

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Ушвицкий Лев Исакович
Должность: и.о. директора Института экономики и управления
Дата подписания: 10.06.2026
Уникальный программный ключ:
46f7031a7046958ffdb4e91f81e17726131125a8

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СЕВЕРО-КАВКАЗСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

УТВЕРЖДАЮ
Директор
института экономики и управления,
д-р экон. наук, профессор
Ушвицкий Л.И.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

«Кредит и кредитные отношения»

Направление подготовки	38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)	Финансы
Год начала обучения	2026
Форма обучения	Очная
Реализуется в семестре	3

Ставрополь, 2026

Введение

1. Назначение: Фонд оценочных средств обеспечивает объективный контроль достижения запланированных результатов обучения по дисциплине «Кредит и кредитные отношения» студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы».

2. ФОС является приложением к программе дисциплины «Кредит и кредитные отношения».

3. Разработчик: Пакова О.Н., канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

4. Проведена экспертиза ФОС.

Члены экспертной группы:

Председатель: Куц Е.Н. - председатель УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита.

Члены комиссии:

Пучкова Е. Е. - член УМК института экономики и управления, и.о. замдиректора по учебной работе; канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности и аудита;

Бабенко М.А. - член УМК института экономики и управления, канд. экон. наук, доцент кафедры финансов и кредита

Представитель организации-работодателя: Пустынникова Л.В., директор ООО «Брокер Центр»

Экспертное заключение: фонд оценочных средств соответствует образовательной программе по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) «Финансы» и рекомендуется для контроля уровня сформированности компетенций, определенных реализуемой образовательной программой высшего образования.

19 мая 2026 г.

5. Срок действия ФОС определяется сроком реализации образовательной программы.

1. Описание критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-2</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> <i>ИД-1. ПК-2.</i> Способен применять нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения.	Не знает нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения.	Знает и применяет нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения на минимальном уровне.	Опираясь на знания норм, регулирующих страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения, организует деятельность организаций различных организационно-правовых форм на среднем уровне.	Применяя нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения, организует деятельность организаций различных организационно-правовых форм.
Компетенция (ии), индикатор (ы)	Уровни сформированности компетенци(ий)			
	Минимальный уровень не достигнут (неудовлетворительно) 2 балла	Минимальный уровень (удовлетворительно) 3 балла	Средний уровень (хорошо) 4 балла	Высокий уровень (отлично) 5 баллов
<i>Компетенция: ПК-4</i>				
Результаты обучения по дисциплине (модулю): <i>Индикатор:</i> <i>ИД-2. ПК-4.</i> Способен составлять личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывать меры по их оптимизации.	Не знает методы выполнения расчетов, составления личного финансового плана и финансового домохозяйства.	Опираясь на знания о методах расчетов, на минимальном уровне составляет личный финансовый план и финансовый домохозяйства.	Опираясь на знания о методах расчетов, на среднем уровне составляет личный финансовый план и финансовый домохозяйства.	Выполняет необходимые расчеты, составляет личный финансовый план и финансовый домохозяйства, разрабатывает меры по их оптимизации.

ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕРКИ УРОВНЯ СФОРМИРОВАННОСТИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Номер задания	Правильный ответ	Содержание вопроса	Компетенция
Форма обучения очная Семестр 3			
1.	г	Сущность кредита характеризуется как а) денежные отношения б) форма распоряжения средствами в) передача кредитором ссужаемой стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей г) форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств	ПК -2
2.	а	Необходимость кредита а) кредит необходим для поддержания непрерывности кругооборота фондов б) кредит необходим для ликвидации бедности в) кредит необходим для поддержания благосостояния граждан	ПК -2
3.	б	Кредитная система включает а) местные бюджеты и внебюджетные фонды б) банки и небанковские кредитные организации в) внебюджетные фонды	ПК -2
4.	г	Сущность кредита характеризуется как а) денежные отношения б) форма распоряжения средствами в) передача кредитором ссужаемой стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей г) форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств	ПК -2
5.		Выделяют формы кредита в зависимости от ссуженной стоимости:	ПК -2

6.		<p>Семья Кравцовых решила взять ипотечный кредит. Для этой цели нужен начальный взнос, который должен составлять не менее 1,5 млн. руб. На настоящий момент времени накопления Кузнецовых равны 100000 руб. Семья в состоянии откладывать ежемесячно 30000 руб. В конце года супруг получает «тринадцатую зарплату», равную 100000 руб., которую семья также решает сберегать. Кравцовы планируют размещать средства на банковском вкладе с ежегодной доходностью 7%, при этом вклад можно пополнять только один раз в году. Предполагая, что Кравцовы начали реализовывать свой план накоплений в январе следующего года., сколько времени им потребуется для того, чтобы накопить на начальный взнос по ипотеке?</p>	ПК -2
7.		<p>Сельскохозяйственная фирма получает ссуду в банке в форме возобновляемой кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 1500 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались пять раз в общем размере 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на общую сумму 1250 тыс. руб. Возможно ли удовлетворение заявки заемщика на новый транш кредита в размере 400 тыс. руб.?</p>	ПК -2
8.		Назовите законы кредита.	ПК -2
9.		Какие формы кредита выделяют в зависимости от кредитора и заемщика?	ПК -2
10.		Что понимается под кредитной системой?	ПК -2
11.		<p>Остаток денежных средств на дебетовой карте Елизаветы составлял 86 тыс. рублей. По карте была предусмотрена возможность овердрафта (кредитования в случае осуществления платежа при недостатке денежных средств на карте) под 25% годовых, лимит овердрафта – 70 000 рублей. За неделю до зарплаты Елизавета совершила покупку в</p>	ПК -2

		строительном магазине на сумму 120 тыс. рублей, других операций по карте в течение этой недели не было (средства не поступали и не списывались). Овердрафт погашается автоматически с поступлением зарплаты на карту, размер зарплаты превышает размер овердрафта. Сумма овердрафта и процентный платеж по нему составят:	
12.		Организация получила кредит в сумме 2300 тыс. руб. на три года при ставке обыкновенных процентов 9% годовых с условием погашения в конце каждого месяца. Размер ежемесячного погасительного платежа равен:	ПК -2
13.		Тратта выдана на сумму 1450 тыс. руб. с уплатой 17 ноября. Владелец документа (предприятие) учёл его в банке 23 сентября по учётной ставке 6% годовых. Размер полученной владельцем суммы составляет:	ПК -4
14.		Гражданин К. решил взять кредит в банке «Рассвет» для покупки сверхмощной строительной машины в размере 5000000 руб. под 11% годовых на 5 лет при условии ежегодной капитализации процентов. Сумма, которую выплатит гражданин К. банку при возврате средств с начисленными процентами одним платежом по завершении срока кредита составит:	ПК -4
15.		Организация планирует приобрести новое оборудование. Руководство рассматривает несколько вариантов: взять оборудование в аренду на условиях лизинга или купить его в кредит. Стоимость оборудования 220 тыс. руб. Лизингодатель предлагает передать это оборудование в лизинг по договору на 4 года с ежегодной оплатой 32 тыс. руб. В банке сумму для закупки оборудования 220 тыс. руб. можно получить на 4 года под 15% годовых. Оцените эффективность использования лизинга в сравнении с привлечением кредита для закупки оборудования.	

16.		Каковы отличия кредита от денег?	ПК -4
17.		Дайте определение понятия «банк».	ПК -4
18.		Доход в виде ссудного процента получает _____	ПК -4
19.		Банк России выдает кредиты _	ПК -4
20.		Какие сквозные технологии применяются в кредитовании?	ПК -4
21.	a	При кредитовании клиента составляется а) кредитный договор б) соглашение о намерениях в) поручение о зачислении средств	ПК -4
22.	a	Банковский кредит, предоставляемый автоматически клиентам в пределах установленного лимита кредитования и срока погашения вплоть до аннулирования – это а) овердрафт б) инвестиционный кредит в) вексельный кредит	ПК -4
23.	б	Кредит, предоставляемый без обеспечения постоянным клиентам банка, называется а) кредитной линией б) бланковым в) акцептным г) овердрафтом	ПК -4
24.	a	Совокупность кредитов, выданных банком – это кредитный а) портфель б) список в) бюллетень	ПК -4
25.	в	Коммерческим кредитом называется а) кредит, предоставляемый промышленному предприятию банком	ПК -4

		б) кредит, предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости в) кредит, предоставляемый покупателю продавцом	
26.		Понятие, необходимость и сущность кредита	ПК -2, ПК -4
27.		Функции кредита	ПК -2, ПК -4
28.		Классификация форм кредита в зависимости от ссуженной стоимости	ПК -2, ПК -4
29.		Классификация форм кредита в зависимости от статуса кредитора и заемщика	ПК -2, ПК -4
30.		Банковская форма кредита	ПК -2, ПК -4
31.		Коммерческая форма кредита	ПК -2, ПК -4
32.		Государственный кредит	ПК -2, ПК -4
33.		Потребительская форма кредита	ПК -2, ПК -4
34.		Основные виды кредита	ПК -2, ПК -4
35.		Классификация видов кредита по срокам погашения	ПК -2, ПК -4
36.		Классификация видов кредита по способам погашения	ПК -2, ПК -4
37.		Структура кредита	ПК -2, ПК -4
38.		Роль кредита	ПК -2, ПК -4
39.		Природа ссудного процента	ПК -2, ПК -4
40.		Классификация форм ссудного процента	ПК -2, ПК -4
41.		Виды процентных ставок	ПК -2, ПК -4

42.		Факторы, определяющие различия в процентных ставках	ПК -2, ПК -4
43.		Банковский процент и процентный доход	ПК -2, ПК -4
44.		Понятие кредитной системы	ПК -2, ПК -4
45.		Кредитная система Российской Федерации, ее структура	ПК -2, ПК -4
46.		Место коммерческого банка в кредитной системе	ПК -2, ПК -4
47.		Классификация банков	ПК -2, ПК -4
48.		Сущность и функции международного кредита	ПК -2, ПК -4
49.		Основные формы международного кредита	ПК -2, ПК -4
50.		Общая характеристика международных и региональных кредитно-финансовых институтов	ПК -2, ПК -4
51.		Законы кредита	ПК -2, ПК -4
52.		Принципы кредитования	ПК -2, ПК -4
53.		Понятие кредитного процесса и механизма кредитования	ПК -2, ПК -4
54.		Классификация видов кредита по способам взимания ссудного процента	ПК -2, ПК -4
55.		Классификация видов кредита по способам предоставления и по методам кредитования	ПК -2, ПК -4
56.		Классификация видов кредита по наличию обеспечения	ПК -2, ПК -4
57.		Взаимодействие кредита и денег	ПК -2, ПК -4
58.		Тенденции развития кредитных отношений	ПК -2, ПК -4
59.		Границы кредита	ПК -2, ПК -4

60.		Механизм формирования ссудного процента	ПК -2, ПК -4
61.		Регулирование процентных ставок	ПК -2, ПК -4
62.		Структура и элементы кредитной системы	ПК -2, ПК -4
63.		Факторинг и его роль в развитии бизнеса	ПК -2, ПК -4
64.		Специализированные кредитные организации небанковского типа	ПК -2, ПК -4
65.		Типы кредитных систем	ПК -2, ПК -4
66.		Элементы банковской системы	ПК -2, ПК -4
67.		Функции банковской системы	ПК -2, ПК -4
68.		Кредитная деятельность Международного Валютного Фонда	ПК -2, ПК -4
69.		Группа Всемирного банка	ПК -2, ПК -4
70.		Европейский банк реконструкции и развития	ПК -2, ПК -4
71.		Международные региональные банки развития	ПК -2, ПК -4
72.		Международный валютный фонд	ПК -2, ПК -4
73.		БРИКС	ПК -2, ПК -4
74.		Международное кредитование и финансирование России	ПК -2, ПК -4
75.		Участие России в международных и региональных кредитно-финансовых институтах	ПК -2, ПК -4

2. Описание шкалы оценивания

Оценивание уровня сформированности компетенции по дисциплине осуществляется на основе «Положения о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по образовательным программам высшего образования - программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры - в федеральном государственном автономном образовательном учреждении высшего образования «Северо-Кавказский федеральный университет» в актуальной редакции.

3. Критерии оценивания компетенций

Оценка «отлично» выставляется студенту, если он, применяя нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения, организует деятельность организаций различных организационно-правовых форм; выполняет необходимые расчеты, составляет личный финансовый план и финансовый план домохозяйства, разрабатывает меры по их оптимизации.

Оценка «отлично» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено полностью, без пробелов; он исчерпывающе, последовательно, четко и логично излагает материал; свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний; использует в ответе дополнительный материал; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на высоком уровне; анализирует полученные результаты; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-2 и ПК-4 освоены на высоком уровне.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если он, опираясь на знания норм, регулирующих страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения, организует деятельность организаций различных организационно-правовых форм на среднем уровне; опираясь на знания о методах расчетов, на среднем уровне составляет личный финансовый план и финансовый план домохозяйства.

Оценка «хорошо» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на достаточном уровне, с незначительными пробелами; он последовательно излагает материал, испытывая незначительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская неточности; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на среднем уровне; проявляет самостоятельность при выполнении заданий. Компетенции ПК-2 и ПК-4 освоены на среднем уровне.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он знает и применяет нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения на минимальном уровне; опираясь на знания о методах расчетов, на минимальном уровне составляет личный финансовый план и финансовый план домохозяйства.

Оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если теоретическое содержание курса освоено на низком уровне, со значительными пробелами; он непоследовательно излагает материал, испытывая значительные трудности; справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, допуская ошибки; все предусмотренные программой задания выполнены, качество их выполнения оценено на низком уровне. Компетенции ПК-2 и ПК-4 освоены на минимальном уровне.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает нормы, регулирующие страховую, инвестиционную, банковскую деятельность, а также бюджетные, налоговые и валютные отношения; не знает методы выполнения расчетов, составления личного финансового плана и финансового плана домохозяйства.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, неуверенно, с большими затруднениями выполняет практические работы, компетенции ПК-2 и ПК-4 не сформированы, большинство предусмотренных программой учебных заданий не выполнено, качество их выполнения оценено числом баллов, близким к минимальному.