

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Шугаибова Саида Шугаибовна  
Должность: и.о. директора  
Дата подписания: 28.08.2024 15:25:10  
Уникальный программный ключ:  
d07668fb2dcfb03a25e134d96cbbc7e9207ad952



**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«**ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**»  
Филиал в г. Избербаше

Кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**  
по дисциплине

**«Кредитование малого и среднего бизнеса»**

**Образовательная программа бакалавриата:**  
38.03.01 Экономика

**Направленность (профиль) программы:**

Финансы и кредит

**Уровень высшего образования:**

Бакалавриат

**Форма обучения:**

очная, заочная, очно – заочная

**Статус дисциплины: дисциплина по выбору**

Избербаш, 2024

Фонд оценочных средств по дисциплине «Кредитование малого и среднего бизнеса» составлен в 2024 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика от «12» августа 2020 г., № 954.

Разработчик: кафедра экономических и общеобразовательных дисциплин, Алиев И.А., к.э.н., старший преподаватель

Фонд оценочных средств по дисциплине одобрен:

на заседании кафедры экономических и общеобразовательных дисциплин от «25» января 2024 г., протокол № 6.

зав. кафедрой



Сулейманова А.М.

на заседании Методической комиссии филиала ДГУ в г. Избербаше от «25» января 2024 г., протокол № 6

Председатель \_



\_ Багамаева Д.М.

(подпись)

Рецензент (эксперт)

Старший казначей Отдела №26 УФК РФ по РД



Омаров М.А.

# 1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

## по дисциплине

### «Финансы малого и среднего бизнеса»

#### 1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов 8_семестр
<b>Общая трудоёмкость</b>	72
<b>Контактная работа:</b>	
Лекции (Л)	16
Практические занятия (ПЗ)	16
Консультации	
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	
<b>Самостоятельная работа:</b>	40
- <i>написание реферата (Р);</i>	10
- <i>самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий);</i>	15
- <i>подготовка к практическим занятиям;</i>	15
- <i>подготовка к рубежному контролю</i>	

#### 1.1. Требования к результатам обучения по дисциплине, формы их контроля и виды оценочных средств

№ п/п	Контролируемые модули, разделы (темы) дисциплины	Код контролируемой компетенции (или её части)	Оценочные средства		Способ контроля
			наименование	№№ заданий	
1	Модуль 1. Теория кредита и виды банковских кредитов для организаций малого и среднего бизнеса	ПК-7	Вопросы для устного опроса по темам 1-2	1-10	устно
			Тестовые задания	1-20	Компьютерное тестирование
			Кейс-задачи	1	письменно
2	Модуль 2. Механизм кредитования МСП и ссудный	ПК-7	Вопросы для устного опроса по темам 3-5	11-23	устно

	процент		Тестовые задания	21-60	Компьютерное тестирование
			Кейс-задачи	2-5	письменно

### 1.3. Показатели и критерии определения уровня сформированности компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенций	Уровни сформированности компетенции			
	Недостаточный	Удовлетворительный (достаточный)	Базовый	Повышенный
Б-ПК-7.3. Применяет различные методы анализа разных видов финансовых и кредитных рисков при кредитовании малого и среднего бизнеса, идентифицирует и оценивает их, разрабатывает и предлагает обоснованные решения по воздействию на финансовые и кредитные риски субъектов малого и среднего бизнеса	Отсутствие признаков удовлетворительного уровня	Воспроизводит на удовлетворительном уровне информацию о видах и содержании финансовых и кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности субъектов малого и среднего бизнеса; знает методику расчета финансовых и кредитных рисков, присущих субъектам малого и среднего бизнеса Дает на удовлетворительном уровне объективную оценку результатам, полученным в процессе расчета показателей финансового и кредитного риска для субъектов малого и среднего бизнеса; знает процесс принятия решения в отношении управления финансовыми и кредитными рисками, присущими субъектам малого и среднего бизнеса Умеет дать взвешенное обоснование принятого решения в отношении	Имеет хорошее представление о видах и содержании финансовых и кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности субъектов малого и среднего бизнеса; знает методику расчета финансовых и кредитных рисков, присущих субъектам малого и среднего бизнеса Дает объективную оценку результатам, полученным в процессе расчета показателей финансового и кредитного риска для субъектов малого и среднего бизнеса; знает процесс принятия решения в отношении управления финансовыми и кредитными рисками, присущими субъектам малого и среднего бизнеса Умеет дать взвешенное обоснование принятого решения в отношении воздействия на финансовые и кредитные риски	Воспроизводит на высоком уровне информацию о видах и содержании финансовых и кредитных рисков, возникающих в процессе деятельности субъектов малого и среднего бизнеса; знает методику расчета финансовых и кредитных рисков, присущих субъектам малого и среднего бизнеса Дает объективную оценку результатам, полученным в процессе расчета показателей финансового и кредитного риска для субъектов малого и среднего бизнеса; знает процесс принятия решения в отношении управления финансовыми и кредитными рисками, присущими субъектам малого и среднего бизнеса Умеет дать взвешенное обоснование принятого решения в отношении

		воздействия на финансовые и кредитные риски субъектов малого и среднего бизнеса	субъектов малого и среднего бизнеса	воздействия на финансовые и кредитные риски субъектов малого и среднего бизнеса
--	--	---	--	---

**2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ  
знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности,  
характеризующие этапы формирования компетенций в процессе  
освоения дисциплины «Кредитование малого и среднего бизнеса»**

**Вопросы для устного (письменного) опроса**

Тема 1. Необходимость и сущность кредита для МСП

1. Необходимость кредита в экономической деятельности МСП.
2. Принципы и функции кредита.
3. Формы кредита.
4. Правовое регулирование кредита в РФ.

Тема 2. Виды банковских кредитов для МСП

5. Виды банковских кредитов для МСП.
6. Кредитная линия и овердрафт.
7. Вексельный кредит и контокоррент.
8. Вексельный кредит.
9. Факторинг.
10. Долгосрочное банковское кредитование МСП.

Тема 3. Механизм кредитования МСП

11. Этапы кредитования МСП.
12. Условия сделки и кредитный договор.
13. Оценка кредитоспособности МСП.
14. Формы обеспечения возвратности кредита.
15. Кредитный мониторинг.

Тема 4. Ссудный процент

16. Понятие ссудного процента.
17. Механизм формирования ссудного процента.
18. Факторы, определяющие различия в ссудных процентах.

Тема 5. Государственный кредит как форма поддержки МСП

19. Виды государственных кредитов для МСП.
20. Механизм получения государственного кредита для МСП.

Тема 6. Привлечение кредитных ресурсов МСП через механизм  
финансового рынка

21. Значение финансового рынка для кредитования МСП.
22. Облигации как способ кредитования МСП.
23. Новые инструменты финансирования МСП через финансовый рынок.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает пройденный материал, отвечает на вопросы четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент понимает пройденный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает некоторые ошибки общего характера и отдельные неточности;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если ответы студента правильны лишь частично, при разъяснении материала допускаются серьезные ошибки;
- оценка «неудовлетворительно» студент имеет лишь частичное представление о задаваемых вопросах.

### **Тестовые задания**

#### **Тема 1. Необходимость и сущность кредита для МСП**

1. Основными принципами кредита являются:

- а) платность;
- б) возвратность;
- в) материальной ответственности;
- г) единство

2. Основными формами кредита являются:

- а) банковский;
- б) частный;
- в) финансовый;
- г) коммерческий.

3. Принципами кредита Не являются:

- а) сбалансированность;
- б) возвратность;
- в) материальной ответственности;
- г) срочность.

4. Формами кредита Не являются:

- а) банковский;
- б) ростовщический;
- в) овердрафтный;
- г) коммерческий.

5. Какие нормативно-правовые источники регулируют кредитование МСП?:

- а) Гражданский кодекс РФ;

- б) ФЗ «О залоге»;
- в) Налоговый кодекс РФ;
- г) ФЗ «О Банках и банковской деятельности».

6. Функциями кредита являются:
- а) распределительная;
  - б) контрольная;
  - в) перераспределение капитала;
  - г) экономия издержек обращения.

7. Основными формами банковского кредита для МСП являются:
- а) банковский, коммерческий, государственный;
  - б) государственный и частный;
  - в) кредитная линия и овердрафт;
  - г) контокоррент.

8. Функциями кредита не являются:
- а) фискальная;
  - б) контрольная;
  - в) перераспределение капитала;
  - г) экономия издержек обращения.

9. Обеспеченность кредита отражает:
- а) принцип кредита;
  - б) форму кредита;
  - в) функцию кредита;
  - г) метод кредита.

10. \_\_\_\_\_ кредита – проявление сущности кредита, выражение его общественного назначения.

## **Тема 2. Виды банковских кредитов для МСП**

1. Основными формами банковского кредита для МСП являются:
- а) банковский, коммерческий, государственный;
  - б) государственный и частный;
  - в) кредитная линия и овердрафт;
  - г) контокоррент.

2. Разновидностями краткосрочных банковских форм кредитования МСП являются:
- а) кредитная линия;
  - б) овердрафт;
  - в) франчайзинг;

г) контокоррент.

3. Укажите виды государственного кредита для МСП:

- а) льготный кредит;
- б) беспроцентный кредит;
- в) ипотечный кредит;
- г) коммерческий кредит.

4. Укажите цели, на которые для МСП предоставляется государственный кредит:

- а) пополнение оборотных активов предприятия;
- б) реализация инвестиционного проекта;
- в) развитие бизнес деятельности;
- г) приобретение жилья.

5. Государственный кредит для МСП на развитие бизнеса предоставляется на предельный срок до \_\_\_\_\_ .

6. Предельная сумма государственного кредита МСП на пополнение оборотных средств составляет \_\_\_\_\_ руб.

7. Кредитование банком расчётного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заёмщика денежных средств – это \_\_\_\_\_

8. Укажите верные утверждения относительно контокоррентного кредита:

- а) это наиболее дешёвая форма кредитования;
- б) это одна из наиболее сложных форм кредитования;
- в) используется при наличии давних доверительных отношений между сторонами сделки;
- г) это одна из наиболее дорогих и неудобных форм кредитования.

9. Выберите верные утверждения относительно кредитной линии:

- а) сумму займа со временем можно увеличить;
- б) можно менять условия кредитования;
- в) сумма займа фиксированная;
- г) долг погашается по графику целевыми платежами.

10. К видам кредитной линии не относятся:

- а) рамочная;
- б) онкольная;
- в) винтовочная;
- г) круговая.



### Тема 3. Механизм кредитования МСП

1. Погашение кредита равными платежами в течение всего времени действия кредитного договора носит название \_\_\_\_\_ платежей.

2. Метод, с помощью которого можно собрать денежные средства через желающих получить доступ к проекту с помощью инвестирования – это \_\_\_\_\_.

3. К общим факторам относятся, которые влияют на величину ссудного процента относятся:

- а) соотношение спроса и предложения заемных средств;
- б) регулирующая направленность политики центрального банка;
- в) степень инфляционного обесценения денег;
- г) кредитоспособность заемщика.

4. Расставьте в верной последовательности этапы банковского кредитования;

- а) подготовка документов;
- б) рассмотрение заявки на кредит;
- в) заключение кредитного договора;
- г) контроль за выполнением договора.

5. Последовательность действий по оформлению и погашению кредита – это:

- а) этапы кредитования;
- б) формы кредитования;
- в) виды кредитования;
- г) принципы кредитования.

6. Существенными условиями кредитного договора являются:

- а) условия о предмете;
- б) условия о предмете, процентах за пользование кредитом, стоимость других банковских услуг, имущественная ответственность сторон, порядок расторжения договора;
- в) условия о предмете, процентах за пользование кредитом, стоимость других банковских услуг, имущественная ответственность сторон.;
- г) условия о банковском мониторинге.

7. К видам кредитного договора Не относится:

- а) срочный;
- б) целевой;
- в) рублевый;
- г) процентный.

8. Формами обеспечения кредита являются:

- а) залог;

- б) поручительство;
- в) страхование;
- г) заверение.

9. \_\_\_\_\_ заемщика - комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок оплатить заем.

10. Методами оценки кредитоспособности заемщика являются:

- а) балльная система;
- б) экспертная система;
- в) нормативная система;
- г) фиксированная система.

#### **Тема 4. Ссудный процент**

1. К частным факторам, влияющим на величину ссудного процента относятся:

- а) наличие обеспечения по кредиту;
- б) объем ссуды и срок его погашения;
- в) уровень инфляции;
- г) денежно-кредитная политика ЦБР.

2. В банковской практике различных стран используются различные способы начисления процента:

- а) точные проценты с фактическим числом дней ссуды;
- б) обычные проценты с точным числом дней ссуды;
- в) обычные проценты с приближенным числом дней ссуды;
- г) точечные проценты с примерным сроком ссуды.

3. Способами погашения кредита являются:

- а) «шаровый» платеж;
- б) пружинный платеж;
- в) круглый платеж;
- г) циклический платеж.

4. Текущая рыночная процентная ставка – это ...

- а) номинальная ставка;
- б) реальная ставка;
- в) прайм-рейт;
- г) дисконт.

5. Реальная процентная ставка – это ...

- а) номинальная процентная ставка за вычетом инфляции;

- б) ставка рефинансирования ЦБ РФ;
- в) текущая рыночная процентная ставка;
- г) сумма номинальной ставки и темпов инфляции.

6. Российская банковская практика оперирует в основном ... процентными ставками:

- а) фиксированными;
- б) плавающими;
- в) изменяющимися;
- г) колеблющимися.

7. Доход в форме ссудного процента получает:

- а) кредитор;
- б) гарант;
- в) предприниматель;
- г) посредник.

8. Ставка для первоклассных заёмщиков банка называется

- а) прайм-рейт;
- б) межбанковская;
- в) реальная;
- г) рефинансирования.

9. Ценой ссудного капитала является:

- а) процент;
- б) рента;
- в) дивиденд;
- г) прибавочная стоимость.

10. На величину ставки процента по банковскому кредиту не влияет:

- а) размер капитала банка – кредитора;
- б) темп инфляции;
- в) средневзвешенная ставка по банковским депозитам;
- г) надежность заемщика.

## **Тема 5. Государственный кредит как форма поддержки МСП**

1. Чем отличается государственный кредит от банковского кредита:

- а) используется для покрытия дефицита государственного бюджета;
- б) источником возврата и платы являются доходы бюджета;
- в) источником являются свободные средства населения и юридических лиц;
- г) заемщиком и гарантом выступает государство.

2. Чем отличается государственный кредит от налогов и сборов:

- а) добровольностью;

- б) возвратность;
- в) платность;
- г) срочность.

3. Какие функции выполняет государственный кредит:

- а) распределительную и контрольную;
- б) фискальную и распределительную;
- в) фискальную и регулируемую;
- г) фискальную и контрольную.

4. В каких формах может осуществляться государственный кредит:

- а) сберегательного дела и государственных займов;
- б) сберегательного дела и денежных средств;
- в) государственных займов и государственных кредитов;
- г) коммерческих кредитов и межхозяйственных займов.

5. Какими видами ценных бумаг оформляются государственные займы:

- а) акциями и облигациями;
- б) облигациями и векселями;
- в) акциями и сберегательными сертификатами;
- г) облигациями и казначейскими векселями.

6. На сколько лет могут привлекаться среднесрочные государственные займы:

- а) на 10 лет;
- б) на 2-3 года;
- в) на 3 – 5 лет;
- г) на 5 и выше лет.

7. Какие есть варианты погашения государственного кредита:

- а) одномоментное;
- б) по частям;
- в) равными частями;
- г) одномоментное и по частям;
- д) равными частями и возрастающими частями.

8. Какие источники погашения государственных займов могут быть:

- а) доходы от инвестирования заемных средств в высокоэффективные проекты;
- б) дополнительные поступления от налогов;
- в) экономия средств от уменьшения расходов;
- г) эмиссия денег.

9. Государственный долг может быть:

- а) региональным и национальным;
- б) национальным и внешним;
- в) внешним и международным;
- г) внутренним и внешним;
- д) внутренним и иностранным.

10. Управление государственным долгом предусматривает выполнение таким принципов:

- а) безусловности;
- б) снижения рисков;
- в) оптимальной структуры;
- г) сохранения финансовой независимости;
- д) прозрачности.

### **Тема 6. Привлечение кредитных ресурсов МСП через механизм финансового рынка**

1. Ценная бумага, которая подтверждает долг эмитента перед владельцем ценной бумаги – это \_\_\_\_\_

2. К преимуществам облигаций относятся:

- а) невмешательство инвесторов в текущую деятельность компании;
- б) особый контроль со стороны инвесторов за бизнес-процессами;
- в) облигации можно выпустить без обеспечения;
- г) жесткое управление облигационным долгом.

3. Выберите верные утверждения относительно привлечения средств с помощью облигаций:

- а) такой выпуск формирует публичную кредитную историю компании;
- б) в дальнейшем можно рассчитывать на снижение ставок по банковским кредитам;
- в) облигации можно выпустить только с обеспечением;
- г) облигационный займ нельзя доразместить.

4. Нормативные акты, регламентирующие выпуск и обращение облигаций: ГК РФ:

- а) ФЗ РФ «Об акционерных обществах»
- б) ФЗ РФ «О рынке ценных бумаг»
- в) ФЗ РФ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»

5. Виды облигаций в зависимости от способа выплаты дохода по ним:

- а) Дисконтные облигации, не предусматривающие процентных выплат
- б) Облигации с постоянной процентной ставкой на весь срок обращения
- в) Облигации с фиксированной ставкой для каждого процентного периода

6. Существующие в России виды корпоративных облигаций с залоговым обеспечением.

- а) Облигации, обеспеченные залогом недвижимого имущества
- б) Облигации, обеспеченные залогом ценных бумаг
- в) Облигации, обеспеченные поступлениями от реализации инвестиционного проекта

7. Положения, характеризующие зависимость рыночной цены облигаций по отношению к номиналу:

- а) Чем выше кредитный рейтинг эмитента, тем выше цена облигаций
- б) Чем выше рыночные ставки, тем ниже цена облигаций
- в) Чем меньше срок до погашения облигаций, тем ближе их цена к номиналу
- г) Чем стабильнее политика государства, тем выше цена облигаций.

8. Положения, характеризующие особенности биржевых облигаций:

- а) Биржевые облигации выпускаются без государственной регистрации их выпуска, проспекта облигаций и отчета об итогах их выпуска;
- б) Все права, закрепляемые биржевыми облигациями, и все расчёты по сделкам с ними – только денежные;
- в) Размещать биржевые облигации на фондовой бирже могут только хозяйственные общества, гос. корпорации, МФО, акции или облигации которых обращаются на этой фондовой бирже;
- г) Срок до погашения биржевых облигаций – не более трех лет.

9. Положения, характеризующие особенности выплаты процентов по корпоративным облигациям:

- а) Если эмитент не выполняет обязательств по выплате процентов в предусмотренные сроки, то он может быть объявлен банкротом и подлежать ликвидации;
- б) Очерёдность облигаций при выплате процентов и при ликвидации общества – перед акциями;
- в) Проценты по облигациям могут выплачиваться за счёт прибыли эмитента;
- г) Проценты по облигациям могут выплачиваться из резервного фонда.

10. Положения, характеризующие права, которые могут быть закреплены в облигациях:

- а) Иные имущественные права;
- б) Право на получение от облигации в предусмотренный срок имущественного эквивалента номинальной стоимости облигации;
- в) Право на получение от эмитента в предусмотренный срок номинальной стоимости облигации;
- г) Право на получение предусмотренного процента от номинальной стоимости облигации.

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он дал 86% - 100% правильных ответов;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он дал 66% - 85% правильных ответов;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 51% - 65% правильных ответов;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он дал 0% - 50% правильных ответов.

## **Кейс-задачи**

### Тема 2. Виды банковских кредитов для МСП

#### **Кейс-задача 1**

Организации необходимо взять овердрафт не недостающие 30 млн. руб. на срок 10 дней, т.к. через 10 дней поступят на счет средства для погашения овердрафта.

Задание 1.

Рассчитать процентную ставку за 10 дней

Задание 2

Рассчитать сумму процентов, необходимую для погашения овердрафта

Задание 3

Рассчитать общий долг по овердрафту перед банком

### Тема 3. Механизм кредитования МСП

#### **Кейс-задача 2**

МП «Искра» желает взять кредит в размере 300000 руб. на 3,5 года на неотложные текущие. Согласно отчетности за последние шесть месяцев доход МП 250000 руб. Причем «Искра» уже платит по кредиту в другом банке, ежемесячный платеж составляет 10000 руб. Заемщик предоставил информацию: 1. Наличие оборотов по счету клиента составляет от 30% до 50% заявленного дохода клиента. 2. Приобретение МП недвижимости, земельных участков за последние 5 лет не было, но «Искра» года назад приобрела автомобиль стоимостью 3500 тыс. руб. 3. Заемщик застраховал свой доход в страховой компанией ОАО «Альфа» на сумму 2 000 000 руб. 4. Доля ежемесячных расходов МП составляет до 50% от суммы дохода. Для расчета средневзвешенных ставок по кредитам сравним сведения по банкам: - Сбербанк предлагает кредит на сумму 300000 под 16,8% годовых; - Россельхозбанк предлагает кредит на сумму 300000 под 17,0 % годовых; - ВТБ24 предлагает кредит на сумму 300000 под 17,3% годовых.

Задание 1

Рассчитаем максимальный лимит кредитования, при условии, что кредит выдается со ставкой 16,8% годовых

### Задание 2

Рассчитаем максимальный лимит кредитования, при условии, что кредит выдается со ставкой 17% годовых

### Задание 3

Рассчитаем максимальный лимит кредитования, при условии, что кредит выдается со ставкой 17,3% годовых

## Тема 4. Ссудный процент

### **Кейс-задача 3**

Рассчитайте, что выгоднее для вкладчика: получить 20 000 рублей сегодня или получить 35 000 рублей через 3 года.

#### Задание 1.

Если процентная ставка равна 17%.

#### Задание 2

Если процентная ставка равна 12%

#### Задание 3

Если процентная ставка равна 20%

## Тема 6. Привлечение кредитных ресурсов МСП через механизм финансового рынка

### **Кейс-задача 4**

Компания выпустила облигации номинальной стоимостью 1000 руб. сроком обращения три года. По облигациям один раз в год выплачивается купонный доход в размере 12% номинала. Инвесторы по данной облигации требуют доходность 15% годовых.

#### Задание 1

Определите цену облигации.

#### Задание 2

Какова будет цена облигации, если купон выплачивается два раза в год?

#### Задание 3

Какова будет цена облигации, если купон выплачивается ежеквартально?

## **Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 1**

### **Вариант 1**

#### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Принципы и функции кредита.
2. Кредитная линия и овердрафт.

#### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Основными принципами кредита являются:
  - а) платность;
  - б) возвратность;
  - в) материальной ответственности;
  - г) единство



2. Функциями кредита являются:

- а) распределительная;
- б) контрольная;
- в) перераспределение капитала;
- г) экономия издержек обращения.

3. Основными формами банковского кредита для МСП являются:

- а) банковский, коммерческий, государственный;
- б) государственный и частный;
- в) кредитная линия и овердрафт;
- г) контокоррент.

4. Укажите цели, на которые для МСП предоставляется государственный кредит:

- а) пополнение оборотных активов предприятия;
- б) реализация инвестиционного проекта;
- в) развитие бизнес деятельности;
- г) приобретение жилья.

5. Государственный кредит для МСП на развитие бизнеса предоставляется на предельный срок до \_\_\_\_ .

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Организации необходимо взять овердрафт на недостающие 30 млн. руб. на срок 10 дней, т.к. через 10 дней поступят на счет средства для погашения овердрафта.

Задание 1.

Рассчитать процентную ставку за 10 дней

Задание 2

Рассчитать сумму процентов, необходимую для погашения овердрафта

Задание 3

Рассчитать общий долг по овердрафту перед банком

### **Вариант 2**

#### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

- 1. Формы кредита.
- 2. Факторинг.

#### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Принципами кредита не являются:

- а) сбалансированность;
- б) возвратность;
- в) материальной ответственности;
- г) срочность.

2. Основными формами банковского кредита для МСП являются:
- а) банковский, коммерческий, государственный;
  - б) государственный и частный;
  - в) кредитная линия и овердрафт;
  - г) контокоррент.
3. Укажите виды государственного кредита для МСП:
- а) льготный кредит;
  - б) беспроцентный кредит;
  - в) ипотечный кредит;
  - г) коммерческий кредит.
4. Предельная сумма государственного кредита МСП на пополнение оборотных средств составляет \_\_\_\_\_ руб.
5. Укажите верные утверждения относительно контокоррентного кредита:
- а) это наиболее дешевая форма кредитования;
  - б) это одна из наиболее сложных форм кредитования;
  - в) используется при наличии давних доверительных отношений между сторонами сделки;
  - г) это одна из наиболее дорогих и неудобных форм кредитования.

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Векселедержатель 20 февраля предъявил для учета вексель со сроком погашения 31 марта того же года. Банк учел вексель по простой учетной ставке 15% годовых и выплатил клиенту 250 тыс. руб.

#### **Задание 1**

Какой величины комиссионные удержаны банком в свою пользу, если год високосный?

#### **Задание 2**

Какой величины комиссионные удержаны банком в свою пользу, если год невисокосный?

## **Комплект заданий для контрольной работы по Модулю 2**

### **Вариант 1**

#### **Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Этапы кредитования МСП.
2. Механизм формирования ссудного процента.
3. Новые инструменты финансирования МСП через финансовый рынок.

#### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. К общим факторам относятся, которые влияют на величину ссудного процента относятся:

- а) соотношение спроса и предложения заемных средств;
  - б) регулирующая направленность политики центрального банка;
  - в) степень инфляционного обесценения денег;
  - г) кредитоспособность заемщика.
2. Существенными условиями кредитного договора являются:
- а) условия о предмете;
  - б) условия о предмете, процентах за пользование кредитом, стоимость других банковских услуг, имущественная ответственность сторон, порядок расторжения договора;
  - в) условия о предмете, процентах за пользование кредитом, стоимость других банковских услуг, имущественная ответственность сторон.;
  - г) условия о банковском мониторинге.
3. В банковской практике различных стран используются различные способы начисления процента:
- а) точные проценты с фактическим числом дней ссуды;
  - б) обычные проценты с точным числом дней ссуды;
  - в) обычные проценты с приближенным числом дней ссуды;
  - г) точечные проценты с примерным сроком ссуды.
4. Чем отличается государственный кредит от налогов и сборов:
- а) добровольностью;
  - б) возвратность;
  - в) платность;
  - г) срочность.
5. К преимуществам облигаций относятся:
- а) невмешательство инвесторов в текущую деятельность компании;
  - б) особый контроль со стороны инвесторов за бизнес-процессами;
  - в) облигации можно выпустить без обеспечения;
  - г) жесткое управление облигационным долгом.

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Рассчитайте, что выгоднее для вкладчика: получить 20 000 рублей сегодня или получить 35 000 рублей через 3 года.

Задание 1.

Если процентная ставка равна 17%.

Задание 2

Если процентная ставка равна 12%

Задание 3

Если процентная ставка равна 20%

### **Вариант 2**

**Задание 1. Раскройте следующие вопросы:**

1. Формы обеспечения возвратности кредита.
2. Факторы, определяющие различия в ссудных процентах.
3. Механизм получения государственного кредита для МСП.

### **Задание 2. Выполните тестовые задания:**

1. Расставьте в верной последовательности этапы банковского кредитования;
  - а) подготовка документов;
  - б) рассмотрение заявки на кредит;
  - в) заключение кредитного договора;
  - г) контроль за выполнением договора.
  
2. Формами обеспечения кредита являются:
  - а) залог;
  - б) поручительство;
  - в) страхование;
  - г) заверение.
  
3. Способами погашения кредита являются:
  - а) «шаровый» платеж;
  - б) пружинный платеж;
  - в) круглый платеж;
  - г) циклический платеж.
  
4. На величину ставки процента по банковскому кредиту не влияет:
  - а) размер капитала банка – кредитора;
  - б) темп инфляции;
  - в) средневзвешенная ставка по банковским депозитам;
  - г) надежность заемщика.
  
5. Выберите верные утверждения относительно привлечения средств с помощью облигаций:
  - а) такой выпуск формирует публичную кредитную историю компании;
  - б) в дальнейшем можно рассчитывать на снижение ставок по банковским кредитам;
  - в) облигации можно выпустить только с обеспечением;
  - г) облигационный займ нельзя доразместить.

### **Задание 3. Решите кейс-задачу**

Компания выпустила облигации номинальной стоимостью 1000 руб. сроком обращения три года. По облигациям один раз в год выплачивается купонный доход в размере 12% номинала. Инвесторы по данной облигации требуют доходность 15% годовых.

Задание 1

Определите цену облигации.

Задание 2

Какова будет цена облигации, если купон выплачивается два раза в год?

Здание 3

Какова будет цена облигации, если купон выплачивается ежеквартально?

### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если все задания выполнены верно и материал раскрыт по существу;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если все задания в целом выполнены, однако в изложении материала и выполнении отдельных заданий допущены несущественные ошибки;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если не все задания выполнены верно, ответы на вопросы неполные;
- оценка «неудовлетворительно» контрольная работа выполнена не по установленному варианту, большая часть заданий выполнена неверно и материал не раскрыт по существу.

## **Темы рефератов**

### **Модуль 1. Теория кредита и виды банковских кредитов для организаций малого и среднего бизнеса**

1. История зарождения и развития кредита и кредитных отношений.
2. Особенности банковского кредитования малого и среднего бизнеса в развитых зарубежных странах.
3. Государственная кредитная поддержка малого и среднего бизнеса в развитых зарубежных странах.
4. Современные проблемы кредитования малого и среднего бизнеса в РФ.
5. Анализ рынка банковских кредитов для МСП на современном этапе развития РФ.

### **Модуль 2. Механизм кредитования МСП и ссудный процент**

6. Вопросы эффективности современной оценки кредитоспособности заемщиков-МСП в РФ.
7. Страхование банковских кредитов – плюсы и минусы для МСП.
8. Актуальные вопросы своевременности погашения банковских кредитов со стороны МСП.
9. Кредитный календарь МСП и его роль в финансовом планировании и соблюдении финансовой дисциплины.
10. Эффективность государственной поддержки МСП через систему государственного кредита.
11. Актуальные вопросы доступности государственных кредитов для МСП.
12. Роль финансового рынка в кредитовании деятельности МСП в развитых зарубежных странах – передовой опыт.

### 13. Перспективные инструменты финансирования МСП через финансовый рынок в РФ

#### **Критерии оценки:**

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет отличное представление о теме реферата, умеет логически верно строить план работы, грамотно использует источники литературы, способен формулировать собственные обоснованные выводы;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет хорошее представление о теме реферата, умеет логически верно строить план работы, грамотно использует источники литературы, способен делать обоснованные выводы;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет общее представление о теме реферата, способен логически верно строить план работы, однако допускает ошибки при раскрытии темы;
- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если содержание работы свидетельствует о том, что студент имеет лишь общее представление о теме реферата, но не способен самостоятельно делать обоснованные выводы.

#### **вопросы для подготовки к итоговой аттестации по результатам освоения дисциплины (зачет, 7 семестр).**

1. Необходимость кредита в экономической деятельности МСП.
2. Принципы и функции кредита.
3. Формы кредита.
4. Правовое регулирование кредита в РФ.
5. Виды банковских кредитов для МСП.
6. Кредитная линия и овердрафт.
7. Контокоррент.
8. Вексельный кредит.
9. Факторинг.
10. Долгосрочное банковское кредитование МСП.
11. Этапы кредитования МСП.
12. Условия сделки и кредитный договор.
13. Оценка кредитоспособности МСП.
14. Формы обеспечения возвратности кредита.
15. Кредитный мониторинг.
16. Понятие ссудного процента.
17. Механизм формирования ссудного процента.
18. Факторы, определяющие различия в ссудных процентах.
19. Виды государственных кредитов для МСП.
20. Механизм получения государственного кредита для МСП.

21. Значение финансового рынка для кредитования МСП.
22. Облигации как способ кредитования МСП.
23. Новые инструменты финансирования МСП через финансовый рынок.

**Критерии оценки:**

- **оценка «зачет»** выставляется студенту, если обучающийся демонстрирует глубокое знание учебного материала, усвоил взаимосвязь основных понятий дисциплины; способен самостоятельно приобретать новые знания и умения; способен самостоятельно использовать углубленные знания; если обучающийся демонстрирует полное знание учебного материала, показывает систематический характер знаний по дисциплине и способен к их самостоятельному пополнению и обновлению в ходе дальнейшего обучения в вузе и в будущей профессиональной деятельности; если у студента обнаружены знания основного учебного материала в объеме, необходимом для дальнейшего обучения, допускающему неточности в ответах, но обладающему необходимыми знаниями для их устранения;

- **оценка «незачет»** выставляется обучающемуся, имеющему серьезные пробелы в знаниях основного учебного материала, допускающему принципиальные ошибки в ответах.