

Компонент ОПОП 38.04.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансовый анализ»
наименование ОПОП
ФТД.01
шифр дисциплины

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Дисциплины (модуля) Анализ кредитоспособности заемщика

Разработчик:
Гапоненкова Н.Б.
ФИО

доцент
должность

канд. экон. наук, доцент
ученая степень, звание

Утверждено на заседании кафедры
Экономики управления
наименование кафедры

протокол № 6 от 19.02.2026
ЭиУ

Заведующий кафедрой
Щебарова Н. Н.
подпись
ФИО

Мурманск
2026

1. Критерии и средства оценивания компетенций и индикаторов их достижения, формируемых дисциплиной (модулем)

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора(ов) достижения компетенции ¹	Результаты обучения по дисциплине (модулю) ²			Соответствие Кодексу ПДНВ ³	Оценочные средства текущего контроля ⁴	Оценочные средства промежуточной аттестации ⁵
		<i>Знать</i>	<i>Уметь</i>	<i>Владеть</i>			
УК-1 Способен осуществлять критический анализ проблемных ситуаций на основе системного подхода, вырабатывать стратегию действий	ИД-1 _{ПК-2} : - применяет системный подход в поисковой и аналитической деятельности для решения поставленных задач ИД-2 _{ПК-2} : - осуществляет сбор, систематизацию и критический анализ информации, необходимой для выработки стратегии действий по разрешению проблемной ситуации ИД-3 _{ПК-2} : - оценивает практические последствия возможных решений поставленных задач	основы оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика в отечественной и зарубежной практике	анализировать и использовать различные источники информации для проведения экономических расчетов по обобщенной оценке кредитоспособности заемщика	владеет навыками оценки кредитоспособности заемщика на основе различных моделей в различных сферах предпринимательской деятельности		-подготовка докладов -подготовка презентаций -тестирование -участие в дискуссии	Результаты текущего контроля

¹ Указываются только те индикаторы, которые закреплены за дисциплиной (модулем) в соответствии с РПД

² В соответствии с РПД

³ Для специальных дисциплин образовательных программ в области подготовки членов экипажей морских судов (для остальных образовательных программ столбец можно удалить)

⁴ Указать только те оценочные средства, которые применяются для текущего контроля по дисциплине(модулю)

⁵ Указать только те оценочные средства, которые применяются при промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

2. Оценка уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)

Показатели оценивания компетенций (индикаторов их достижения)	Шкала и критерии ⁶ оценки уровня сформированности компетенций (индикаторов их достижения)			
	Ниже порогового («неудовлетворительно»)	Пороговый («удовлетворительно»)	Продвинутый («хорошо»)	Высокий («отлично»)
Полнота знаний	Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки.	Минимально допустимый уровень знаний. Допущены не грубые ошибки.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущены некоторые погрешности.	Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки.
Наличие умений	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.	Продemonстрированы основные умения. Выполнены типовые задания с не грубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме (отсутствуют пояснения, неполные выводы)	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные задания с некоторыми погрешностями. Выполнены все задания в полном объеме, но некоторые с недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Задания выполнены в полном объеме без недочетов.
Наличие навыков (владение опытом)	При выполнении стандартных заданий не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки.	Имеется минимальный набор навыков для выполнения стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы базовые навыки при выполнении стандартных заданий с некоторыми недочетами.	Продemonстрированы все основные умения. Выполнены все основные и дополнительные задания без ошибок и погрешностей. Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач.
Характеристика сформированности компетенции	Зачетное количество баллов не набрано согласно установленному диапазону	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону

⁶ Критерии могут быть уточнены/изменены на усмотрение разработчика ФОС

3. Критерии и шкала оценивания заданий текущего контроля

3.1 Критерии и шкала оценивания докладов

Тематика докладов, информационных сообщений по дисциплине (модулю), требования к структуре, содержанию и оформлению изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включены примерные темы докладов/информационных сообщений:

Примерные темы докладов:

1 Финансовая (бухгалтерская) отчетность организации как информационная база оценки кредитоспособности заемщика

2 Банкротство: определение, признаки, причины

3 Этапы процесса управления кредитным риском

4 Методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц

5 Методы оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц

6 Методы оценки кредитоспособности заемщиков – зарубежная практика

7 Методы оценки кредитоспособности заемщиков – отечественная практика

Оценка/баллы	Критерии оценивания
<i>Отлично/ 25</i>	Ориентированность в материале, полные и аргументированные ответы на дополнительные вопросы. Материал изложен логически последовательно, присутствуют самостоятельные выводы, используется материал из дополнительных источников, интернет ресурсов. Сообщение носит исследовательский характер.
<i>Хорошо/15</i>	Ориентированность в материале, но присутствуют некоторые затруднения в ответах на дополнительные вопросы. Отсутствует исследовательский компонент в сообщении.
<i>Удовлетворительно/ 10</i>	Трудности в подборе материала, его структурировании. Использована, в основном, учебная литература, не использованы дополнительные источники информации. Трудности в ответе на дополнительные вопросы по теме сообщения, формулировке выводов. Материал изложен не последовательно, не установлены логические связи.
<i>Неудовлетворительно 0</i>	Доклад, информационное сообщение подготовлено по одному источнику информации либо не соответствует теме.

3.2 Критерии и шкала оценивания тестирования

Перечень тестовых вопросов и заданий, описание процедуры тестирования представлены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля) и в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

В ФОС включен типовой вариант тестового задания:

Вариант 1

- Какие институты участвуют в процессе создания кредитной организацией?
 - Учредители кредитной организации
 - Территориальное учреждение ЦБ РФ
 - Центральный банк
 - Уполномоченный регистрирующий орган
 - Министерство финансов
 - А, Б, В, Г
 - Все ответы верны

2. Что является основанием для выдачи кредитной организации лицензии на осуществление банковской деятельности?
 - а) Отсутствие замечаний
 - б) Предоставление полного пакета документов
 - в) Государственная регистрация
 - г) Все ответы верны
3. В какой из документов, направляемых кредитной организацией в Территориальное учреждение ЦБ при ее регистрации, входит информация о величине уставного капитала:
 - а) Устав
 - б) Бизнес план
 - в) Учредительный договор
 - г) Все ответы верны
4. В каком размере должен быть оплачен уставный капитал на момент выдачи лицензии кредитной организации?
 - а) 50%
 - б) 100%
5. Какие учредительные документы необходимы для создания кредитной организации в форме ОАО?
 - а) Устав
 - б) Учредительный договор
 - в) Устав и учредительный договор

Оценка/баллы	Критерии оценки
<i>Отлично/ 5</i>	90-100 % правильных ответов
<i>Хорошо/ 4</i>	70-89 % правильных ответов
<i>Удовлетворительно/3</i>	50-69 % правильных ответов
<i>Неудовлетворительно/1</i>	49% и меньше правильных ответов

В процессе изучения дисциплины предусмотрены 5 тестов.

3.3. Критерии и шкала оценивания мультимедийной презентации

Рекомендации по подготовке презентации по дисциплине (модулю) изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Примерные темы презентаций:

- 1 Автоматизированные информационные технологии в оценке кредитоспособности заемщика
- 2 Анализ уровня риска кредитоспособности заемщика
- 3 Основные показатели оценки кредитоспособности заемщика – физического лица
- 4 Использование информационных технологий в оценке кредитоспособности заемщика
- 5 Основные показатели оценки кредитоспособности заемщика – юридического лица
- 6 Пакеты прикладных программ, используемые для автоматизации расчетов по оценке кредитоспособности заемщика
- 7 Особенности использования методов финансового прогнозирования в оценке кредитоспособности заемщика
- 8 Преимущества и недостатки различных подходов к оценке кредитоспособности заемщика

Оценка/баллы	Критерии оценки
Отлично/ 25	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Оформлен титульный слайд с заголовком. Сформулированная тема ясно изложена и структурирована, использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме, выдержан стиль, цветовая гамма, использована анимация, звук. Логично изложена собственная позиция, сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению. Работа оформлена и предоставлена в установленный срок.
Хорошо/15	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Имеются неточности в изложении материала. Отсутствует логическая последовательность в суждениях. Не выдержан объем презентации, имеются упущения в оформлении. На дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.
Удовлетворительно/ 10	Презентация соответствует теме самостоятельной работы. Сформулированная тема изложена и структурирована не в полном объеме. Не использованы графические изображения (фотографии, картинки и т.п.), соответствующие теме. Присутствуют существенные отступления от требований к составлению презентации. Допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы.
Неудовлетворительно 0	Работа не выполнена или не соответствует теме самостоятельной работы

3.4. Критерии и шкала оценивания за участие в дискуссии

Рекомендации по участию в дискуссии по дисциплине (модулю) изложены в методических материалах по освоению дисциплины (модуля), представлены в электронном курсе в ЭИОС МАУ.

Типовые вопросы для дискуссии:

1. Какие экономические нормативы регулируют масштаб кредитных операций банка?
2. В чем состоит кредитный риск операций банка?
3. Каковы способы управления рисками?
4. Что включает система управления кредитным портфелем?
5. Каким образом оценивается уровень деловой активности предприятия?
6. Какова роль методов экспресс-анализа заемщиков в деятельности банка?
7. Какие виды обеспечения своевременного и полного исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору рассматривает банк?
8. Назовите эффективные способы обеспечения исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору?
9. Какие методики оценки финансового состояния заемщиков – юридических лиц используют российские коммерческие банки?
10. С какой целью проводится аудит финансовой отчетности?

За участие в дискуссии выставляются баллы

Наименование критерия	Баллы
Профессиональное, грамотное решение проблемы	5
Новизна и неординарность решения проблемы	10
Краткость и четкость изложения теоретической части решения проблемы	5
Этика ведения дискуссии	5
Максимальное количество баллов	25

4. Критерии и шкала оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю) при проведении промежуточной аттестации

Критерии и шкала оценивания результатов освоения дисциплины (модуля) с зачетом

Если обучающийся набрал зачетное количество баллов согласно установленному диапазону по дисциплине (модулю), то он считается аттестованным.

Оценка	Баллы	Критерии оценивания
<i>Зачтено</i>	60 - 100	Набрано зачетное количество баллов согласно установленному диапазону
<i>Незачтено</i>	менее 60	Зачетное количество согласно установленному диапазону баллов не набрано

5. Задания диагностической работы для оценки результатов обучения по дисциплине (модулю) в рамках внутренней и внешней независимой оценки качества образования

ФОС содержит задания для оценивания знаний, умений и навыков, демонстрирующих уровень сформированности компетенций и индикаторов их достижения в процессе освоения дисциплины (модуля).

Комплект заданий разработан таким образом, чтобы осуществить процедуру оценки каждой компетенции, формируемых дисциплиной (модулем), у обучающегося в письменной форме.

Содержание комплекта заданий включает: *расчетные задачи*.

Комплект заданий диагностической работы

5.1. Примеры заданий для проверки уровня сформированности компетенции:

Вариант 1.

1. В сентябре 2012 г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 850 000 руб. на 3 года по ставке 13% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в июне - основной оклад в сумме 18 000 руб; в июле - премия в размере 7% от основного оклада; в августе он был оштрафован за неправильную парковку автомобиля в сумме 1000 руб. Заемщик имеет двух детей дошкольного возраста.

Требуется:

- 1) рассчитать чистый среднемесячный доход;
- 2) определить величину платежеспособности заемщика;
- 3) определить максимальный размер кредита;
- 4) определить финансовое состояние заемщика и категорию качества ссуды;
- 5) рассчитать размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

2. В сентябре 2012 г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 850 000 руб. на 3 года по ставке 13% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в июне - основной оклад в сумме 18 000 руб; в июле - премия в размере 7% от основного оклада; в августе он был оштрафован за неправильную парковку автомобиля в сумме 1000 руб. Заемщик имеет двух детей дошкольного возраста.

Используя скоринговую методику проанализировать финансовое состояние заемщика – физического лица и составить мотивированное суждение (заключение) о возможности предоставления кредита.

Вариант 2

1. В августе 2012 г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 45 000 руб. сроком на 1 год по ставке 17% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в мае - основной оклад в сумме 8000 руб; в июне оклад был повышен на 5,8% от основного оклада, а также было перечислено в пользу страховой компании 500 руб.; в июле было взыскано 1000 руб. в связи с обнаружением недостачи от порчи материальных ценностей по акту проверки. Заемщик имеет одного ребенка и мать пенсионного возраста.

Требуется:

- 1) рассчитать чистый среднемесячный доход;
- 2) определить величину платежеспособности заемщика;
- 3) определить максимальный размер кредита;
- 4) определить финансовое состояние заемщика и категорию качества ссуды;
- 5) рассчитать размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

2. В апреле 2012 г. работник промышленного предприятия обратился в банк за получением кредита в сумме 100 000 руб. на 2 года по ставке 14% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в январе - основной оклад в сумме 16 000 руб; в феврале - максимальная сумма пособия по временной нетрудоспособности в связи с болезнью; в марте - премия в сумме 5,8% от основного оклада. Заемщик имеет одного ребенка 6 лет.

Требуется:

- 1) рассчитать чистый среднемесячный доход;
- 6) определить величину платежеспособности заемщика;
- 7) определить максимальный размер кредита;
- 8) определить финансовое состояние заемщика и категорию качества ссуды;
- 9) рассчитать размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Вариант 3

1. В ноябре 2012 г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 650 000 руб. на 3 года по ставке 13% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в августе - основной оклад в сумме 28 000 руб; в сентябре - премия в размере 7% от основного оклада; в октябре он был оштрафован за несвоевременной приход на работу в сумме 1000 руб. и с него было взыскано 1000 руб. в связи с обнаружением недостачи от порчи материальных ценностей по акту проверки. Заемщик имеет одного ребенка и мать пенсионного возраста.

Требуется:

- 1) рассчитать чистый среднемесячный доход;
- 2) определить величину платежеспособности заемщика;
- 3) определить максимальный размер кредита;
- 4) определить финансовое состояние заемщика и категорию качества ссуды;
- 5) рассчитать размер расчетного резерва на возможные потери по ссудам.

Обратите внимание: в соответствии с законодательством максимальный размер пособия по временной нетрудоспособности за месяц составляет 15000 руб.

2. В ноябре 2012 г. в банк обратился заемщик за кредитом в сумме 650 000 руб. на 3 года по ставке 13% годовых. За три месяца предшествующего периода он имел следующие доходы: в августе - основной оклад в сумме 28 000 руб; в сентябре - премия в размере 7% от основного оклада; в октябре он был оштрафован за несвоевременной приход на работу в сумме 1000 руб. и с него было взыскано 1000 руб. в связи с обнаружением недостачи от порчи материальных ценностей по акту провер-

ки Заемщик имеет одного ребенка и мать пенсионного возраста.

Используя скоринговую методику проанализировать финансовое состояние заемщика – физического лица и составить мотивированное суждение (заключение) о возможности предоставления кредита.

Вариант 4

1. (При наличии одного поручителя)

Семенов Николай Петрович 01.01.81 г.р., прописанный по адресу: Мурманск, ул. Каменная, д. 8, подал в банк заявку на предоставление кредита в размере 128 000 руб. на срок 4 года.

На основании предоставленной справки о его доходах известно:

- работает постоянно в ресторане «Шанхай» с 01.01.2006 г. в должности администратора;
- доход за последние 6 месяцев составляет 132 000 руб.;
- имеются удержания из дохода - подоходный налог (13%);

У Семенова Николая Петровича имеется поручитель Голиков Андрей Иванович 24.12.78 г.р., проживающий по адресу: Мурманск, Пр. Ленина, д. 50, кв. 43.

На основании справки о доходах поручителя известно:

- работает постоянно в ЗАО Банк «Траст» с 01.10.2005 г. в должности начальника отдела;
- доход за последние 6 месяцев составляет 400 000 руб.;
- имеются удержания из дохода — подоходный налог.

При проверке кредитных историй Семенова Н.П. и Голикова А.И. кредитным инспектором банка стало известно, что Семенов Н.П. и Голиков А.И. имеют обязательства по полученным кредитам и предоставленным поручительствам.

Семенов Н.П. является заемщиком по кредитному договору № 121 от 23.07.2005 г. в сумме 100 000 руб. на срок 60 месяцев, остаток основного долга на текущую дату равен 30 000 руб., процентная ставка равна 17%.

Голиков А.И. является поручителем у Сидорова Евгения Петровича по кредитному договору № 1230 от 01.02.2007 г. в сумме 120 000 руб. на срок 30 месяцев, остаток основного долга на текущую дату равен 40 000 руб., процентная ставка равна 16%.

Необходимо:

- 1) рассчитать среднемесячный доход заемщика и поручителя — физического лица;
- 2) рассчитать платежеспособность заемщика и поручителя — физического лица;
- 3) определить максимальную сумму кредита;
- 4) составить заключение о предоставлении (отказе в предоставлении) кредита.

Вариант 5

1. Козина Галина Сергеевна 15.10.61 г.р., прописанная по адресу: Мурманск, ул. Морская, д. 7, кор. 3, кв. 15, подала в банк заявку на кредит в размере 145 000 руб. на срок 5 лет.

На основании предоставленной справки о ее доходах известно:

- работает постоянно в Открытом акционерном обществе «М-видео» с 01.01.2006 г. в должности менеджера торгового зала;
- доход за последние 6 месяцев составляет 256 879,86 руб.;
- имеются удержания из дохода — подоходный налог (13%).

У Козиной Г.С. имеется поручитель Макоев Петр Петрович 27.11.68 г.р., проживающий по адресу: Мурманск, пр. Кольский, д. 23, кор. 3, кв. 3.

На основании справки о доходах поручителя известно:

- работает постоянно в Открытом акционерном обществе «Арктикморнефтегазразведка» с 01.10.2005 г. в должности старшего мастера;
- доход за последние 6 месяцев составляет 95 000 руб.;

— имеются удержания из дохода — подоходный налог;

— профсоюзные взносы за последние 6 месяцев в размере 1500 руб.

При проверке кредитных историй Козиной Г.П. и Макоева П.П. кредитным инспектором банка стало известно, что Макоев П.П. имеет обязательства по ранее полученным кредитам.

Макоев П.П. является заемщиком по кредитному договору № 1250 от 13.05.2007 г. в сумме 140 000 руб. на срок 36 месяцев, остаток основного долга на текущую дату равен 65 000 руб., процентная ставка равна 17%.

Необходимо:

- 1) рассчитать среднемесячный доход заемщика и поручителя - физического лица;
- 2) рассчитать платежеспособность заемщика и поручителя - физического лица;
- 3) определить максимальную сумму кредита;
- 4) составить заключение о предоставлении (отказе от предоставления) кредита.