

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Ткачева Татьяна Юрьевна

Должность: декан ФЭИМ

Дата подписания: 16.09.2023 17:49:10

Уникальный программный ключ:

73ec3e90d2fc287e0185b8571569dffca4822a95099bacb11112ac130be7e3d6

## **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**

УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению;

УК-1.3 Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников;

ПК-1.3 Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля;

ПК-2.2 Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств;

ПК-5.1 Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта.

### **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.

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

(наименование ф-та полностью)



Т.Ю. Ткачева

(подпись, инициалы, фамилия)

« 23 » июня 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Скоринги, рейтинги и рэнкинги

(наименование дисциплины)

ОПОП ВО

38.04.08 Финансы и кредит

(шифр и наименование направления подготовки (специальности))

направленность (профиль, специализация) «Финансы в цифровой экономике»

(наименование направленности (профиля, специализации))

форма обучения

заочная

(очная, очно-заочная, заочная)

Курск – 2021

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с ФГОС ВО – магистратура по направлению подготовки (специальности) 38.04.08 Финансы и кредит на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль, специализация) «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета (протокол № 6 «26» октября 2021 г.).

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе для обучения студентов по ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль, специализация) «Финансы в цифровой экономике» на заседании кафедры финансов и кредита 23 июня 2021 г. протокол № 13

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой Колмыкова Колмыкова Т.С.

Разработчик программы  
к.э.н., доцент Казаренкова Казаренкова Н.П.

(ученая степень, ученое звание, Ф.И.О.)

Директор научной библиотеки Макаровская Макаровская В.Г.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль, специализация) «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета протокол № 7 «28» 02 2022 г., на заседании кафедры финансов и кредита 28 июня 2022 г. протокол № 14

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой Колмыкова Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль, специализация) «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета протокол № 9 «27» 02 2023 г., на заседании кафедры финансов и кредита 13 июня 2023 г. протокол № 13

(наименование кафедры, дата, номер протокола)

Зав. кафедрой Колмыкова Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к реализации в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность (профиль, специализация) «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета протокол № « » 20 » г., на заседании кафедры \_\_\_\_\_

(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 основной профессиональной образовательной программы

## 1.1 Цель дисциплины

Формирование у магистров финансового профиля комплексного представления о финансовых технологиях в оценке деятельности предприятий и организаций.

## 1.2 Задачи 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.

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

Таблица 1.3 – Результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.2. Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Знать:</b> методы и инструменты критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> проектировать процессы по устранению проблемных ситуаций на финансовых рынках <b>Владеть (или Иметь</b>

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
			<b>опыт деятельности):</b> навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций
		УК-1.3. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников	<b>Знать:</b> источники информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> критически оценивать надежность источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками обобщения финансовой информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации
ПК-1	Способен проводить анализ эффективности и рисков инвестиционного проекта с целью принятия управленческих решений	ПК-1.3. Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля	<b>Знать:</b> аналитические методы и инструменты управления рисками <b>Уметь:</b> идентифицировать, документировать, оценивать и ранжировать риски финансовой деятельности <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками
ПК-2	Способен применять методы аналитической работы по разработке финансового плана клиента и	ПК-2.2. Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным	<b>Знать:</b> методы и инструменты оценки финансового состояния экономических субъектов <b>Уметь:</b> выявлять несоответствия между

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
	формированию целевого инвестиционного портфеля	финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств	финансовым состоянием и финансовыми целями клиента <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов
ПК-5	Способен управлять коммуникациями и сроками инвестиционного проекта, осуществлять контроль его реализации	ПК-5.1. Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта	<b>Знать:</b> современные технологии и коммуникации в организации инвестиционной деятельности <b>Уметь:</b> планировать и контролировать коммуникации при реализации инвестиционного проекта <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности

## **2 Указание места дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Дисциплина «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы – программы магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Финансы в цифровой экономике». Дисциплина изучается на 1 курсе во 2 семестре.

## **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 3 зачетные единицы (з.е.), 108 академических часов.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего)	32,1
в том числе:	
лекции	16
лабораторные занятия	0
практические занятия	16
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	75,9
Контроль (подготовка к экзамену)	0
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АттКР)	0,1
в том числе:	
зачет	0,1
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	не предусмотрен

## 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.
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 его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	2		1	У1, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, Р (1-4 неделя)	УК-1.2 УК-1.3
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	2		2	У3, У4, У7 МУ1, МУ2	УО, Р (5-6 неделя)	УК-1.2 УК-1.3
3	Конструктор рейтинга	4		3	У1, У3, У4 МУ1, МУ2	УО, Р, 3 (7-8 неделя)	ПК-1.3 ПК-2.2
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	2		4	У4, У5, У6 МУ1, МУ2	УО, Р (9-12 неделя)	ПК-2.2 ПК-5.1
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	4		5	У2, У3, У6, МУ1, МУ2	УО, Р, 3 (13-14 неделя)	ПК-1.3 ПК-2.2 ПК-5.1
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	2		6	У2, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, Р (15-16 неделя)	ПК-2.2

УО – устный опрос, 3 – решение задач, Р – реферат

## 4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

### 4.2.1 Лабораторные работы

Таблица 4.2.1 – Лабораторные работы

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Объем, час.
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	2
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	2
3	Конструктор рейтинга	4
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	2
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	4
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	2
Итого		16

### 4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затрачиваемое на выполнение СРС, час
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	4 неделя	12
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	6 неделя	12
3	Конструктор рейтинга	8 неделя	12
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	12 неделя	12
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	14 неделя	12
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	16 неделя	15,9
Итого			75,9

### 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 и художественной литературой в соответствии с УП и данной РПД;
- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.
- путем разработки:
  - методических рекомендаций, пособий по организации самостоятельной работы студентов;
  - тем рефератов;

- вопросов к зачету;
  - методических указаний к выполнению лабораторных 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.

## **6 Образовательные технологии. Технологии использования воспитательного потенциала дисциплины.**

Реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования общепрофессиональных компетенций обучающихся. В рамках дисциплины предусмотрены 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.

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

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов (лекция)	Презентация	2
2	Международные и национальные рейтинговые агентства (практическое занятие)	Презентация	2
3	Конструктор рейтинга (лекция)	Мозговой штурм	2
4	Конструктор рейтинга (практическое занятие)	Деловая игра	2
5	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение (практическое занятие)	Дискуссия	2
6	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками (практическое занятие)	Мастер-класс	2
7	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III (практическое занятие)	Круглый стол	2
<b>ИТОГО</b>			<b>14</b>

Содержание дисциплины обладает значительным воспитательным потенциалом, поскольку в нем аккумулирован исторический и современный

социокультурный и (или) научный опыт человечества. Реализация воспитательного потенциала дисциплины осуществляется в рамках единого образовательного и воспитательного процесса и способствует непрерывному развитию личности каждого обучающегося. Дисциплина вносит значимый вклад в формирование общей и (или) профессиональной культуры обучающихся. Содержание дисциплины способствует правовому, экономическому, профессионально-трудовому воспитанию обучающихся.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины подразумевает:

– целенаправленный отбор преподавателем и включение в лекционный материал, материал для лабораторных занятий содержания, демонстрирующего обучающимся образцы настоящего научного подвижничества создателей и представителей данной отрасли экономики, высокого профессионализма ученых, их ответственности за результаты и последствия деятельности для природы, человека и общества; примеры подлинной нравственности людей, причастных к развитию науки и экономики, а также примеры высокой духовной культуры, гражданственности, творческого мышления;

– применение технологий, форм и методов преподавания дисциплины, имеющих высокий воспитательный эффект за счет создания условий для взаимодействия обучающихся с преподавателем, другими обучающимися, представителями работодателей (командная работа, деловые игры, решение кейсов, мастер-классы);

– личный пример преподавателя, демонстрацию им в образовательной деятельности и общении с обучающимися за рамками образовательного процесса высокой общей и профессиональной культуры.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины на учебных занятиях направлена на поддержание в университете единой развивающей образовательной и воспитательной среды. Реализация воспитательного потенциала дисциплины в ходе самостоятельной работы обучающихся способствует развитию в них целеустремленности, инициативности, креативности, ответственности за результаты своей работы – качеств, необходимых для успешной социализации и профессионального становления.

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Таблица 7.1 – Этапы формирования компетенций

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
УК-1.2. Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	Методология научного исследования, Финансы в цифровой экономике	Скоринги, рейтинги и рэнкинги	Современное банковское дело: основы и направления модернизации
УК-1.3. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников	Финансы в цифровой экономике	Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений, Скоринги, рейтинги и рэнкинги	Производственная преддипломная практика
ПК-1.3. Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля	Управление инвестиционным портфелем, Скоринги, рейтинги и рэнкинги		
ПК-2.2. Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств	Страховые продукты и услуги для бизнеса, Оценка стоимости бизнеса и инвестиционных проектов, Управление стоимостью компании	Скоринги, рейтинги и рэнкинги, Финансовый менеджмент	

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
ПК-5.1. Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта	Скоринги, рейтинги и рэнкинги		Презентация и ведение переговоров, Инвестиционный анализ

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

Таблица 7.2 – Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
УК-1 / основной	УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с проектированием процессов по устранению проблемных ситуаций на финансовых рынках <b>Владеть (или Иметь опыт)</b>	<b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> Способен проектировать процессы по устранению проблемных ситуаций на	<b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно проектировать процессы по устранению проблемных ситуаций на финансовых рынках <b>Владеть (или</b>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
		<p><b>деятельности):</b> Слабо владеет навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций</p>	<p>финансовых рынках <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций</p>	<p><b>Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций</p>
	<p>УК-1.3. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p>	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания об источниках информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с критической оценкой надежности источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками обобщения финансовой</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об источниках информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> Способен критически оценивать надежность источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания об источниках информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно критически оценивать надежность источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками обобщения финансовой</p>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
		информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации	навыками обобщения финансовой информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации	информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации
ПК-1 / начальный, основной, завершающий	ПК-1.3. Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания об аналитических методах и инструментах управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с идентификацией, документированием, оценкой и ранжированием рисков финансовой деятельности</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об аналитических методах и инструментах управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> Способен идентифицировать, документировать, оценивать и ранжировать риски финансовой деятельности</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания об аналитических методах и инструментах управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно идентифицировать, документировать, оценивать и ранжировать риски финансовой деятельности</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками</p>



Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-2 / основной, завершающий	ПК-2.2. Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах оценки финансового состояния экономических субъектов</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с выявлением несоответствий между финансовым состоянием и финансовыми целями клиента</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах оценки финансового состояния экономических субъектов</p> <p><b>Уметь:</b> Способен выявлять несоответствия между финансовым состоянием и финансовыми целями клиента</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах оценки финансового состояния экономических субъектов</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно выявлять несоответствия между финансовым состоянием и финансовыми целями клиента</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов</p>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-5 / начальный, основной	ПК-5.1. Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания о современных технологиях и коммуникациях в организации инвестиционной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с планированием и контролем коммуникаций при реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о современных технологиях и коммуникациях в организации инвестиционной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> Способен планировать и контролировать коммуникации при реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания о современных технологиях и коммуникациях в организации инвестиционной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно планировать и контролировать коммуникации при реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности</p>

**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 основной профессиональной образовательной программы**

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля успеваемости

№ 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	УК-1.2 УК-1.3	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	1-10	Согласно табл. 7.2
				реферат	1-5	
2.	Международные и национальные рейтинговые агентства	УК-1.2 УК-1.3	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	11-20	Согласно табл. 7.2
				реферат	6-10	
3.	Конструктор рейтинга	ПК-1.3 ПК-2.2	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	21-30	Согласно табл. 7.2
				реферат	11-15	
				решение задач	1-3	
4.	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	ПК-2.2 ПК-5.1	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	31-40	Согласно табл. 7.2
				реферат	16-20	
5.	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	ПК-1.3 ПК-2.2 ПК-5.1	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	41-50	Согласно табл. 7.2
				реферат	21-25	
				решение задач	4-6	
6.	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	ПК-2.2	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	51-60	Согласно табл. 7.2
				реферат	26-30	

## Примеры типовых контрольных заданий для проведения текущего контроля успеваемости

### Вопросы для устного опроса

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?

### Темы 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.

### Типовая задача

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 проведения промежуточной аттестации обучающихся

*Промежуточная аттестация* по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет проводится в виде бланкового и компьютерного тестирования.

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – вопросы и 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. БТЗ хранится на бумажном носителе в составе УММ и электронном виде в ЭИОС университета.

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 компетентностно-ориентированных 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.

Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

**Задание в закрытой форме:**

В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:

- а) Barings Bank
- б) Bank of America
- в) Lehman Brothers
- г) Northern Rock
- д) Холдинг MF Global

**Задание в открытой форме:**

Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков ..... банковские риски.

**Задание на установление правильной последовательности:**

Установите последовательность рейтинговых агентств в зависимости от величины и статуса:

- «Стэндард энд Пурс» (Standard and Poor's, S&P)
- «Фитч Рейтинг» (Fitch Rating)
- «Муди'з» (Moody's)
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
- Рейтинговое агентство «Инерфакс»

**Задание на установление соответствия:**

Установите соответствие

Понятие	Определение
1. Скоринг	А. Числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления Б. Используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы В. Ранжирование, расположение, расстановка, точное упорядочивание по какому-либо из имеющихся ранжируемых показателей
2. Рейтинг	
3. Рэнкинг	

### Компетентностно-ориентированная задача:

Строительная компания «Экодом» обратилась в региональный банк с кредитной заявкой на получение ссуды в размере 150 млн.руб. сроком на 18 месяцев под 14,5% годовых. Обеспечением возврата кредита является залог:

- жилой недвижимости, рыночная стоимость которой составляет 170 млн.руб. (по оценке банка стоимость квадратного метра составляет 35 тыс.руб., совокупный метраж залоговой недвижимости составляет 4480 м2);

- ценных бумаг, рыночная стоимость которых составляет 45 млн.руб.

В соответствии с кредитной политикой банка, для снижения кредитных рисков, сумма залога должна покрывать сумму кредита к погашению (вместе с начисленными процентами). При этом оценка стоимости залога осуществляется на основе следующих понижающих коэффициентов:

- 0,9 от оценочной стоимости недвижимости;

- 0,95 от оценочной стоимости ликвидных активов.

Оцените возможность выдачи кредита при заданных условиях. Обоснуйте необходимость сочетания разных видов залогового имущества в данном случае.

### 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 02.018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательных программ»;

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

Для *текущего контроля успеваемости* 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	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №2. Международные и национальные рейтинговые агентства	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №3. Конструктор рейтинга	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
Практическое занятие №4. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №5. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №6. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	2	Выполнил, но «не защитил»	4	Выполнил и «защитил»
СРС	12		24	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации обучающихся, проводимой в виде 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 компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

## 8.1 Основная учебная литература

1. Афанасьев, В. Н. Основы бизнес-статистики : учебное пособие / В. Н. Афанасьев, Н. С. Еремеева, Т. В. Лебедева. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2017. – 245 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481742> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Руденко, А. М. Методы принятия финансовых решений : учебное пособие / А. М. Руденко, Э. И. Колобова. – Москва : Прометей, 2018. – 294 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494925> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

4. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова [и др.]. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. –



URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

## **8.2 Дополнительная учебная литература**

5. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская, В. А. Конявский, И. Г. Назаров; под ред. П. В. Ревенков. - Москва : Прометей, 2020. - 522 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=610688> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

6. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 284 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684498> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – Москва : Альпина Паблишер, 2019. – 932 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570360> (дата обращения 31.08.2021). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

## **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**

Журналы в библиотеке университета:

Банковское дело

Вопросы статистики

Вопросы экономики

Инновации

Менеджмент в России и за рубежом

Финансовый менеджмент

Экономист

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

1. <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ (Банк России).
2. <http://www.moex.com/> – Московская биржа.
3. <http://www.gks.ru/> – Федеральная служба государственной статистики.
4. <https://www.fintechru.org/> – Ассоциация ФинТех.
5. [https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu\\_banksratings/](https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings/) – Финансовые рейтинги российских банков.
6. <https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.
7. <https://raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».
8. <http://www.lib.swsu.ru/> – Электронная библиотека ЮЗГУ.

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

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, защиты отчетов по практическим работам, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении

дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

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

В процессе изучения дисциплины студенты могут использовать:

- профессиональные базы данных «Статистика» (включая удаленный доступ);
- информационные ресурсы сети Интернет и электронные журналы;
- лицензионные пакеты программ и приложения Microsoft Office для обработки и презентации результатов работы;
- контрольные тесты в электронной форме;
- информацию из справочно-консультационных систем «Консультант Плюс», «Гарант».

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

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы, оснащенные учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; доска. Демонстрационное оборудование: экран, ноутбук, проектор. Учебно-наглядные пособия. Компьютеры, объединенные в локальную сеть с доступом в Интернет. Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

## **13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

*Для лиц с нарушением слуха* возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

*Для лиц с нарушением зрения* допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

*Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата,* на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочитать задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

**14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины**

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

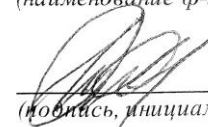
Юго-Западный государственный университет

УТВЕРЖДАЮ:

Декан факультета

экономики и менеджмента

*(наименование ф-та полностью)*



Т.Ю. Ткачева

*(подпись, инициалы, фамилия)*

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Скоринги, рейтинги и рэнкинги

*(наименование дисциплины)*

ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит,  
*шифр и наименование направления подготовки (специальности)*

магистерская программа «Финансы в цифровой экономике»  
*наименование направленности (профиля, специализации)*

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

Курск – 2021

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования подготовки 38.04.08 Финансы и кредит и на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета, протокол № 6 «26» 02 2024 г.

Рабочая программа дисциплины обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе для обучения студентов по ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике» на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 1 «7» 08 2024 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Колмыкова Т.С.

Разработчик программы  
к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ Казаренкова Н.П.  
(ученая степень и ученое звание, Ф.И.О.)

Директор научной библиотеки \_\_\_\_\_ Макаровская В.Г.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета протокол № 6 «26» февраля 2021 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № 14 «28» июня 2022 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета протокол № « » 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № « » 20 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Колмыкова Т.С.

Рабочая программа дисциплины пересмотрена, обсуждена и рекомендована к применению в образовательном процессе на основании учебного плана ОПОП ВО 38.04.08 Финансы и кредит, направленность «Финансы в цифровой экономике», одобренного Ученым советом университета протокол № « » 20 г., на заседании кафедры финансов и кредита протокол № « » 20 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_ Колмыкова Т.С.



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

## 1.1 Цель дисциплины

Формирование у магистров финансового профиля комплексного представления о финансовых технологиях в оценке деятельности предприятий и организаций.

## 1.2 Задачи 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.

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

Таблица 1.3 – Результаты обучения по дисциплине

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
УК-1	Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, выработать стратегию действий	УК-1.2. Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Знать:</b> методы и инструменты критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> проектировать процессы по устранению проблемных ситуаций на финансовых рынках <b>Владеть (или Иметь</b>

Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)		Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной	Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций
код компетенции	наименование компетенции		
			<b>опыт деятельности):</b> навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций
		УК-1.3. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников	<b>Знать:</b> источники информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> критически оценивать надежность источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками обобщения финансовой информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации
ПК-1	Способен проводить анализ эффективности и рисков инвестиционного проекта с целью принятия управленческих решений	ПК-1.3. Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля	<b>Знать:</b> аналитические методы и инструменты управления рисками <b>Уметь:</b> идентифицировать, документировать, оценивать и ранжировать риски финансовой деятельности <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками
ПК-2	Способен применять методы аналитической работы по разработке финансового плана клиента и	ПК-2.2. Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным	<b>Знать:</b> методы и инструменты оценки финансового состояния экономических субъектов <b>Уметь:</b> выявлять несоответствия между

<i>Планируемые результаты освоения основной профессиональной образовательной программы (компетенции, закрепленные за дисциплиной)</i>		<i>Код и наименование индикатора достижения компетенции, закрепленного за дисциплиной</i>	<i>Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с индикаторами достижения компетенций</i>
<i>код компетенции</i>	<i>наименование компетенции</i>		
	формированию целевого инвестиционного портфеля	финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств	финансовым состоянием и финансовыми целями клиента <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов
ПК-5	Способен управлять коммуникациями и сроками инвестиционного проекта, осуществлять контроль его реализации	ПК-5.1. Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта	<b>Знать:</b> современные технологии и коммуникации в организации инвестиционной деятельности <b>Уметь:</b> планировать и контролировать коммуникации при реализации инвестиционного проекта <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности

## **2 Указание места дисциплины в структуре основной профессиональной образовательной программы**

Дисциплина «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» входит в часть, формируемую участниками образовательных отношений блока 1 «Дисциплины (модули)» основной профессиональной образовательной программы – программы магистратуры 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Финансы в цифровой экономике». Дисциплина 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 3 зачетные единицы (з.е.), 108 академических часов.

Таблица 3 – Объем дисциплины

Виды учебной работы	Всего, часов
Общая трудоемкость дисциплины	108
Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий (всего)	12,1
в том числе:	
лекции	4
лабораторные занятия	0
практические занятия	8
Самостоятельная работа обучающихся (всего)	91,9
Контроль (подготовка к экзамену)	4
Контактная работа по промежуточной аттестации (всего АттКР)	0,1
в том числе:	
зачет	0,1
зачет с оценкой	не предусмотрен
курсовая работа (проект)	не предусмотрена
экзамен (включая консультацию перед экзаменом)	не предусмотрен

## 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.
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 его методическое обеспечение

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Виды деятельности			Учебно-методические материалы	Формы текущего контроля успеваемости (по неделям семестра)	Компетенции
		лек., час	№ лаб.	№ пр.			
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	0,5		1	У1, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, Р (1-4 неделя)	УК-1.2 УК-1.3
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	0,5		2	У3, У4, У7 МУ1, МУ2	УО, Р (5-6 неделя)	УК-1.2 УК-1.3
3	Конструктор рейтинга	1		3	У1, У3, У4 МУ1, МУ2	УО, Р, 3 (7-8 неделя)	ПК-1.3 ПК-2.2
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	0,5		4	У4, У5, У6 МУ1, МУ2	УО, Р (9-12 неделя)	ПК-2.2 ПК-5.1
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	1		5	У2, У3, У6, МУ1, МУ2	УО, Р, 3 (13-14 неделя)	ПК-1.3 ПК-2.2 ПК-5.1
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	0,5		6	У2, У4, У6, МУ1, МУ2	УО, Р (15-16 неделя)	ПК-2.2

УО – устный опрос, 3 – решение задач, Р – реферат

## 4.2 Лабораторные работы и (или) практические занятия

### 4.2.1 Лабораторные работы

Таблица 4.2.1 – Лабораторные работы

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Объем, час.
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	1
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	1
3	Конструктор рейтинга	2
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	1
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	2
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	1
Итого		8

### 4.3 Самостоятельная работа студентов (СРС)

Таблица 4.3 – Самостоятельная работа студентов

№ раздела (темы)	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затрачиваемое на выполнение СРС, час
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	4 неделя	14
2	Международные и национальные рейтинговые агентства	6 неделя	14
3	Конструктор рейтинга	8 неделя	16
4	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	12 неделя	14
5	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	14 неделя	16
6	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	16 неделя	17,9
Итого			91,9

### 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 и художественной литературой в соответствии с УП и данной РПД;
- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;
- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.
- путем разработки:
  - методических рекомендаций, пособий по организации самостоятельной работы студентов;
  - тем рефератов;

- вопросов к зачету;
- методических указаний к выполнению лабораторных 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.

## **6 Образовательные технологии. Технологии использования воспитательного потенциала дисциплины.**

Реализация компетентного подхода предусматривает широкое использование в образовательном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования общепрофессиональных компетенций обучающихся. В рамках дисциплины предусмотрены 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.

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

№	Наименование раздела (темы лекции, практического или лабораторного занятия)	Используемые интерактивные образовательные технологии	Объем, час.
1	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов (лекция)	Презентация	0,5
2	Международные и национальные рейтинговые агентства (лекция)	Дискуссия	0,5
3	Конструктор рейтинга (лекция)	Мозговой штурм	1
4	Конструктор рейтинга (практическое занятие)	Деловая игра	0,5
5	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение (практическое занятие)	Дискуссия	0,5
6	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками (практическое занятие)	Мастер-класс	0,5
7	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III (практическое занятие)	Круглый стол	0,5
<b>ИТОГО</b>			<b>4</b>

Содержание дисциплины обладает значительным воспитательным потенциалом, поскольку в нем аккумулирован исторический и современный социокультурный и (или) научный опыт человечества. Реализация



воспитательного потенциала дисциплины осуществляется в рамках единого образовательного и воспитательного процесса и способствует непрерывному развитию личности каждого обучающегося. Дисциплина вносит значимый вклад в формирование общей и (или) профессиональной культуры обучающихся. Содержание дисциплины способствует правовому, экономическому, профессионально-трудовому воспитанию обучающихся.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины подразумевает:

– целенаправленный отбор преподавателем и включение в лекционный материал, материал для лабораторных занятий содержания, демонстрирующего обучающимся образцы настоящего научного подвижничества создателей и представителей данной отрасли экономики, высокого профессионализма ученых, их ответственности за результаты и последствия деятельности для природы, человека и общества; примеры подлинной нравственности людей, причастных к развитию науки и экономики, а также примеры высокой духовной культуры, гражданственности, творческого мышления;

– применение технологий, форм и методов преподавания дисциплины, имеющих высокий воспитательный эффект за счет создания условий для взаимодействия обучающихся с преподавателем, другими обучающимися, представителями работодателей (командная работа, деловые игры, решение кейсов, мастер-классы);

– личный пример преподавателя, демонстрацию им в образовательной деятельности и общении с обучающимися за рамками образовательного процесса высокой общей и профессиональной культуры.

Реализация воспитательного потенциала дисциплины на учебных занятиях направлена на поддержание в университете единой развивающей образовательной и воспитательной среды. Реализация воспитательного потенциала дисциплины в ходе самостоятельной работы обучающихся способствует развитию в них целеустремленности, инициативности, креативности, ответственности за результаты своей работы – качеств, необходимых для успешной социализации и профессионального становления.

## 7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

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

Таблица 7.1 – Этапы формирования компетенций

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
УК-1.2. Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	Методология научного исследования, Финансы в цифровой экономике	Скоринги, рейтинги и рэнкинги	Современное банковское дело: основы и направления модернизации
УК-1.3. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников	Финансы в цифровой экономике	Стратегия и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений, Скоринги, рейтинги и рэнкинги	Производственная преддипломная практика
ПК-1.3. Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля	Управление инвестиционным портфелем, Скоринги, рейтинги и рэнкинги		
ПК-2.2. Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств	Страховые продукты и услуги для бизнеса, Оценка стоимости бизнеса и инвестиционных проектов, Управление стоимостью компании	Скоринги, рейтинги и рэнкинги, Финансовый менеджмент	

Код и наименование компетенции	Этапы формирования компетенций и дисциплины (модули) и практики, при изучении / прохождении которых формируется данная компетенция		
	начальный	основной	завершающий
ПК-5.1. Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта	Скоринги, рейтинги и рэнкинги		Презентация и ведение переговоров, Инвестиционный анализ

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

Таблица 7.2 – Показатели и критерии оценивания компетенций, шкала оценивания

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
УК-1 / основной	УК-1.2 Определяет пробелы в информации, необходимой для решения проблемной ситуации, и проектирует процессы по их устранению	<b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с проектированием процессов по устранению проблемных ситуаций на финансовых рынках <b>Владеть (или Иметь опыт)</b>	<b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> Способен проектировать процессы по устранению проблемных ситуаций на	<b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах критического анализа проблемных ситуаций, способы их решения <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно проектировать процессы по устранению проблемных ситуаций на финансовых рынках <b>Владеть (или</b>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
		<p><b>деятельности):</b> Слабо владеет навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций</p>	<p>финансовых рынках <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций</p>	<p><b>Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками практического использования методов критического анализа и инструментов решения проблемных ситуаций</p>
	<p>УК-1.3. Критически оценивает надежность источников информации, работает с противоречивой информацией из разных источников</p>	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания об источниках информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с критической оценкой надежности источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками обобщения финансовой</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об источниках информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> Способен критически оценивать надежность источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания об источниках информации о проблемах и перспективах развития финансовых рынков <b>Уметь:</b> Способен самостоятельно критически оценивать надежность источников формирования финансовых рейтингов и рэнкингов <b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками обобщения финансовой</p>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
		информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации	навыками обобщения финансовой информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации	информации из разных источников, идентификации ненадежной и противоречивой информации
ПК-1 / начальный, основной, завершающий	ПК-1.3. Использует аналитические методы и инструменты управления рисками с осуществлением их выявления, документирования, оценки и ранжирования в рамках реализации инвестиционного проекта или инвестиционного портфеля	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания об аналитических методах и инструментах управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с идентификацией, документированием, оценкой и ранжированием рисков финансовой деятельности</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания об аналитических методах и инструментах управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> Способен идентифицировать, документировать, оценивать и ранжировать риски финансовой деятельности</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания об аналитических методах и инструментах управления рисками</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно идентифицировать, документировать, оценивать и ранжировать риски финансовой деятельности</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками практического использования аналитических методов и инструментов управления рисками</p>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-2 / основной, завершающий	ПК-2.2. Выявляет несоответствия текущего финансового состояния клиента поставленным финансовым целям на основании анализа его финансового положения и использования заемных средств	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания о методах и инструментах оценки финансового состояния экономических субъектов</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с выявлением несоответствий между финансовым состоянием и финансовыми целями клиента</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о методах и инструментах оценки финансового состояния экономических субъектов</p> <p><b>Уметь:</b> Способен выявлять несоответствия между финансовым состоянием и финансовыми целями клиента</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания о методах и инструментах оценки финансового состояния экономических субъектов</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно выявлять несоответствия между финансовым состоянием и финансовыми целями клиента</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками анализа текущего финансового состояния экономических субъектов</p>

Код компетенции / этап (указывается название этапа из п. 7.1)	Показатели оценивания компетенций (индикаторы достижения компетенций, закрепленные за дисциплиной)	Критерии и шкала оценивания компетенций		
		Пороговый уровень («удовлетворительно»)	Продвинутый уровень («хорошо»)	Высокий уровень («отлично»)
ПК-5 / начальный, основной	ПК-5.1. Осуществляет планирование и контроль коммуникаций при реализации инвестиционного проекта с презентацией на публичных слушаниях, обсуждениями в прессе, организацией информационного взаимодействия между участниками проекта и обеспечением межведомственной координации деятельности для реализации инвестиционного проекта	<p><b>Знать:</b> Поверхностные знания о современных технологиях и коммуникациях в организации инвестиционной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> Испытывает затруднения с планированием и контролем коммуникаций при реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Слабо владеет навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> Сформированные, но содержащие отдельные пробелы знания о современных технологиях и коммуникациях в организации инвестиционной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> Способен планировать и контролировать коммуникации при реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет основными навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности</p>	<p><b>Знать:</b> Глубокие знания о современных технологиях и коммуникациях в организации инвестиционной деятельности</p> <p><b>Уметь:</b> Способен самостоятельно планировать и контролировать коммуникации при реализации инвестиционного проекта</p> <p><b>Владеть (или Иметь опыт деятельности):</b> Владеет развитыми навыками публичных выступлений и дискуссий в процессе координации инвестиционной деятельности</p>

**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 основной профессиональной образовательной программы**

Таблица 7.3 – Паспорт комплекта оценочных средств для текущего контроля успеваемости

№ п/п	Раздел (тема) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или ее части)	Технология формирования	Оценочные средства		Описание шкал оценивания
				наименование	№ заданий	
7.	Сущность и виды рейтингов и рэнкингов	УК-1.2 УК-1.3	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	1-10	Согласно табл. 7.2
				реферат	1-5	
8.	Международные и национальные рейтинговые агентства	УК-1.2 УК-1.3	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	11-20	Согласно табл. 7.2
				реферат	6-10	
9.	Конструктор рейтинга	ПК-1.3 ПК-2.2	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	21-30	Согласно табл. 7.2
				реферат	11-15	
				решение задач	1-3	
10.	Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	ПК-2.2 ПК-5.1	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	31-40	Согласно табл. 7.2
				реферат	16-20	
11.	Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	ПК-1.3 ПК-2.2 ПК-5.1	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	41-50	Согласно табл. 7.2
				реферат	21-25	
				решение задач	4-6	
12.	Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	ПК-2.2	Лекция, Практическое занятие, СРС	устный опрос	51-60	Согласно табл. 7.2
				реферат	26-30	



## Примеры типовых контрольных заданий для проведения текущего контроля успеваемости

### Вопросы для устного опроса

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?

### Темы 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.

### Типовая задача

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 проведения промежуточной аттестации обучающихся

*Промежуточная аттестация* по дисциплине проводится в форме зачета. Зачет проводится в виде бланкового и компьютерного тестирования.

Для тестирования используются контрольно-измерительные материалы (КИМ) – вопросы и 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. БТЗ хранится на бумажном носителе в составе УММ и электронном виде в ЭИОС университета.

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 компетентностно-ориентированных 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.

Примеры типовых заданий для проведения промежуточной аттестации обучающихся

**Задание в закрытой форме:**

В список крупнейших банков, хеджевых фондов, институциональных инвесторов, обанкротившихся в течение последних 20 лет, входят:

- а) Barings Bank
- б) Bank of America
- в) Lehman Brothers
- г) Northern Rock
- д) Холдинг MF Global

**Задание в открытой форме:**

Льготные условия кредитования для ограниченного числа клиентов со стороны множества банков ..... банковские риски.

**Задание на установление правильной последовательности:**

Установите последовательность рейтинговых агентств в зависимости от величины и статуса:

- «Стэндард энд Пурс» (Standard and Poor's, S&P)
- «Фитч Рейтинг» (Fitch Rating)
- «Муди'з» (Moody's)
- Рейтинговое агентство «Эксперт РА»
- Рейтинговое агентство «Инерфакс»

**Задание на установление соответствия:**

Установите соответствие

Понятие	Определение
1. Скоринг	А. Числовой или порядковый показатель, отображающий важность или значимость определенного объекта или явления Б. Используемая банками система оценки клиентов, в основе которой заложены статистические методы В. Ранжирование, расположение, расстановка, точное упорядочивание по какому-либо из имеющихся ранжируемых показателей
2. Рейтинг	
3. Рэнкинг	

### Компетентностно-ориентированная задача:

Строительная компания «Экодом» обратилась в региональный банк с кредитной заявкой на получение ссуды в размере 150 млн.руб. сроком на 18 месяцев под 14,5% годовых. Обеспечением возврата кредита является залог:

- жилой недвижимости, рыночная стоимость которой составляет 170 млн.руб. (по оценке банка стоимость квадратного метра составляет 35 тыс.руб., совокупный метраж залоговой недвижимости составляет 4480 м2);

- ценных бумаг, рыночная стоимость которых составляет 45 млн.руб.

В соответствии с кредитной политикой банка, для снижения кредитных рисков, сумма залога должна покрывать сумму кредита к погашению (вместе с начисленными процентами). При этом оценка стоимости залога осуществляется на основе следующих понижающих коэффициентов:

- 0,9 от оценочной стоимости недвижимости;

- 0,95 от оценочной стоимости ликвидных активов.

Оцените возможность выдачи кредита при заданных условиях. Обоснуйте необходимость сочетания разных видов залогового имущества в данном случае.

### 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 02.018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательных программ»;

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

Для *текущего контроля успеваемости* 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, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №2. Международные и национальные рейтинговые агентства	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №3. Конструктор рейтинга	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	балл	примечание	балл	примечание
Практическое занятие №4. Конкурентная позиция и ее статистическое воплощение	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №5. Кредитный скоринг и его роль в управлении рисками	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №6. Современные стандарты управления рисками: требования Базель III	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
СРС	18		12	
Итого	24		24	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		60	
Итого	24		100	

Для промежуточной аттестации обучающихся, проводимой в виде 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 компетентностно-ориентированной задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 60 баллов.

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

### **8.1 Основная учебная литература**

1. Афанасьев, В. Н. Основы бизнес-статистики : учебное пособие / В. Н. Афанасьев, Н. С. Еремеева, Т. В. Лебедева. - Оренбург : ОГУ, 2017. - 245 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481742> (дата обращения 10.07.2023) . - Режим доступа : по подписке. - Текст : электронный.

2. Каранина, Е. В. Управление рисками: механизмы, инструменты, профессиональные стандарты : учебник / Е. В. Каранина. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 257 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=576521> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

3. Руденко, А. М. Методы принятия финансовых решений : учебное пособие / А. М. Руденко, Э. И. Колобова. – Москва : Прометей, 2018. – 294 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=494925> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

4. Финансовый мониторинг : учебник / В. И. Глотов, А. У. Альбеков, Е. Н. Алифанова [и др.]. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 174 с. – URL:

<https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=567683> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

## **8.2 Дополнительная учебная литература**

5. Кибербезопасность в условиях электронного банкинга : практическое пособие / А. А. Бердюгин, А. Б. Дудка, С. В. Конявская, В. А. Конявский, И. Г. Назаров; под ред. П. В. Ревенков. - Москва : Прометей, 2020. - 522 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=610688> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

6. Новиков, А. И. Теория принятия решений и управление рисками в финансовой и налоговой сферах : учебное пособие / А. И. Новиков, Т. И. Солодкая. – Москва : Дашков и К°, 2022. – 284 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684498> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

7. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / В. Е. Барбаумов, М. А. Рогов, Д. Ф. Щукин [и др.] ; под ред. А. А. Лобанова, А. В. Чугунова. – Москва : Альпина Паблишер, 2019. – 932 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=570360> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа : по подписке. – Текст : электронный.

## **8.3 Перечень методических указаний**

1. 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 : ЮЗГУ, 2019. - 12 с. - Текст : электронный.

2. Скоринги, рейтинги и рэнкинги : методические указания для самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит / Юго-Зап. гос. ун-т ; сост. Н. П. Казаренкова. - Курск : ЮЗГУ, 2019. - 15 с. - Загл. с титул. экрана. - Текст : электронный.

## **8.4 Другие учебно-методические материалы**

Журналы в библиотеке университета:

Банковское дело

Вопросы статистики

Вопросы экономики

Инновации

Менеджмент в России и за рубежом

Финансовый менеджмент

Экономист

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

1. <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ (Банк России).

2. <http://www.moex.com/> – Московская биржа.

3. <http://www.gks.ru/> – Федеральная служба государственной статистики.

4. <https://www.fintechru.org/> – Ассоциация ФинТех.
5. [https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu\\_banksratings/](https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings/) – Финансовые рейтинги российских банков.
6. <https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.
7. <https://raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».
8. <http://www.lib.swsu.ru/> – Электронная библиотека ЮЗГУ.

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

Основными видами аудиторной работы студента при изучении дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» являются лекции и практические занятия. Студент не имеет права пропускать занятия без уважительных причин.

На лекциях излагаются и разъясняются основные понятия темы, связанные с ней теоретические и практические проблемы, даются рекомендации для самостоятельной работы. В ходе лекции студент должен внимательно слушать и конспектировать материал.

Изучение наиболее важных тем или разделов дисциплины завершают практические занятия, которые обеспечивают контроль подготовленности студента; закрепление учебного материала; приобретение опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, в том числе аргументации и защиты выдвигаемых положений и тезисов.

Практическому занятию предшествует самостоятельная работа студента, связанная с освоением материала, полученного на лекциях, и материалов, изложенных в учебниках и учебных пособиях, а также литературе, рекомендованной преподавателем.

По согласованию с преподавателем или по его заданию студенты готовят рефераты по отдельным темам дисциплины, выступают на занятиях с докладами. Основу докладов составляет, как правило, содержание подготовленных студентами рефератов.

Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает по результатам тестирования, собеседования, защиты отчетов по практическим работам, а также по результатам докладов.

Преподаватель уже на первых занятиях объясняет студентам, какие формы обучения следует использовать при самостоятельном изучении дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги»: конспектирование учебной литературы и лекции, составление словарей понятий и терминов и т. п.

В процессе обучения преподаватели используют активные формы работы со студентами: чтение лекций, привлечение студентов к творческому процессу на лекциях, отработку студентами пропущенных лекций, участие в групповых и индивидуальных консультациях (собеседовании). Эти формы способствуют выработке у студентов умения работать с учебником и литературой. Изучение литературы составляет значительную часть

самостоятельной работы студента. Это большой труд, требующий усилий и желания студента. В самом начале работы над книгой важно определить цель и направление этой работы. Прочитанное следует закрепить в памяти. Одним из приемов закрепления освоенного материала является конспектирование, без которого немислима серьезная работа над литературой. Систематическое конспектирование помогает научиться правильно, кратко и четко излагать своими словами прочитанный материал.

Самостоятельную работу следует начинать с первых занятий. От занятия к занятию нужно регулярно прочитывать конспект лекций, знакомиться с соответствующими разделами учебника, читать и конспектировать литературу по каждой теме дисциплины. Самостоятельная работа дает студентам возможность равномерно распределить нагрузку, способствует более глубокому и качественному освоению учебного материала. В случае необходимости студенты обращаются за консультацией к преподавателю по вопросам дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» с целью освоения и закрепления компетенций.

Основная цель самостоятельной работы студента при изучении дисциплины «Скоринги, рейтинги и рэнкинги» - закрепить теоретические знания, полученные в процессе лекционных занятий, а также сформировать практические навыки самостоятельного анализа особенностей дисциплины.

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

В процессе изучения дисциплины студенты могут использовать:

- профессиональные базы данных «Статистика» (включая удаленный доступ);
- информационные ресурсы сети Интернет и электронные журналы;
- лицензионные пакеты программ и приложения Microsoft Office для обработки и презентации результатов работы;
- контрольные тесты в электронной форме;
- информацию из справочно-консультационных систем «Консультант Плюс», «Гарант».

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

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещение для самостоятельной работы, оснащенные учебной мебелью: столы, стулья для обучающихся; стол, стул для преподавателя; доска. Демонстрационное оборудование: экран, ноутбук, проектор. Учебно-наглядные пособия. Компьютеры,



объединенные в локальную сеть с доступом в Интернет. Помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования.

### **13 Особенности реализации дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья**

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья учитываются их индивидуальные психофизические особенности. Обучение инвалидов осуществляется также в соответствии с индивидуальной программой реабилитации инвалида (при наличии).

*Для лиц с нарушением слуха* возможно предоставление учебной информации в визуальной форме (краткий конспект лекций; тексты заданий, напечатанные увеличенным шрифтом), на аудиторных занятиях допускается присутствие ассистента, а также сурдопереводчиков и тифлосурдопереводчиков. Текущий контроль успеваемости осуществляется в письменной форме: обучающийся письменно отвечает на вопросы, письменно выполняет практические задания. Доклад (реферат) также может быть представлен в письменной форме, при этом требования к содержанию остаются теми же, а требования к качеству изложения материала (понятность, качество речи, взаимодействие с аудиторией и т. д.) заменяются на соответствующие требования, предъявляемые к письменным работам (качество оформления текста и списка литературы, грамотность, наличие иллюстрационных материалов и т.д.). Промежуточная аттестация для лиц с нарушениями слуха проводится в письменной форме, при этом используются общие критерии оценивания. При необходимости время подготовки к ответу может быть увеличено.

*Для лиц с нарушением зрения* допускается аудиальное предоставление информации, а также использование на аудиторных занятиях звукозаписывающих устройств (диктофонов и т.д.). Допускается присутствие на занятиях ассистента (помощника), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь. Текущий контроль успеваемости осуществляется в устной форме. При проведении промежуточной аттестации для лиц с нарушением зрения тестирование может быть заменено на устное собеседование по вопросам.

*Для лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата,* на аудиторных занятиях, а также при проведении процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации могут быть предоставлены необходимые технические средства (персональный компьютер, ноутбук или другой гаджет); допускается присутствие ассистента (ассистентов), оказывающего обучающимся необходимую техническую помощь (занять рабочее место, передвигаться по аудитории, прочесть задание, оформить ответ, общаться с преподавателем).

**14 Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины**

Номер изменения	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание для изменения и подпись лица, проводившего изменения
	измененных	замененных	аннулированных	новых			