Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Кислова Наталья Николаевна
Должность: Проректор по УМР и качеству образования
Дата подписания: 10.04.2025 11:15:55
Уникальный программный ключ:
52802513f5b14a975b3e9b13008093d5726b159bf6064f865ae65b96a966c035

МИНИСТЕРСТВО ПРОСВЕЩЕНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Самарский государственный социально-педагогический университет»
Кафедра экономики и экономической безопасности

Утвержден на заседании кафедры
от 30.08.2019 г., протокол № 1

Грабоздин Ю.П.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
для проведения промежуточной аттестации по дисциплине
«Кредитование»

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность (профиль)
Финансы и кредит

Квалификация (степень) выпускника
бакалавр

Самара, 2019

Пояснительная записка

Фонд оценочных средств (далее – ФОС) для промежуточной аттестации по дисциплине «Кредитование» разработан в соответствии с ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (утв. приказом Министерства образования и науки РФ от 12 ноября 2015 г. N 1327), основной профессиональной образовательной программой «по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» направленность (профиль) Финансы и кредит».

Цель ФОС для промежуточной аттестации – установление уровня сформированности части компетенций ОПК-4, ПК-5.

Задачи ФОС для промежуточной аттестации - контроль качества и уровня достижения образовательных результатов по формируемым в соответствии с учебным планом компетенциям:

ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

Знает: понятие, сущность, роль кредита в экономике, специфику кредитных отношений, инструменты денежно-кредитной политики.

Умеет: анализировать практическую ситуацию в области кредитования и находить на основе анализа организационно-управленческое решение.

ПК-5: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Знает: порядок осуществления кредитных операций

Умеет: решать задачи и анализировать ситуации, связанные с оцениванием кредитоспособности клиентов, осуществлением и оформлением выдачи и сопровождения кредитов, проведением операций на рынке межбанковских кредитов, формированием и регулированием целевых резервов на основе финансовой информации, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Владеет: технологией анализа финансовой информации для принятия управленческих решений в области кредитования.

Требование к процедуре оценки:

Помещение: особых требований нет.

Оборудование: особых требований нет.

Инструменты: особых требований нет.

Расходные материалы: бланки с заданиями.

Доступ к дополнительным справочным материалам: особых требований нет.

Нормы времени: 6 часов.

Комплект оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

Проверяемые компетенции:

ОПК-4: способность находить организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности и готовность нести за них ответственность.

Проверяемые образовательные результаты:

Знает: понятие, сущность, роль кредита в экономике, специфику кредитных отношений, инструменты денежно-кредитной политики.

Умеет: анализировать практическую ситуацию в области кредитования и находить на основе анализа организационно-управленческое решение.

Тип (форма) задания: эссе.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Напишите эссе на тему: «Анализ современного состояния денежно-кредитной политики».

На основе информации об уровне ставки рефинансирования, нормах обязательных резервов, проводимых операциях на открытом рынке (на момент выполнения задания), проведите анализ и сделайте вывод о том, каким образом использование данных инструментов может повлиять на развитие экономики, кредитных отношений.

Критерии оценки.

Критерий / Оценка	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Раскрыта терминология (кредит, формы и виды кредита, функции кредита, инструменты денежно-кредитной политики)	2 балла	1 балл	0 баллов
Описаны тип и последствия современной денежно-кредитной политики	2 балла	1 балл	0 баллов
Выявлены успехи и проблемы в области денежно-кредитных отношений	2 балла	1 балл	0 баллов
Предложены варианты решения выявленных проблем	2 балла	1 балл	0 баллов

Проверяемые компетенции:

ПК-5: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Проверяемые образовательные результаты:

Знает: порядок осуществления кредитных операций

Умеет: решать задачи и анализировать ситуации, связанные с оцениванием кредитоспособности клиентов, осуществлением и оформлением выдачи и сопровождения кредитов на основе финансовой информации, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Владеет: технологией анализа финансовой информации для принятия управленческих решений в области кредитования.

Тип (форма) задания: кейс.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Имеются данные о заемщике:

Агрегированный балансовый отчет ссудозаемщика на момент представления заявки для получения кредита (тыс. руб.)

Группировка статей актива баланса	На 1 июля	Группировка статей пассива баланса	На 1 июля
Имущество предприятия (валюта баланса)	51389	Источники имущества (валюта баланса)	51389
Основные средства	39820	Собственный капитал	43649
Оборотные средства	11226	В том числе:	
В том числе:		уставный капитал	96
запасы	8062	добавочный капитал	41207
готовая продукция	6603	резервный капитал	24
дебиторская задолженность свыше 12 месяцев	0	фонды	2299
денежные средства	16	нераспределенная прибыль	23
краткосрочные финансовые вложения	0	Заемный капитал	7740
		В том числе:	
		долгосрочные кредиты	0
		краткосрочные кредиты	94
		кредиторская задолженность	5280
Убыток	343		

Выписка из отчета о прибылях и убытках (тыс. руб.)

Наименование показателя	Код строки баланса	Сумма
Выручка (нетто) от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за	010	3280

минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей).		
Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг.	020	3171
Коммерческие расходы	030	157

Задание:

1) Опишите технологию оценки кредитоспособности клиента.

2) На основе анализа представленной финансовой информации проведите оценку кредитоспособности клиента и сформулируйте решение об условиях предоставлении кредита.

3) Опишите процесс оформления, выдачи и сопровождения кредита на основе проведенной оценки.

Критерии оценки.

Критерий / Оценка	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Описана технология оценки кредитоспособности исходя из представленных данных	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитан коэффициент абсолютной ликвидности	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитан промежуточный коэффициент покрытия	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитан общий коэффициент покрытия	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитан коэффициент независимости	2 балла	1 балл	0 баллов
Определен класс и рейтинг заемщика	2 балла	1 балл	0 баллов
Сформулировано решение об условиях предоставлении кредита	2 балла	1 балл	0 баллов
Описан порядок оформления, выдачи и сопровождения кредита	2 балла	1 балл	0 баллов

Проверяемая компетенция:

ПК-5: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Проверяемые образовательные результаты:

Знает: порядок осуществления кредитных операций

Умеет: решать задачи и анализировать ситуации, связанные с проведением операций на рынке межбанковских кредитов на основе финансовой информации, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Владеет: технологией анализа финансовой информации для принятия управленческих решений в области кредитования.

Тип (форма) задания: кейс.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Имеются данные об операции на рынке межбанковских кредитов.

Коммерческий банк рассматривает варианты привлечения с межбанковского рынка кредитные ресурсы в сумме 3500 млн. руб. 1) Срок использования кредита 3 месяца, процентная ставка за кредит – 23% годовых. 2) Срок использования кредита 6 месяцев, процентная ставка за кредит – 24% годовых. Учетная ставка ЦБ РФ равна 10% годовых.

Определите сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка по каждому варианту. Какой вариант должен выбрать банк с позиции уменьшения затрат?

На основе имеющихся данных выполните задания:

1) Опишите технологию проведения операций на рынке межбанковских кредитов.

2) Рассчитайте сумму процентов за кредит, отнесенных на затраты и на чистую прибыль банка.

3) Предложите вариант, который должен выбрать банк с позиции уменьшения затрат.

Критерии оценки.

Критерий / Оценка	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Описана технология проведения операций на рынке межбанковских кредитов	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитана сумма процентов, отнесенных на затраты и чистую прибыль банка по каждому варианту	2 балла	1 балл	0 баллов
Предложено решение по выбору варианта	2 балла	1 балл	0 баллов

Проверяемая компетенция:

ПК-5: способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм собственности, организаций, ведомств и т.д. и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Проверяемые образовательные результаты:

Знает: порядок осуществления кредитных операций.

Умеет: решать задачи и анализировать ситуации, связанные с формированием и регулированием целевых резервов на основе финансовой информации, использовать полученные сведения для принятия управленческих решений.

Владеет: технологией анализа финансовой информации для принятия управленческих решений в области кредитования.

Тип (форма) задания: кейс.

Пример типового задания (оценочные материалы):

Имеются данные:

КБ «СахаБанк» предоставил кредит ООО «ЛесПромСтрой» в размере 2000000 руб. на покупку деревообрабатывающего оборудования. Кредит был выдан 20 мая прошлого года на срок 6 мес. и под ставку простых процентов 25% годовых. Проценты по кредиту уплачиваются в конце срока кредитного договора. В качестве обеспечения кредита выступает готовая продукция (пиломатериал) на сумму 2000000 руб.

При наступлении срока платежа кредит был пролонгирован на 2 месяца, без изменения условий договора. По истечении срока кредит и проценты по кредиту не были уплачены. 10 февраля текущего года вся задолженность была погашена.

На основе представленных данных выполните задания:

1) Опишите порядок формирования и регулирования целевых резервов.

2) Рассчитайте резерв на возможные потери по ссудам, сумму долга на 10.02 текущего года, сумму процентов к уплате, доначисление РВПС.

3) Приведите пример принятия управленческого решения на основе данных задачи и произведенных расчетов

Критерии оценки.

Критерий / Оценка	Выполнен полностью	Выполнен частично	Не выполнен
Описан порядок формирования и регулирования целевых резервов	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитан резерв на возможные потери по ссудам	2 балла	1 балл	0 баллов
Рассчитана сумма долга на 10.02 текущего года и сумма процентов к уплате	2 балла	1 балл	0 баллов
Произведено доначисление РВПС	2 балла	1 балл	0 баллов
Приведен пример принятия управленческого решения на основе данных задачи и произведенных расчетов	2 балла	1 балл	0 баллов

Методические материалы, определяющие процедуру и критерии оценивания сформированности компетенций при проведении промежуточной аттестации

Оценка степени сформированности результатов обучения производится по шкале:

34-40 баллов – уровень сформированности образовательных результатов высокий, соответствует оценке «отлично».
28-33 баллов - уровень сформированности образовательных результатов продвинутый, соответствует оценке «хорошо».
22-27 баллов - уровень сформированности образовательных результатов пороговый, соответствует оценке «удовлетворительно».
21 балл и менее - уровень сформированности образовательных результатов низкий, соответствует оценке «неудовлетворительно».