



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 2 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Фонд оценочных средств принят

Учёным советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 10, от «25» мая 2023г.

Председатель учёного совета
филиала

Р.А. Тюлегенова

Секретарь учёного совета
филиала

Н.А. Кравченко

Фонд оценочных средств рекомендован

Учебно-методическим советом Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Протокол заседания № 10, от «18» мая 2023г.

Председатель
Учебно-методического совета

Н.А. Нализко

Фонд оценочных средств разработан и рекомендован кафедрой экономики

Протокол заседания № 9, от «10» мая 2023г.

Заведующий кафедрой

Г.В. Панина

Автор (составитель)
кафедры экономики, доктор философии (PhD)

Маер О.И., доцент



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 3 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) Экономика и финансы

Дисциплина: Практикум «Кредитование и расчеты»

Семестр изучения: 8

Форма промежуточной аттестации: зачет

Оценивание результатов учебной деятельности обучающихся при изучении дисциплины осуществляется по балльно-рейтинговой системе

2. ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ

2.1. Компетенции, закреплённые за дисциплиной

Изучение дисциплины «Практикум «Кредитование и расчеты»» направлено на формирование следующих компетенций:

Коды компетенции по ФГОС	Содержание компетенций согласно ФГОС	Индикаторы достижения компетенции согласно ОПОП	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине	
1	2	3	4	
УК-1	Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач	УК-1.1 Выполняет поиск информации с использованием системного подхода для решения поставленных задач	<i>Пороговый уровень</i>	<p><i>Знать:</i> возможные источники получения информации, методы поиска, сбора информации из различных источников, категории системного анализа</p> <p><i>Уметь:</i> осуществлять поиск информации, необходимой для решения поставленной задачи, используя различные источники; методологию системного подхода; критически оценивать надёжность источников информации; работать с противоречивой информацией из различных источников</p> <p><i>Владеть:</i> методами поиска, сбора информации из различных источников; в том числе с применением современных информационных и коммуникационных технологий; навыками использования системного подхода для решения поставленных задач</p>
			<i>Продвинутый уровень</i>	<i>Знать:</i> Знает особенности работы с книгой, монографией, реферативными сборниками, бюллетенями, проспектами, периодической печатью, аудиовизуальными и электронными



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 4 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

				<p>источниками информации в целях получения необходимой информации для решения поставленных задач с использованием системного подхода</p> <p><i>Уметь:</i> применять методы работы с книгой, монографией, реферативными сборниками, бюллетенями, проспектами, периодической печатью, аудиовизуальными и электронными источниками информации в целях получения необходимой информации для решения поставленных задач с использованием системного подхода</p> <p><i>Владеть:</i> методами работы с книгой, монографией, реферативными сборниками, бюллетенями, проспектами, периодической печатью, аудиовизуальными и электронными источниками информации в целях получения необходимой информации для решения поставленных задач с использованием системного подхода</p>
			<p><i>Высокий уровень</i></p>	<p><i>Знать:</i> приёмы и методы поиска, отбора, сбора и обработки информации; актуальные отечественные и зарубежные источники для решения поставленных задач; методологию системного подхода</p> <p><i>Уметь:</i> применять приёмы и методы поиска, отбора, сбора и обработки информации; полученной из актуальных отечественных и зарубежных источников; системный подход для решения поставленных задач</p> <p><i>Владеть:</i> приёмами и методами поиска, отбора, сбора и обработки информации, полученной из актуальных отечественных и зарубежных источников; методикой системного подхода для решения поставленных задач</p>
ПК-1	Способен проводить экономический анализ деятельности организации	ПК-1.2 Производит расчет и анализ экономических показателей результатов деятельности организации	<p><i>Пороговый уровень</i></p>	<p><i>Знать:</i> теоретические и организационные основы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия</p> <p><i>Уметь:</i> собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать информацию по теме аналитического исследования, выбирать методы и</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 5 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

				<p>средства решения задач исследования</p> <p><i>Владеть:</i> навыками систематизации, детализации, выявления влияния отдельных факторов на резульативный показатель, определения величины хозяйственных резервов</p>
			<p><i>Продвинутый уровень</i></p>	<p><i>Знать:</i> основы проведения анализа использования факторов производства и производственных результатов деятельности предприятия</p> <p><i>Уметь:</i> выполнять работы по анализу состояния и использования основных средств предприятия, трудовых и материальных ресурсов, себестоимости продукции (работ, услуг)</p> <p><i>Владеть:</i> навыками экономических расчетов, формирования аналитических выводов по результатам проведенного анализа и принятым управленческим решениям</p>
			<p><i>Высокий уровень</i></p>	<p><i>Знать:</i> основы проведения анализа финансовой деятельности предприятия, финансового состояния и диагностике его потенциала</p> <p><i>Уметь:</i> выполнять работы по анализу финансовых результатов, наличию и движению активов, обязательств и капитала, определению результатов финансово-хозяйственной деятельности и диагностике потенциала предприятия</p> <p><i>Владеть:</i> навыками экономических расчетов, формирования аналитических выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа и принятым управленческим решениям по улучшению результатов деятельности предприятия</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по
основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе
бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 6 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

3. СОДЕРЖАНИЕ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Промежуточная аттестация проводится с целью определения степени достижения запланированных результатов обучения по дисциплине за определенный период обучения (семестр) в форме подведения итогов балльно-рейтинговой системы оценивания и зачета.

3.1 Виды оценочных средств

№ п/п	Код компетенции/ планируемые результаты обучения	Контролируемые темы/ разделы	Наименование оценочного средства для текущего контроля	Наименование оценочного средства на промежуточной аттестации/№ задания
1.	УК - 1.1 ПК- 1.2	Кредитование - основной инструмент развития рыноч- ной экономики	устный опрос, тестирование	Комплексная письменная работа: Тест Вопросы
2.	УК - 1.1 ПК- 1.2	Кредитный процесс: сущность и основные участники	устный опрос, тестирование	Комплексная письменная работа: Тест Вопросы
3.	УК - 1.1 ПК- 1.2	Организация кредитования	работа в малых группах, устный опрос	Комплексная письменная работа: Тест Вопросы
4.	УК - 1.1 ПК- 1.2	Ссудный портфель, риски кредитных операций, расче- ты по их минимизации	устный опрос, решение задач	Комплексная письменная работа: Тест Вопросы Задачи
5.	УК - 1.1 ПК- 1.2	Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков	устный опрос, решение задач	Комплексная письменная работа: Тест Вопросы Задачи
6.	УК - 1.1 ПК- 1.2	Особенности организации современной практики кре- дитования	работа в малых группах, устный опрос	Комплексная письменная работа: Тест Вопросы

Полные комплекты оценочных средств и контрольно-измерительных материалов хранятся на кафедре.

* Рубежный контроль предусмотрен только для студентов очного обучения



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 7 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

3.2 Содержание оценочных средств

Используемые оценочные средства: комплексная письменная работа (тесты, практические задания).

3.2.1 Примерный перечень тестовых вопросов

№ п/п	Формулировка вопроса	Варианты ответов
Кредитование - основной инструмент развития рыночной экономики		
1	Чем обусловлена необходимость кредита в обществе:	А) наличием товарного производства и товарно-денежных отношений В) финансовыми затруднениями хозяйствующих субъектов С) несовпадением во времени поступления денежных средств и их расходованием D) потребностью различных отраслей экономики в заемных средствах E) неравномерностью кругооборота производственных фондов
2	Рефинансирование банков – это:	А) финансирование государственных организаций банками В) предоставление кредита одним коммерческим банком другому С) предоставление кредита одним хозяйствующим субъектом другому D) предоставление кредита организациям, находящимся на госбюджете E) предоставление Центральным банком кредита банкам второго уровня
3	Чем обусловлена потребность в кредите хозяйствующего субъекта:	А) наличием товарно-денежных отношений В) особенностями процесса кругооборота производственных фондов С) потребностями в инвестициях D) трудностями переходного периода в экономике E) быстрым обесценением денежных средств предприятия
4	Формы кредита:	А) инновационный, государственный, ипотечный, потребительский, международный В) инвестиционный, банковский, коммерческий, потребительский; С) банковский, государственный, коммерческий, потребительский, международный D) банковский, специализированный, ломбардный, государственный, коммерческий E) краткосрочный, страховой, банковский, государственный, коммерческий
5	Овердрафт- это:	А) кредитование банком клиента сверх остатка по его текущему счету в течении месяца В) начисление процентов за пользование кредитом С) фондовые операции банков



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования

«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 8 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		D) формирование портфеля ценных бумаг E) погашение кредита по ставке «прайм рейт»
Кредитный процесс: сущность и основные участники		
6	Что из себя представляет процент, который заемщики платят кредитору за банковскую ссуду:	A) зарплату банковских служащих; B) цену товаров, которые приобретаются на заемные средства; C) цену денег, выдаваемых в качестве кредита; D) пошлину гос. служащим; E) все ответы неверны
7	Рядовыми признаками кредита являются:	A) платность, срочность, возвратность; B) платность, ликвидность, безопасность; C) ликвидность, срочность, адресность; D) возвратность, актуальность, измеримость; E) опасность, приемлемость, срочность.
8	Функция кредита, которая заключается в том, что размещение, использование и возврат кредита контролируется кредитором:	A) перераспределительная; B) эмиссионная; C) контрольная; D) функция ускорения концентрации и централизации капитала; E) функция экономии издержек обращения
9	В чем заключается суть коммерческого кредитования:	A) кредитование предприятиями друг друга путем выдачи денежных ссуд B) кредитование предприятиями друг друга, минуя банки под залог ценностей C) коммерческие банки кредитуют своих клиентов на условиях платности и возвратности D) это представление поставщиком отсрочки платежа за товар, приобретенный покупателем E) кредитование коммерческих банков
10	Соглашение, по которому банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее	A) Кредитная сделка B) Договор C) Кредит D) Заем E) Ссуда
Особенности организации современной практики кредитования		
11	Краткосрочный кредит на эксплуатационные расходы, либо на урегулирование срочной финансовой проблемы	A) Клубный кредит B) Исламский синдицированный кредит C) Промежуточный кредит D) Револьверный кредит E) Срочный кредит
12	Способ обеспечения кредитных обязательств заемщика – это...	A) Поручительство B) Залог C) Гарантия D) Обещание E) Ссуда
13	На каких принципах основано кредитование коммерческими банками:	A) срочность, платежность, надежность, кредитоспособность, ликвидность; B) срочность, платность, возвратность, обеспеченность, дифференцированность; C) срочность, платность, возвратность, сохранность, обеспеченность;



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 9 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		D) срочность, платность, возвратность, кредитоспособность, обеспеченность; E) срочность, платность, возвратность, надежность, обеспеченность
14	Расходы по долгосрочным и по просроченным кредитам относятся на:	A) Себестоимость B) Доход C) Прибыль D) Рентабельность E) Дивиденды
15	Значение этого кредита заключается в том, что он способствует модернизации производства и широкому внедрению в нем достижений научно-технического прогресса:	A) Лизинговый B) Государственный C) Потребительский D) Ипотечный E) Налоговый

3.2.2. Примерный перечень тестовых вопросов открытого типа

№ п/п	Формулировка вопроса	Примеры ответа
Кредитование - основной инструмент развития рыночной экономики		
1	Что собой представляет обеспечение по кредиту?	Банковское законодательство РФ предусматривает множество различных видов обеспечения того или иного займа. Таким образом коммерческие банки могут существенно снизить риск невозвраты предоставленных в виде кредита денег. Так как именно риск неплатежеспособности клиента является ключевым фактором, определяющим величину процентных ставок, при наличии соответствующего обеспечения кредитор может рассчитывать на уступки со стороны банка и гораздо более выгодные условия кредитования. Наиболее распространенными способами обеспечения займа являются: - залоговое имущество; - выплата неустойки; - удержание имущества; - банковская гарантия; - поручительство со стороны иных лиц
Кредитный процесс: сущность и основные участники		
2	Основные участники системы кредитования	Система банковского кредитования в России представляет собой совокупность элементов сектора. К ним относятся: 1. Объекты и субъекты рынка кредитования; 2. Методы взаимодействия с клиентами, способы урегулирования сложных ситуаций (невозврат денежных средств, задолженность по кредиту и т. д.) 3. Способы управления кредитными рисками финансовой организации; 4. Организация кредитного процесса, осуществляющаяся в несколько этапов, начиная с момента обращения клиента в банк и заканчивая за-



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 10 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		крытием кредитного дела; 5. Работа с кредитным портфелем, который является отражением деятельности банковского учреждения, его доходности, кредитных рисков, ликвидности.
Организация кредитования		
3	Этапы организации банковского кредитования	<p>Началом организации банковского кредитования принято считать факт обращения заемщика в финансовое учреждение с обоснованным ходатайством.</p> <p>Организация банковского кредитования осуществляется в несколько этапов.</p> <p>Подготовительный этап. Он представляет собой переговоры между клиентом и банком. На подготовительном этапе специалисты изучают возможности оформления кредита клиенту.</p> <p>Этап рассмотрения заявки. Сотрудники банка изучают представленную клиентом документацию. В это время выносятся окончательное решение о возможности кредитования заемщика.</p> <p>Этап оформления документов. Составление кредитного договора, распоряжение о выдаче денег, создание личной карточки заемщика – вот что происходит на данном этапе организации банковского кредитования.</p> <p>Этап контроля. Сотрудники банков следят за расходованием средств по кредиту и их возвратом, проводят анализ платежеспособности клиента.</p>
Ссудный портфель, риски кредитных операций, расчеты по их минимизации		
4	Риски кредитных операций	<p>Кредитные риски кредитной организации фиксируются в разрезе отдельных займов и в масштабах целых кредитных портфелей. В последнем случае применяется термин совокупный кредитный риск. Чтобы минимизировать возможные убытки организации-кредиторы разрабатывают кредитную политику. В документ включают оптимизированную схему организации деятельности, а также ряд мер контроля над процессом кредитования.</p> <p>Наименее подверженным рискам считается сбалансированный кредитный портфель. В нем высокодоходные и надежные ссуды перекрывают займы с повышенной вероятностью невозврата.</p> <p>Среди основных причин кредитного риска – неуверенность кредитора в платежеспособности и ответственности заемщика. Невыполнение условий и выход за рамки сроков кредитного соглашения возможны в следующих случаях:</p> <p>Должник не в состоянии сгенерировать денежный поток необходимого объема. Это происходит в связи с неудачным стечением обстоятельств, а также по экономическим и политическим причинам.</p> <p>Кредитор не уверен в объективности оценки стоимости и ликвидности залогового имущества.</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 11 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		Бизнес заемщика терпит убытки в связи с распространёнными рисками в сфере предпринимательской деятельности.
Организация современной практики и новые явления в оценке кредитоспособности банковских заемщиков		
5	Суть финансовой оценки кредитоспособности заемщика	<p>Начальным этапом финансовой оценки кредитоспособности является запрос у заемщика финансовых отчетов и отчетности. Список запрашиваемых документов у каждого банка разный, но у большинства он соответствует рекомендуемому перечню, представленному в приложении № 2 положения ЦБ РФ № 254-П.</p> <p>В частности, у организации по состоянию на последнюю отчетную дату запрашиваются следующие документы:</p> <ul style="list-style-type: none">бухгалтерский баланс;отчет о финансовых результатах;декларации и оплаченные платежные поручения по налогу на прибыль (УСН, ЕНВД). <p>Полученную отчетность банки проверяют по следующим параметрам:</p> <ul style="list-style-type: none">заполнение (пустая, полупустая или неправильно заполненная отчетность обычно приводит к отказу в выдаче кредита);финансовый результат деятельности заемщика (при наличии убытка снижается вероятность получения кредита). <p>Если предоставленная отчетность удовлетворяет требованиям банка, то запрашивается дополнительный пакет документов за отчетный период:</p> <ul style="list-style-type: none">ОСВ по всем счетам;аналитические расшифровки по числящимся на балансе:основным средствам (остаточная стоимость по каждому классу основных средств; по арендованным основным средствам — предоставляются договора аренды; по собственным средствам — документы на собственность);товарам (сальдо в разрезе номенклатуры по счетам 41, 43, 45);денежным средствам (движение и остатки по счетам 50, 51, 52, 55, 57 подтверждаются справками из банков и выписками из кассовой книги);дебиторским и кредиторским задолженностям (сальдо по счетам 60, 62, 66, 67, 76 в разрезе контрагентов).отчет о постоянных (существенных) затратах: арендных, транспортных, зарплатных и др.);сведения о численности работников (расшифровки по численности управляющего состава (директора, главбух) и рабочего);справки о состоянии расчетов (отсутствии задолженности) из ИФНС, ПФР, ФНС. <p>Эти документы, с одной стороны, выступают в</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 12 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		<p>качестве подтверждения достоверности финансовой отчетности организации, с другой — являются основанием для дополнительного организационного анализа (в части наличия основных средств, наемных работников и отсутствия долгов перед бюджетными и внебюджетными фондами).</p> <p>После подтверждения достоверности финансовой отчетности заемщика банк проводит сравнительный анализ клиентской кредитоспособности.</p>
Особенности организации современной практики кредитования		
6	Особенности современной системы кредитования	<p>Основные особенности современной системы кредитования заключаются в следующем:</p> <p>1. Система кредитования базируется на ресурсах банка как предприятия. Объем выдаваемых кредитов полностью зависит от привлеченных средств. Это затрагивает масштабы предоставленных кредитов, а значит, размер той прибыли, которая оседает в кредитном учреждении.</p> <p>2. Сложившийся кредитный механизм все более носит коммерческий характеров связи с этим мотивы торговли, экономии приобретают особый смысл. Важны не только кредитование, удовлетворение временной потребности предприятий в дополнительных денежных ресурсах, это имело место при дворе дореформенной системе, но и приоритеты не в нем, которые дают основу для повышения рентабельности кредитного учреждения. Здесь проявляет себя принцип коммерции "Подешевле купить - подороже продать". Это касается как депозитов и кредитов клиентуре, так и межбанковских кредитов.</p> <p>3. Зависимость не только от ресурсов, но и от экономических нормативов, установленных Центральным банком. Современные экономические нормативы Центрального банка регламентируют максимальное допустимый объем привлекаемых средств, размер минимального резерва, предельную сумму выдаваемого кредита, сроки его предоставления.</p> <p>4. Договорная основа кредитования. Все вопросы, возникающие по поводу кредитования, решаются непосредственно между банком и заемщиком. Согласно договору каждая из сторон принимает на себя определенные обязательства, обладает определенными правами по контролю за соблюдением договорных условий.</p> <p>5. Переход от кредитования объекта к кредитованию субъекта. Ранее действовавшая схема кредитования отдавала предпочтение объекту кредитования. Наличие запасов товарно-материальных ценностей, производственных затрат, как правило, давало клиенту право на получение кредита; специально возможности возврата ссуды не анализировались; считалось, что главное для клиента - выполнение</p>



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 13 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

		плана, которое как бы автоматически давало гарантию возврата ссуды.
7	Договорная основа как признак современной системы кредитования	Существенным признаком современной системы кредитования является ее договорная основа. В сравнении с прежней системой декларация об этом не кажется столь примитивным и элементарным моментом. На одном из известных витков истории распределительного денежного хозяйства договора банков с клиентами действительно появились. К сожалению, однако, они носили формальный характер, их экономическая значимость проявлялась слабо. Только тогда, когда возникли коммерческие стимулы, когда и банк, и его клиенты ощутили последствия нарушения соглашения между ними, кредитный договор становится той силой, которая укрепляет ответственность, как кредитора, так и заемщика. При всей своей доходности кредитная операция в условиях экономического кризиса, спада производства, банкротства предприятий является наиболее рискованной. В современных условиях задержка возврата ссуд клиентами банка становится довольно частым явлением.

3.2.3 Примерный перечень практических заданий (задачи)

Задача 1

Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 2000 руб. и повышается с учетом инфляции (10%). Срок обучения пять лет. Вуз предлагает выплатить сразу 10 тыс. руб., оплатив весь срок обучения. Банковский процент на вклад составляет 12%, сумма вклада равна 12 тыс. руб. Требуется определить, выгодно ли это предложение для студента.

Задача 2

Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн руб. сроком на два месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредиты (полученный доход).

Задача 3

Заемщик обратился в банк за получением кредита в сумме 250 000 руб. на 5 лет по ставке 17 % годовых.

Требуется: составить график примерного расчета платежей по кредиту.

Задача 4

В начале марта 2021 года клиент обратился в банк за кредитом. Условия кредитования следующие: - Срок полного погашения 9 месяцев; - 1-го числа каждого месяца (начиная с апреля) сумма долга увеличивается на 2%; - Со 2-го по 14-ое число каждого месяца, начиная с апреля клиент обязан выплатить часть долга; - Сумма долга на 15-е число каждого месяца должна быть на одну и ту же величину меньше суммы долга на 15-е число предыдущего ме-



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 14 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

сяца. Известно, что в период со 2 по 14 августа клиент обязан выплатить банку 44 тысячи рублей. Найдите общую сумму, которую клиент выплатит банку на таких условиях.

Задача 5

Банк выдает кредит на следующих условиях: раз в год банк начисляет на текущий долг некоторый процент годовых; раз в год после начисления процентов клиент обязан внести платеж в счет погашения кредита, причем платежи вносятся таким образом, чтобы сумма долга уменьшалась каждый год на одну и ту же величину; отношение наибольшего платежа к наименьшему платежу равно 17:9. Сколько процентов составит переплата от кредита, если взять такой кредит на 9 лет?

Задача 6

В июле планируется взять кредит в банке на сумму 14 млн. рублей на некоторый срок (целое число лет). Условия его возврата таковы: – каждый январь долг возрастает на 25% по сравнению с концом предыдущего года; – с февраля по июнь каждого года необходимо выплачивать часть долга; – в июле каждого года долг должен быть на одну и ту же сумму меньше долга на июль предыдущего года. На сколько лет взят кредит, если известно, что общая сумма выплат после его погашения равнялась 24,5 млн. рублей?

Задача 7

В июле 2020 года планируется взять кредит на некоторую сумму. Условия возврата таковы: - в январе каждого года долг увеличивается на 30% по сравнению с предыдущим годом; - с февраля по июнь нужно выплатить часть долга одним платежом; Определите, на какую сумму будет взят кредит в банке, если известно, что кредит будет выплачен равными платежами за 3 года и общая сумма выплат будет на 78030 рублей больше суммы взятого кредита.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ И КРИТЕРИИ ОЦЕНИВАНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

4.1. Порядок проведения промежуточной аттестации

Зачет проводится в 3 этапа. На первом этапе студент решает 15 тестовых вопросов закрытого типа. Продолжительность – 30 минут.

На втором этапе студент решает тесты открытого типа со свободным ответом, которые не предполагают вариантов ответа, правильный ответ требуется написать самостоятельно. Всего 7 тестовых вопросов. Продолжительность – 15 минут.

На третьем этапе студент решает 7 задач. Продолжительность – 45 минут.

4.2. Критерии оценивания промежуточной аттестации по видам оценочных средств

4.2.1 Критерии оценивания тестовых вопросов открытого типа

Максимальный балл за ответы на теоретические вопросы — 10 баллов.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ») Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 15 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

Отлично/ зачтено/ 9-10 баллов	Хорошо/ зачтено/ 7-8 баллов	Удовлетворительно/зачтено/ 5-6 баллов	Неудовлетворительно/ незачтено/ 0-4 балла
Высокий уровень освоения проверяемых компетенций	Средний уровень освоения проверяемых компетенций	Базовый уровень освоения проверяемых компетенций	Недостаточный уровень освоения проверяемых компетенций
Обучающийся отлично знает материал, умеет анализировать проблему и аргументировано изложить свою точку зрения, владеет достаточным для высказывания лексическим запасом, грамотно изъясняется с использованием точных терминов и названий. Обучающийся практически не допускает ошибок.	Обучающийся хорошо знает материал, умеет анализировать проблему и аргументировано изложить свою точку зрения, владеет достаточным для высказывания лексическим запасом, грамотно изъясняется с использованием точных терминов и названий. Обучающийся допускает незначительные ошибки.	Обучающийся знаком с материалом, владеет достаточным для высказывания лексическим запасом. Обучающийся допускает фактические и языковые ошибки, не оперирует лексическим запасом по теме.	Обучающийся не знает основных положений вопроса, не ориентируется в основных понятиях, излагает материал с трудом, с грубыми фактическими и языковыми ошибками, либо отказывается от ответов на вопросы.

4.2.2. Критерии оценивания теста

Максимальный балл за тест — 15 баллов.

Оценка	Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/зачтено	Неудовлетворительно/ незачтено
% правильных ответов	100-90 % (13-15 баллов)	89-75 % (10-12 баллов)	74-50 % (7-9 баллов)	49-0 % (0-6 баллов)
Уровень освоения проверяемых компетенций	высокий	продвинутый	пороговый	недостаточный

4.2.3. Критерии оценивания практических заданий (задач)

Максимальный балл за решение задач — 15 баллов.

Оценка	Отлично/ зачтено	Хорошо/ зачтено	Удовлетворительно/зачтено	Неудовлетворительно/ незачтено
Количество решенных задач, ошибки, допущенные при	7 задач решены верно, ошибок при решении задач нет (13-15 баллов)	5 из 7 задач решены верно, 6 задача решена не полностью,	3 из 7 задач решена верно, 4 задача решена с ошибкой, повлекшей некорректный результат	ни 1 из 7 задач не решена или решены неверно (0-6 баллов)



МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 16 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

решении задач (количество баллов)		либо имеется ошибка, повлекшая некорректный результат (10-12 баллов)	(7-9 баллов)	
Уровень освоения проверяемых компетенций	высокий	продвинутый	пороговый	недостаточный

4.3 Результаты промежуточной аттестации и уровни сформированности компетенций

Критерии выведения итоговой оценки за компоненты компетенций при проведении промежуточной аттестации в виде зачета:

- интегральная оценка за знание выставляется студенту по результатам текущего и рубежного контроля в формах теоретических опросов, коллоквиумов, докладов, тестов и других контрольных мероприятий, запланированных в рабочей программе дисциплины;
- интегральная оценка за умение выставляется студенту по результатам текущего и рубежного контроля в форме выполнения практических заданий, контрольных работ и других контрольных мероприятий, запланированных в рабочей программе дисциплины;
- интегральная оценка за владение выставляется студенту по результатам текущего и рубежного контроля в форме выполнения индивидуальных заданий, защиты практических работ и других контрольных мероприятий, запланированных в рабочей программе дисциплины.

Зачтено - ставится если студент знает учебно-программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применить теоретические положения и владеет необходимыми навыками при выполнении практических задач.

Не зачтено - ставится если студент не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большим затруднением выполняет практические работы, не выполняет задания, предусмотренные формами текущего и рубежного контроля.

Особенности проведения процедуры оценивания результатов обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья обозначены в рабочей программе дисциплины (модуля).

Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины (модуля):

Высокий уровень:

- Знает приёмы и методы поиска, отбора, сбора и обработки информации; актуальные отечественные и зарубежные источники для решения поставленных задач; методологию системного подхода.

- Знает основы проведения анализа финансовой деятельности предприятия, финансового состояния и диагностике его потенциала

- Умеет применять приёмы и методы поиска, отбора, сбора и обработки информации; полученной из актуальных отечественных и зарубежных источников; системный подход для



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)
Костанайский филиал
Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по
основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе
бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 17 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

решения поставленных задач.

- Умеет выполнять работы по анализу финансовых результатов, наличию и движению активов, обязательств и капитала, определению результатов финансово-хозяйственной деятельности и диагностике потенциала предприятия.

- Владеет приёмами и методами поиска, отбора, сбора и обработки информации, полученной из актуальных отечественных и зарубежных источников; методикой системного подхода для решения поставленных задач.

- Владеет навыками экономических расчетов, формирования аналитических выводов и рекомендаций по результатам проведенного анализа и принятым управленческим решениям по улучшению результатов деятельности предприятия.

Продвинутый уровень:

- Знает особенности работы с книгой, монографией, реферативными сборниками, бюллетенями, проспектами, периодической печатью, аудиовизуальными и электронными источниками информации в целях получения необходимой информации для решения поставленных задач с использованием системного подхода.

- Знает основы проведения анализа использования факторов производства и производственных результатов деятельности предприятия

- Умеет применять методы работы с книгой, монографией, реферативными сборниками, бюллетенями, проспектами, периодической печатью, аудиовизуальными и электронными источниками информации в целях получения необходимой информации для решения поставленных задач с использованием системного подхода.

- Умеет выполнять работы по анализу состояния и использования основных средств предприятия, трудовых и материальных ресурсов, себестоимости продукции (работ, услуг).

- Владеет методами работы с книгой, монографией, реферативными сборниками, бюллетенями, проспектами, периодической печатью, аудиовизуальными и электронными источниками информации в целях получения необходимой информации для решения поставленных задач с использованием системного подхода.

- Владеет навыками экономических расчетов, формирования аналитических выводов по результатам проведенного анализа и принятым управленческим решениям.

Пороговый уровень:

- Знает возможные источники получения информации, методы поиска, сбора информации из различных источников, категории системного анализа.

- Знает теоретические и организационные основы анализа и диагностики финансово-хозяйственной деятельности предприятия

- Умеет осуществлять поиск информации, необходимой для решения поставленной задачи, используя различные источники; методологию системного подхода; критически оценивать надёжность источников информации; работать с противоречивой информацией из различных источников.

- Умеет собирать, обрабатывать, анализировать и систематизировать информацию по теме аналитического исследования, выбирать методы и средства решения задач исследования.

- Владеет методами поиска, сбора информации из различных источников; в том числе с применением современных информационных и коммуникационных технологий; навыками использования системного подхода для решения поставленных задач.



МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Челябинский государственный университет» (ФГБОУ ВО «ЧелГУ»)

Костанайский филиал

Кафедра экономики

Фонд оценочных средств по дисциплине (модулю) «Практикум «Кредитование и расчеты»» по основной профессиональной образовательной программе высшего образования – программе бакалавриата «Экономика и финансы» по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Версия документа - 1

стр. 18 из 18

Первый экземпляр _____

КОПИЯ № _____

- Владеет навыками систематизации, детализации, выявления влияния отдельных факторов на результативный показатель, определения величины хозяйственных резервов
Недостаточный уровень соответствует оценке неудовлетворительно.

Отметки о продлении срока действия

Фонд оценочных средств пролонгирован на
2024 / 2025 учебный год решением учёного совета
Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»
от «29» 2024 г. Протокол № 7

Фонд оценочных средств пролонгирован на
20__ / 20__ учебный год решением учёного совета
Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»
от «__» 20__ г. Протокол № __

Фонд оценочных средств пролонгирован на
20__ / 20__ учебный год решением учёного совета
Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»
от «__» 20__ г. Протокол № __