

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич

Должность: ректор

Дата подписания: 22.09.2020 11:29:20

Уникальный программный ключ:

9ba7d3e34c012eba476ffd3d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

Аннотация к рабочей программе дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги»

Цель преподавания дисциплины – формирование у магистров финансового профиля комплексного представления о финансовых технологиях в оценке деятельности предприятий и организаций.

Задачи изучения дисциплины

получение знаний, умений и навыков в области:

- принципов составления и использования кредитных рейтингов;
- особенностей методики составления рейтинга с учетом различных видов деятельности организации (кредитные организации, нефинансовые организации, промышленные предприятия и т.д.);
- современных инструментов и технологий развития бизнеса;
- инноваций в осуществлении финансовой оценки результатов деятельности предприятий и организаций;
- формирования конкурентной позиции организации с учетом ее текущего положения на рынке и рейтинга;
- управления банковскими рисками на основе математической модели кредитного скоринга.

Компетенции, формируемые в результате освоения дисциплины

ОК-1 способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;

ПК-1 способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;

ПК-21 способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита.

Разделы дисциплины:

1. Сущность и виды рейтингов и рэнкингов.
2. Международные и национальные рейтинговые агентства.
3. Конструктор рейтинга.
4. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение.
5. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками.
6. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III.

Ткач - Т.Ю. Ткачева
(подпись, инициалы, фамилия)
«30» 08 2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
Скоринги, рейтинги и рэнкинги
(наименование дисциплины)

направление подготовки или специальность 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа «Финансы в цифровой экономике»
(шифр согласно ФГОС и наименование направления подготовки (специальность), наименование профиля, специализации или магистерской программы)

форма обучения _____ заочная _____
(очная, очно-заочная, заочная)

Курск – 2018

Рабочая программа составлена в соответствии с Федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол № 9 «26» 03 2018 г.

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит на заседании кафедры финансов и кредита («30» 09 2018 г., протокол № 1)
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.
Разработчик программы _____ к.э.н., доцент Казаренкова Н.П.
(ученая степень и/или ученое звание, Ф.И.О.)

Директор научной библиотеки _____ В.Г. Макаровская

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол № 7 «29» 03 2019 г., на заседании кафедры финансов и кредита («06» 04 2019 г., протокол № 16)
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол № 4 «25» 02 2020 г., на заседании кафедры финансов и кредита («18» 06 2020 г., протокол № 8)
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол № _____ « » _____ 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита (« » _____ 20 г., протокол № _____)
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, одобренного Ученым советом университета, протокол № _____ « » _____ 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита (« » _____ 20 г., протокол № _____)
(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой _____ Колмыкова Т.С.

1 Цель и задачи дисциплины. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

1.1 Цель дисциплины

Содержание дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» для направления подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит» ориентировано на использование современных финансовых технологий в деятельности организаций финансово-кредитного профиля. Основной целью дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» является формирование у магистрантов финансового профиля комплексного представления о финансовых технологиях в оценке деятельности предприятий и организаций.

1.2 Задачи дисциплины

Основные задачи изучения дисциплины охватывают изучение:

- принципов составления и использования кредитных рейтингов;
- особенностей методики составления рейтинга с учетом различных видов деятельности организации (кредитные организации, нефинансовые организации, промышленные предприятия и т.д.);
- современных инструментов и технологий развития бизнеса;
- инноваций в осуществлении финансовой оценки результатов деятельности предприятий и организаций;
- формирования конкурентной позиции организации с учетом ее текущего положения на рынке и рейтинга;
- управления банковскими рисками на основе математической модели кредитного скоринга.

1.3 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

По результатам изучения дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» магистранты должны **знать**:

- сущность и содержание финансовых технологий;
- перечень международных и российских рейтинговых агентств;
- принципы и особенности формирования рейтингов и рэнкингов в различных сферах экономической деятельности;
- современные инструменты и технологии оценки степени развития бизнеса.

уметь:

- применять методику рейтинговой оценки деятельности предприятий и организаций различных видов деятельности;
- осуществлять ранжирование предприятий и организаций по степени кредитоспособности;
- выбирать конкретные инструменты осуществления рейтинга в зависимости от вида деятельности субъекта анализа;
- проводить скоринговую оценку физических и юридических лиц.

владеть:

- навыками самостоятельной практической работы с финансовыми документами и отчетностью предприятий и организаций;
- современными финансовыми технологиями в оценке деятельности хозяйствующих субъектов и предпринимателей;
- зарубежными и отечественными методиками составления рейтингов и рэнкингов.

В результате освоения дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» у обучающихся формируются следующие компетенции:

ОК-1 способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу;

ПК-1 способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления;

ПК-21 способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита.

2 Указание места дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» является обязательной дисциплиной вариативной части с индексом Б1.В.03 учебного плана направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, изучается на 1 курсе.

3 Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся

Общая трудоемкость (объем) дисциплины составляет 2 зачетные единицы (з.е.), 72 академических часа.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Вид учебной работы	Всего часов
Общая трудоемкость дисциплины	72
Контактная работа обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) (всего)	16,1
в том числе:	
лекции	0
лабораторные занятия	0
практические занятия	16
экзамен	не предусмотрен
зачет	0,1
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
расчетно-графическая (контрольная) работа	не предусмотрена
Аудиторная работа (всего):	16
в том числе:	
лекции	0
лабораторные занятия	0
практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	51,9
Контроль/зачет (подготовка к зачету)	4

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

4.1 Содержание дисциплины

Таблица 4.1.1 – Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам)

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
1.	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	Понятие и назначение рейтингов и рэнкингов: общность и различия. Иерархия скорингов. Экономическое содержание данных категорий. Классификация рейтингов и рэнкингов, их влияние на деятельность хозяйствующих субъектов. Показатели и индикаторы ранжирования организаций по видам экономической деятельности.

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Содержание
2.	Международные и национальные рейтинговые агентства	Назначение и виды деятельности рейтинговых агентств. Принципы работы международных и национальных рейтинговых агентств. Особенности методических подходов к формированию рейтингов и рэнкингов
3.	Конструктор рейтинга	Количественные и качественные показатели рейтинговой оценки. Показатели и инструменты составления рейтингов, КРІ. Использование результатов рейтинга в практической деятельности хозяйствующих субъектов
4.	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	Рейтинговая оценка рыночной ситуации по видам экономической деятельности. Методы и инструменты конкурентного анализа: сегментирование, структурирование, ранжирование. Сущность конкурентной позиции и показатели ее оценки. Математические методы конкурентного анализа
5.	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	Необходимость и методы управления рисками финансово-кредитной деятельности. Сущность кредитного рейтинга, скоринговые методики. Типы и виды кредитного скоринга. Методика оценки потенциального дефолта заемщика, матрица переходов. Математические модели кредитного скоринга и их эффективность
6.	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	Современные системы управления кредитными рисками. Базельский комитет по банковскому надзору: сущность, назначение, полномочия, стандарты. Проблемы и перспективы внедрения требований Базель III в практику российских и зарубежных банков

Таблица 4.1.2 – Содержание дисциплины и ее методическое обеспечение

№ п/п	Раздел, темы дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек.	№ лаб.	№ пр.			
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	-	-	1	У-2, У-5, МУ-1, МУ-2	собеседование (1-2 неделя)	ОК-1
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	-	-	2	У-3, У-5, МУ-1, МУ-2	реферат (3-4 неделя)	ПК-21
3	Конструктор рейтинга	-	-	3, 4	У-3, МУ-1, МУ-2	решение задач (5-8 неделя)	ОК-1

№ п/п	Раздел, темы дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости	Компетенции
		лек.	№ лаб.	№ пр.			
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	-	-	5	У-2, МУ-1, МУ-2	реферат (9-10 неделя)	ПК-1
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	-	-	6, 7	У-1, У-4, МУ-1, МУ-2	собеседование (11-12 неделя), решение задач (13-14 неделя)	ОК-1
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	-	-	8	У-1, У-6, МУ-1, МУ-2	реферат (15-18 неделя)	ПК-1

4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

4.2.1 Практические занятия

Таблица 4.2. – Практические занятия

№	Наименование практического занятия	Объем, час.
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	2
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	2
3	Конструктор рейтинга: ключевые показатели эффективности (KPI), количественные и качественные показатели рейтинговой оценки	2
4	Конструктор рейтинга: механизм формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	2
5	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	2
6	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: типы и виды скоринга, значимость в управлении кредитными рисками	2
7	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками: методики скоринговой оценки, методики оценки дефолта заемщика	2
8	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	2
	Итого	16

4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затрачиваемое на выполнение СРС, час.
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	1-2 неделя	9
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	3-4 неделя	7
3	Конструктор рейтинга	5-8 неделя	10
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	9-10 неделя	9
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	11-14 неделя	8,9
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	15-18 неделя	8
	Итого		51,9

5 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Студенты могут при самостоятельном изучении отдельных тем и вопросов дисциплин пользоваться учебно-наглядными пособиями, учебным оборудованием и методическими разработками кафедры в рабочее время, установленное Правилами внутреннего распорядка работников.

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

библиотекой университета:

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

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

кафедрой:

а) путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

б) путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств;

в) путем разработки:

- методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов;

- заданий для самостоятельной работы;

- тем докладов;

- вопросов к экзамену;

- методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

типографией университета:

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы; удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

Важным фактором усвоения материала по курсу является самостоятельная работа студентов, которая состоит из непрерывной работы по выполнению текущих заданий. Результативность самостоятельной работы студентов обеспечивается эффективной системой контроля, которая включает в себя опросы студентов по содержанию лекций, проверку выполнения текущих заданий, тестирование. Опросы по содержанию лекций и проверки выполнения текущих заданий проводятся на каждом практическом занятии. Самостоятельная работа студентов включает изучение современных подходов и методик скоринговой оценки физических и юридических лиц, этапов и показателей составления различного рода рейтингов и рэнкингов, современных стандартов и подходов к управлению банковскими рисками, решение задач для закрепления пройденного на практическом занятии материала.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из журналов финансового и экономического профиля;
- реферирование статей, написание эссе;
- подготовка практических и расчетных заданий;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;
- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Рейтинговая система обучения предполагает балльное оценивание студентов, которое дает возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей студентов, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы. В систему рейтинговой оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У студента имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в олимпиадах, конференциях; выполнение индивидуальных творческих заданий, рефератов; участие в работе научного кружка и т.д.).

6 Образовательные технологии

В соответствии с требованиями ФГОС и Приказа Министерства образования и науки РФ от 5 апреля 2017 г. №301 по направлению подготовки реализация компетентностного подхода должна предусматривать широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий (компьютерных симуляций, деловых и ролевых игр, разбор конкретных ситуаций, психологические и иные тренинги) в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных навыков студентов. В рамках дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» предусматриваются встречи с банковскими специалистами в области оценки кредитных рейтингов и кредитоспособности, мастер-классы экспертов банков и предприятий по способам оценки и повышению рейтингов хозяйствующих субъектов и кредитных организаций. Удельный вес занятий, проводимых в интерактивной форме, составляет 37,5 процентов от аудиторных занятий согласно УП (1 семестр – 6 часа, в т.ч. 6 часов приходится на практические занятия).

Таблица 6.1 – Интерактивные образовательные технологии, используемые при проведении аудиторных занятий

№	Наименование раздела (лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Международные и национальные рейтинговые агентства (практическое занятие)	Презентация	2
2	Конструктор рейтинга (практическое занятие)	Деловая игра	2
3	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками (практическое занятие)	Мастер-класс	2
ИТОГО			6

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Код и содержание компетенции	Этапы* формирования компетенций и дисциплины (модули), при изучении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
ОК-1: способность к абстрактному мышлению, анализу, синтезу	Методология научного исследования, Финансы и цифровая экономика	Скоринги, рейтинги и рэнкинги, Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений, Финансовый анализ (продвинутый уровень), Практика по получению первичных профессиональных умений и навыков	Финансовые информационные технологии, Практика по получению профессиональных умений и опыта профессиональной деятельности (технологическая практика)
ПК-1: способность владеть методами аналитической работы, связанными с финансовыми аспектами деятельности коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, в том числе финансово-кредитных, органов государственной власти и местного самоуправления	Анализ финансовых временных рядов, Стохастический анализ в финансах	Скоринги, рейтинги и рэнкинги	Финансовые информационные технологии, Современные источники финансирования бизнеса, Венчурные инвестиции, Преддипломная практика
ПК-21: способность выявлять и проводить исследование актуальных научных проблем в области финансов и кредита	Методология научного исследования, Современные банковские продукты и банковские технологии, Банковские инновации	Скоринги, рейтинги и рэнкинги	Научно-исследовательская работа

*Этапы для РПД всех форм обучения определяются по учебному плану очной формы обучения следующим образом:

Этап	Учебный план очной формы обучения/ семестр изучения дисциплины		
	Бакалавриат	Специалитет	Магистратура
Начальный	1-3 семестры	1-3 семестры	1 семестр
Основной	4-6 семестры	4-6 семестры	2 семестр
Завершающий	7-8 семестры	7-10 семестры	3-4 семестр

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Таблица 7.2 Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций (частей компетенций)

Код компетенции/этап (указывается название этапа из п.7.1)	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ОК-1 / основной	1.Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.1.3 РПД 2.Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3.Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: сущность и назначение скорингов, рейтингов и рэнкингов Уметь: находить и применять в анализе данные международных рейтинговых агентств Владеть: навыками самостоятельной работы с базой данных рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	Знать: типы и виды скорингов и рейтингов Уметь: интерпретировать данные рейтингов и рэнкингов по различным видам экономической деятельности Владеть: навыками критического анализа и формирования собственной интерпретации баз данных рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности	Знать: порядок применения рейтинговых оценок в практической деятельности организаций Уметь: осуществлять обоснование выбора рейтинговых и скоринговых параметров Владеть: навыками сопоставления различных методов формирования рейтингов и рэнкингов по видам экономической деятельности
ПК-1 / основной	1.Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.1.3 РПД 2.Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3.Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: методы составления рейтингов и рэнкингов Уметь: осуществлять скоринговый анализ Владеть: навыками финансово-экономического анализа	Знать: методы и инструменты скорингового и рейтингового анализа Уметь: проводить сравнительный анализ различных методик скоринга Владеть: навыками ранжирования субъектов экономики по различным критериям	Знать: особенности методических подходов международных и национальных рейтинговых агентств Уметь: оценивать эффективность скоринговых моделей Владеть: навыками выбора наиболее эффективной скоринговой модели

Код компетенции/этап (указываются)	Показатели оценивания компетенций	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-21 / основной	1. Доля освоенных обучающимся знаний, умений, навыков от общего объема ЗУН, установленных в п.1.3 РПД 2. Качество освоенных обучающимся знаний, умений, навыков 3. Умение применять знания, умения, навыки в типовых и нестандартных ситуациях	Знать: современные подходы к управлению финансовыми рисками Уметь: находить и применять в анализе данные международных рейтинговых агентств Владеть: навыками финансово-экономического анализа	Знать: эволюцию стандартов регулирования рискованности финансово-кредитной деятельности Уметь: интерпретировать данные рейтингов и рэнкингов по различным видам экономической деятельности Владеть: навыками ранжирования субъектов экономики по различным критериям	Знать: проблемы и перспективы внедрения стандартов Базель III в практику российских и международных финансово-кредитных институтов Уметь: осуществлять обоснование выбора рейтинговых и скоринговых параметров Владеть: навыками выбора наиболее эффективной скоринговой модели

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№ заданий	
1.	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	ОК-1	Практическое занятие №1 СРС	собеседование	№1-7	Согласно табл. 7.2
2.	Международные и национальные рейтинговые агентства	ПК-21	Практическое занятие №2 СРС	реферат	№1-8	Согласно табл. 7.2
3.	Конструктор рейтинга	ОК-1	Практическое занятие №3-4 СРС	решение задач	№1-3	
4.	Конкурентная позиция и ее статистическое	ПК-1	Практическое занятие №5 СРС	реферат	№9-15	Согласно табл. 7.2

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№ задания	
	воплощение					
5.	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	ОК-1	Практическое занятие №6-7 СРС	собеседование	№8-12	Согласно табл. 7.2
				решение задач	№4-5	
6.	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	ПК-1	Практическое занятие №8 СРС	реферат	№16-20	Согласно табл. 7.2

Примеры типовых контрольных заданий для текущего контроля

Пример 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?
6. Какова роль и значение рейтингов и рэнкингов в практической деятельности хозяйствующих субъектов?
7. Что такое кредитный рейтинг? Как кредитный рейтинг характеризует перспективы развития деятельности организации?

Пример тем для 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.

Пример типовой задачи:

В практике коммерческих банков при оценке кредитоспособности клиентов, преимущественно физических лиц, используются скоринговые методы анализа. По сути скоринг представляет собой обработку анкетных данных клиента, в состав которых входят информация о возрасте, доходах, профессии клиента, его семейном положении и т.д. При этом интерпретация одних и тех же фактов может происходить по-разному, в зависимости от национальных особенностей.

Так, в зарубежной практике частая смена работы рассматривается как востребованность клиента в качестве специалиста и оценивается положительно, в практике же российских банков приветствуется длительный срок работы на последнем месте, а частая смена работы рассматривается, как неспособность уживаться в коллективе и низкая мотивация в карьерном росте и соответственно оценивается отрицательно. Профессиональная деятельность также оценивается по-разному – если профессия врача или учителя в западных странах относится к среднему классу и оплачивается достаточно высоко, то в нашей стране люди данных профессий не могут похвастаться высокими доходами, только стабильностью получения заработной платы, так как относятся к профессиям, получающим оплату труда за счет государства (бюджет).

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.

Типовые задания для промежуточной аттестации

Промежуточная аттестация по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет проводится в форме тестирования (бланкового и/или компьютерного). Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – задания в тестовой форме, составляющие банк тестовых заданий (БТЗ) по дисциплине, утвержденный в установленном в университете порядке.

Проверяемыми на промежуточной аттестации элементами содержания являются темы дисциплины, указанные в разделе 4 настоящей программы. Все темы дисциплины отражены в КИМ в равных долях (%). БТЗ включает в себя не менее 100 заданий и постоянно пополняется.

Для проверки *знаний* используются вопросы и задания в различных формах:

- закрытой (с выбором одного или нескольких правильных ответов),
- открытой (необходимо вписать правильный ответ),
- на установление правильной последовательности,
- на установление соответствия.

Умения, навыки и компетенции проверяются с помощью задач (ситуационных, производственных или кейсового характера) и различного вида конструкторов. Все задачи являются многоходовыми. Некоторые задачи, проверяющие уровень сформированности компетенций, являются многовариантными. Часть умений, навыков и компетенций прямо не отражена в формулировках задач, но они могут быть проявлены обучающимися при их решении.

В каждый вариант КИМ включаются задания по каждому проверяемому элементу содержания во всех перечисленных выше формах и разного уровня сложности. Такой формат КИМ позволяет объективно определить качество освоения обучающимися основных элементов содержания дисциплины и уровень сформированности компетенций.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

- Положение П 02.016 – 2018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательной программы»;

- методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля* по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Таблица 7.4 – Порядок начисления баллов в рамках БРС

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 качественные показатели рейтинговой оценки	1	Выполнил, доля правильных ответов менее 50%	2	Выполнил, доля правильных ответов более 50%
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 зачет - 60 баллов.

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

8.1 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.

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.

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.

8.2 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.

8.3 Перечень методических указаний

1. Методические указания по подготовке к практическим занятиям по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» для студентов направления 38.04.08 Финансы и кредит: [Электронный ресурс] / ЮЗГУ; сост. Н. П. Казаренкова. - Курск: ЮЗГУ, 2019. - 12 с.

2. Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» для направления 38.04.08 Финансы и кредит: [Электронный ресурс] / ЮЗГУ; сост. Н. П. Казаренкова. - Курск: ЮЗГУ, 2019. - 15 с.

8.4 Другие учебно-методические материалы

«Финансы и кредит».

«Вопросы экономики».

«Российский экономический журнал»

«Банковское дело»

«Банковские услуги»

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

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

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются *лекции и практические занятия*.

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

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.

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

- Информационная справочно-правовая система «Консультант Плюс» - Договор №219894 от 25.12.2017 г.;
- OpenOffice – ru.libreoffice.org/download/;
- Операционная система Windows 7 – Договор ИТ000012385.

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

Для проведения лекционных и практических занятий по дисциплине «Правовая среда бизнеса» используются презентации по основным разделам и темам (с использованием мультимедийного проектора), компьютерная лаборатория кафедры финансов и кредита. Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий кафедры финансов и кредита, оснащена учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; проекционный экран на штативе; мультимедиа центр; ноутбук.

13. Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводив- шего изменения
	изме- ненных	заме- ненных	аннулиро- ванных	новых			