

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 26.12.2021 02:08:51  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
О.Б. Локтионова  
« 30 » 04 2019 г.



## СКОРИНГИ, РЕЙТИНГИ И РЭНКИНГИ

Методические указания по подготовке к практическим занятиям  
для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит

Курск 2019

УДК 336.76

Составитель: Казаренкова Н.П.

Рецензент

Кандидат экономических наук, профессор Световцева Т.А.

Скоринги, рейтинги и рэнкинги: методические указания по подготовке к практическим занятиям для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.П. Казаренкова. Курск, 2019. 12 с.

Методические указания содержат перечень тем практических занятий по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги», порядок их оценки на основе рейтингового контроля, а также примеры заданий из фонда оценочных средств. Предназначены для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать 30.04.19. Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ. л. 0,6. Уч.-изд. л. 0,5. Тираж 100 экз. Заказ 437. Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	4
2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	5
3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ .....	5
4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	9
4.1 Собеседование.....	9
4.2 Реферат.....	9
4.3 Решение задач.....	10
5 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	11

## 1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем, студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия.

При освоении данного курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой:

а) библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

б) имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

## 2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№	Наименование практического занятия
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов
2	Международные и национальные рейтинговые агентства
3	Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки
4	Конструктор рейтинга: механизм формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности
5	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение
6	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: типы и виды скоринга, значимость в управлении кредитными рисками
7	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: методики скоринговой оценки, методики оценки дефолта заемщика
8	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III

### 3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

Порядок начисления баллов в рамках БРС для студентов очной формы обучения

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2. Международные и национальные рейтинговые агентства	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №3. Международные и национальные рейтинговые агентства	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №4. Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5. Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI),	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
количественные и качественные показатели рейтинговой оценки				
Практическое занятие №6. Конструктор рейтинга: механизм формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №8. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: типы и виды скоринга, значимость в управлении кредитными рисками	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №9. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: типы и виды скоринга, значимость в управлении кредитными рисками	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №10. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: методики скоринговой оценки, методики оценки дефолта заемщика	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №11. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: методики скоринговой оценки, методики оценки дефолта заемщика	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №12. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №13. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	11		22	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ - 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за экзамен - 36 баллов.

Порядок начисления баллов в рамках БРС для студентов заочной формы обучения

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №2. Международные и национальные рейтинговые агентства	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №3. Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
качественные показатели рейтинговой оценки				
Практическое занятие №4. Конструктор рейтинга: механизм формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №5. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №6. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: типы и виды скоринга, значимость в управлении кредитными рисками	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №7. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: методики скоринговой оценки, методики оценки дефолта заемщика	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
Практическое занятие №8. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
СРС	16		10	
Итого	24		26	
Посещаемость	0		14	
Зачет	0		60	
Итого	24		100	

*Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования, используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ - 20 заданий*

Максимальное количество баллов за экзамен - 60 баллов.



## 4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

### 4.1 Собеседование

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 и проблеме.

Примеры вопросов для собеседования:

1. Что такое рейтинг? Чем он отличается от рэнкинга?
2. Перечислите показатели рейтинговой оценки.
3. В чем состоят особенности формирования рейтингов и рэнкингов по отдельным видам экономической деятельности?
4. Какие типы и виды скоринговых моделей вы знаете?
5. Какими показателями оценивается конкурентная позиция экономического субъекта на рынке?

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если он не ответил ни на один вопрос собеседования;

1 балл выставляется обучающемуся, если он давал краткие, но правильные ответы на вопросы собеседования;

2 балла выставляется обучающемуся, если он давал полные, развернутые и аргументированные ответы на вопросы собеседования

### 4.2 Реферат

Представляет собой краткий доклад на заданную тему, сформированы при анализе нескольких источников информации.

Пример тем рефератов:

1. Особенности методических подходов составления международных рейтингов.
2. Система показателей национальных рейтингов.
3. Отличительные особенности скоринговых моделей.
4. Инструменты и показатели ранжирования кредитных организаций.
5. Проблемы и перспективы внедрения стандартов Базель III в практику российских кредитных организаций.

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если тема реферата не раскрыта

1 балл выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта поверхностно, отсутствует авторская позиция по проблеме исследования

2 балла выставляется обучающемуся, если тема реферата раскрыта полностью, на основе исследования авторских подходов к

решению сформулированной по теме проблеме, сформирована авторская позиция по поставленной проблеме

### 4.3 Решение задач

Средство проверки умений применять полученные знания для решения задач определенного типа по теме или разделу.

Пример задач:

В практике коммерческих банков при оценке кредитоспособности клиентов, преимущественно физических лиц, используются скоринговые методы анализа.

Задание:

1) на основе собственного жизненного опыта составьте скоринг-анкету для оценки кредитоспособности частного лица с оценкой всех необходимых на ваш взгляд параметров и критериев, опишите механизм этой оценки (какие критерии будут преимущественными и почему, как оценивать различные критерии по системе 0-5-10 баллов).

2) проведите оценку потенциального заемщика по данной анкете – Петрова Ирина Сергеевна, 1970 г.рожд., замужем, двое детей (18 и 12 лет), менеджер среднего звена, средняя зарплата в месяц 28 тысяч рублей, образование высшее экономическое, регулярно проходит повышение квалификации, стаж работы 25 лет, из них на последнем месте работы 4 года.

3) вашему потенциальному заемщику необходимо взять кредит на покупку автомобиля (имеется автомобиль, который можно по системе trade-in внести в виде первоначального взноса либо продать и покрыть часть стоимости нового автомобиля). Исследуйте все возможные условия и факторы и порекомендуйте, что будет выгоднее – взять автокредит или воспользоваться кредитом на неотложные нужды (наличными). Обоснуйте свои рекомендации.

Критерии оценки:

0 баллов выставляется обучающемуся, если задача не решена или решена неправильно.

1 балл выставляется обучающемуся, если задача решена верно, однако имеются погрешности и недочеты в ходе ее решения.

2 балла выставляется обучающемуся, если задача решена верно, содержит в себе все необходимые пояснения и ссылки на нормы закона.

## 5 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

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

#### Основная учебная литература

1. Афонин, П. Н. Система управления рисками [Электронный ресурс] : учебное пособие / П. Н. Афонин. – Санкт-Петербург, 2016. – 125 с. – Режим доступа : [biblioclub.ru](http://biblioclub.ru).
2. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. - 663 с. – Режим доступа : [biblioclub.ru](http://biblioclub.ru).
3. Афанасьев, В. Н. Основы бизнес-статистики [Электронный ресурс] : учебное пособие / В. Н. Афанасьев, Н. С. Еремеева, Т. В. Лебедева. – Оренбург: ОГУ, 2017. - 245 с. – Режим доступа : [biblioclub.ru](http://biblioclub.ru).

#### Дополнительная учебная литература

4. Тепман, Л. Н., Эриашвили Н. Д. Управление банковскими рисками [Текст] : учебное пособие / Л. Н. Тепман. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 311 с.
5. Карминский, А. М. Кредитные рейтинги и их моделирование [Текст] : монография / А. М. Карминский. – Москва: Издательский дом Высшей школы экономики, 2015. – 304 с.
6. Родионова, Е. В. Финансовая среда и управление рисками организации [Текст] : конспект лекций / Е. В. Родионова. – Йошкар-Ола: 2017. – 56 с

#### Перечень журналов:

- «Финансы и кредит».
- «Вопросы экономики».
- «Российский экономический журнал»
- «Банковское дело»
- «Банковские услуги»

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины:

1. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики ([www.gks.ru](http://www.gks.ru)).
2. Официальный сайт Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).
3. Электронная библиотека ЮЗГУ ([www.lib.swsu.ru](http://www.lib.swsu.ru)).
4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>).
5. Научная электронная библиотека elibrary (<http://elibrary.ru>).