировальный аппарат – 1 шт., сканер – 1 шт., Wi-Fi оборудование, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.  |
|   | <i>Учебная аудитория</i><br>(ауд. № 140, площадь – 64 м <sup>2</sup> )  | Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1, ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |
| 4 | <b>Учебная аудитория для групповых и индивидуальных консультаций</b><br>(ауд. № 145, площадь – 60 м <sup>2</sup> )      | Оснащение: специализированная мебель на 30 посадочных мест, персональные компьютеры – 18 шт., проектор DEXP – 1 шт., учебно-наглядные пособия в виде презентаций, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |
| 5 | <b>Учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации</b><br>(ауд. № 140, площадь – 64 м <sup>2</sup> ) | Оснащение: специализированная мебель на 36 посадочных мест, персональный компьютер (моноблок) - 1, ноутбуки – 10 шт., флип-чарт – 1 шт., интерактивная панель, учебно-наглядные пособия в виде тематических презентаций, информационные стенды, интерактивная карта СКФО, подключение к сети «Интернет», доступ в электронную информационно-образовательную среду университета, выход в корпоративную сеть университета.  |

### 13. Особенности реализации дисциплины лиц с ограниченными возможностями здоровья

Обучающимся с ограниченными возможностями здоровья предоставляются специальные учебники и учебные пособия, иная учебная литература, специальные технические средства обучения коллективного и индивидуального пользования, предоставление услуг ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь, а также услуги сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков.

#### а) для слабовидящих:

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочитать и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- задания для выполнения, а также инструкция о порядке проведения зачета оформляются увеличенным шрифтом;

- задания для выполнения на зачете зачитываются ассистентом;

- письменные задания выполняются на бумаге, надиктовываются ассистенту;

- обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;

- студенту для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство;

**в) для глухих и слабослышащих:**

- на зачете присутствует ассистент, оказывающий студенту необходимую техническую помощь с учетом индивидуальных особенностей (он помогает занять рабочее место, передвигаться, прочесть и оформить задание, в том числе записывая под диктовку);

- зачет проводится в письменной форме;

- обеспечивается наличие звукоусиливающей аппаратуры коллективного пользования, при необходимости поступающим предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;

- по желанию студента зачет может проводиться в письменной форме;

**д) для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата (тяжелыми нарушениями двигательных функций верхних конечностей или отсутствием верхних конечностей):**

- письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или надиктовываются ассистенту;

- по желанию студента зачет проводится в устной форме.

Рабочая программа дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и учебного плана по профилю «Финансы и кредит»

Автор (ы): к.э.н., доцент Т.В. Скребцова

Рецензенты: к.э.н., доцент Е.А. Остапенко

к.э.н., доцент Е.П. Томилина

Рабочая программа дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» рассмотрена на заседании кафедры финансового менеджмента и банковского дела протокол № 23 от «11» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Зав. кафедрой

д.э.н., профессор Ю.М. Складорова

Рабочая программа дисциплины «Организация кредитования в коммерческом банке» рассмотрена на заседании учебно-методической комиссии учетно-финансового факультета протокол № 10 от «20» мая 2022 г. и признана соответствующей требованиям ФГОС ВО и учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Руководитель ОП

к.э.н., доцент И.И. Глотова