

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«ДАГЕСТАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Филиал ДГУ в г. Хасавюрте

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине

«Кредитование малого и среднего бизнеса»

Кафедра экономических дисциплин

Образовательная программа бакалавриата

38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) программы

Финансы и кредит

Форма обучения: очная, очно-заочная

Статус дисциплины: дисциплина по выбору в части ОПОП, формируемой участниками образовательных отношений

Хасавюрт, 2026

Фонд оценочных средств по дисциплине «Кредитование малого и среднего бизнеса» составлен в 2026 году в соответствии с требованиями ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, утвержденного приказом Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 (ред. от 27.02.2023), рабочей программой дисциплины, учебным планом ОПОП и локальными нормативными актами ДГУ.

Разработчик(и): кафедра экономических дисциплин филиала ДГУ в г. Хасавюрте

Фонд оценочных средств одобрен:

на заседании кафедры экономических дисциплин, протокол № _5_ от «_19_» ____01____ 2026 года.

Заведующий кафедрой



М.-З. А. Магомедов

на заседании учебно-методической комиссии филиала, протокол № _5_ от «_29_» ____01____ 2026 года.



Председатель

Д.Х. Дадаев

1. ПАСПОРТ ФОНДА ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

1.1. Основные сведения о дисциплине

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетные единицы (72 академических часа). Дисциплина изучается в 8 семестре очной формы обучения. Форма промежуточной аттестации — зачет. Для очно-заочной формы: 7 семестр, 2 з.е. (72 академических часов), зачет.

Вид работы	Очная форма 8 семестр	Очно-заочная форма 7 семестр
Общая трудоемкость	72	72
Контактная работа	32	24
Лекции	16	12
Практические занятия	16	12
Самостоятельная работа	40	48
Промежуточная аттестация	зачет	зачет

Очно-заочная форма: индекс дисциплины Б1.В.ДВ.02.02; срок получения образования по программе — 5 лет. Часы в таблице указаны отдельно для каждой формы обучения и между формами не суммируются.

Банк заданий, ключи, показатели и критерии разделов 1–3 применяются к обеим формам обучения. Организация оценивания для очно-заочной формы уточняется в подразделах 3.4–3.5.

1.2. Требования к результатам обучения, формы контроля и виды оценочных средств

№	Контролируемая тема	Компетенция	Оценочное средство	№ задания	Способ контроля
1	Малый и средний бизнес как объект кредитования	ПК-7	Устный опрос; тестирование	2.1 №1–4; 2.4 №1–3	устно/письменно
2	Организация процесса кредитования субъектов МСП	ПК-7	Кейс; анализ кредитной заявки	2.1 №5–8; ПЗ-1	письменно
3	Анализ бизнеса и кредитоспособности заемщика МСП	ПК-7	Расчетно-аналитическая задача	2.1 №9–13; ПЗ-2	письменно
4	Финансовый анализ и оценка денежных потоков	ПК-7	Расчеты по отчетности	2.1 №14–18; ПЗ-3, ПЗ-4	письменно
5	Структурирование кредитной сделки и обеспечение	ПК-7	Кейс; расчет параметров кредита	2.1 №19–22; ПЗ-5	письменно
6	Финансовые и кредитные риски при кредитовании МСП	ПК-7	Риск-карта; стресс-тест	2.1 №23–26; ПЗ-6, КЗ-1	письменно
7	Государственная и гарантийная поддержка кредитования МСП	ПК-7	Аналитическое задание	2.1 №27–28; ПЗ-7	письменно/устно
8	Мониторинг, проблемная задолженность и сопровождение кредита	ПК-7	Итоговый кейс; кредитное заключение	2.1 №29–30; ПЗ-8; КЗ-2	письменно/устно
9	Промежуточная	ПК-7	Вопросы к	2.7 №1–30;	устно/письменно

№	Контролируемая тема	Компетенция	Оценочное средство	№ задания	Способ контроля
	аттестация		зачету; комплексное задание	КЗ-3	

1.3. Показатели и критерии сформированности компетенции

Оценочные материалы направлены на проверку формирования ПК-7 и индикатора Б-ПК-7.3.

Индикатор	Недостаточный	Удовлетворительный	Базовый	Повышенный
Б-ПК-7.3. Применяет различные методы анализа 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.	Не способен корректно проанализировать заемщика, рассчитать ключевые показатели и идентифицировать существенные риски; решение по кредитной заявке не обосновано.	При поддержке преподавателя выполняет базовые расчеты, выявляет отдельные риски и формулирует общее решение без полного обоснования.	Самостоятельно проводит финансовый и кредитный анализ, идентифицирует ключевые риски, оценивает обеспечение и предлагает обоснованные меры по снижению риска.	Комплексно анализирует бизнес, денежные потоки, финансовые и нефинансовые риски, проводит стресс-анализ, структурирует сделку и аргументирует решение с учетом альтернатив.

2. КОНТРОЛЬНЫЕ ЗАДАНИЯ И ИНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ОЦЕНКИ

2.1. Вопросы для устного и письменного опроса

- Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому и среднему предпринимательству.
- Экономическая роль МСП и особенности его финансового цикла.
- Источники финансирования малого и среднего бизнеса.
- Специфические риски субъектов МСП как заемщиков.
- Этапы банковского кредитного процесса.
- Содержание кредитной заявки и кредитного досье.
- Скоринговый и экспертный подходы к кредитованию МСП.
- Качественные факторы оценки кредитоспособности заемщика.
- Бизнес-модель заемщика и ее значение для кредитного анализа.
- Отраслевой и конкурентный анализ.
- Оценка собственника и управленческой команды.
- Финансовая отчетность субъекта МСП в кредитном анализе.
- Корректировка финансовой отчетности для целей анализа.
- Показатели ликвидности и платежеспособности.
- Показатели финансовой устойчивости.

16. Показатели рентабельности и оборачиваемости.
17. Долговая нагрузка заемщика.
18. Оценка денежных потоков и коэффициентов покрытия долга.
19. Оборотное и инвестиционное кредитование.
20. Кредитная линия и овердрафт.
21. Принципы определения срока и графика погашения кредита.
22. Залог, поручительство и гарантии как обеспечение.
23. Кредитный риск и факторы его возникновения.
24. Кредитный скоринг и рейтинговые модели.
25. Сценарный анализ и стресс-тестирование заемщика.
26. Ковенанты как инструмент управления кредитным риском.
27. Государственные меры поддержки кредитования МСП.
28. Гарантийные механизмы и роль институтов развития.
29. Мониторинг кредитного риска и ранние сигналы ухудшения качества долга.
30. Реструктуризация проблемной задолженности и структура кредитного заключения.

2.2. Темы докладов и аналитических сообщений

1. Современные тенденции кредитования малого и среднего бизнеса в России.
2. Кредитный скоринг МСП: возможности и ограничения.
3. Цифровизация кредитного процесса.
4. Роль Корпорации МСП в развитии финансирования малого бизнеса.
5. Гарантийные фонды как инструмент снижения кредитного риска.
6. Факторинг и лизинг как альтернативы банковскому кредитованию.
7. Оценка бизнес-модели заемщика в сегменте МСП.
8. Стресс-тестирование кредитоспособности малого предприятия.
9. Проблемная задолженность МСП: причины и методы урегулирования.
10. Ковенанты в кредитных сделках малого и среднего бизнеса.

2.3. Практические и ситуационные задания

ПЗ-1. Анализ кредитной заявки

Дана кредитная заявка субъекта МСП. Определите цель кредита, источник погашения, перечень недостающих документов и ключевые вопросы для интервью с заемщиком.

ПЗ-2. Оценка кредитоспособности

По данным о бизнесе и финансовой отчетности заемщика сформируйте качественную и количественную оценку кредитоспособности, определите сильные и слабые стороны.

ПЗ-3. Финансовый анализ

Рассчитайте показатели текущей ликвидности, автономии, оборачиваемости, рентабельности и долговой нагрузки. Сформулируйте кредитный вывод.

ПЗ-4. Денежный поток

По прогнозу денежных потоков определите способность заемщика обслуживать долг при базовом и неблагоприятном сценариях.

ПЗ-5. Структурирование сделки

Для заемщика с сезонным циклом бизнеса предложите лимит, срок, график, форму кредитования, обеспечение и ковенанты. Обоснуйте параметры.

ПЗ-6. Карта кредитных рисков

Идентифицируйте финансовые, отраслевые, управленческие, операционные и обеспечительные риски; ранжируйте их и предложите меры воздействия.

ПЗ-7. Меры поддержки

Для инвестиционного проекта малого предприятия подберите возможный гарантийный/льготный механизм поддержки и оцените его влияние на кредитное решение.

ПЗ-8. Кредитное заключение

Подготовьте структурированное кредитное заключение: профиль бизнеса, цель кредита, финансовый анализ, денежный поток, обеспечение, риски, меры снижения риска и рекомендация.

2.4. Тестовые задания

1. Кредитоспособность заемщика — это:

- 1) способность и готовность своевременно и полностью выполнять кредитные обязательства
- 2) стоимость имущества заемщика
- 3) только наличие прибыли
- 4) только наличие залога

2. Основной источник погашения кредита:

- 1) денежный поток от основной деятельности заемщика
- 2) реализация залога
- 3) штрафные санкции
- 4) уставный капитал банка

3. Коэффициент покрытия долга характеризует:

- 1) способность денежного потока покрывать долговые платежи
- 2) качество залога
- 3) размер выручки без учета долга
- 4) ставку налога

4. Кредитный риск — это:

- 1) риск неисполнения заемщиком обязательств
- 2) только валютный риск
- 3) риск изменения дизайна продукта
- 4) только инфляционный риск

5. Овердрафт предназначен преимущественно для:

- 1) покрытия краткосрочных кассовых разрывов
- 2) финансирования строительства на 20 лет
- 3) формирования уставного капитала
- 4) инвестиций в акции банка

6. Ковенант — это:

- 1) условие кредитного договора, направленное на контроль и ограничение риска
- 2) вид налога
- 3) бухгалтерская проводка
- 4) форма залога

7. Стресс-тестирование заемщика используется для:

- 1) оценки устойчивости при неблагоприятных изменениях факторов
- 2) замены финансового анализа
- 3) исключения всех рисков
- 4) расчета налоговой базы

8. Залог выполняет функцию:

- 1) вторичного источника погашения и инструмента снижения риска
- 2) основного операционного дохода заемщика
- 3) обязательной формы любого кредита
- 4) замены анализа заемщика

9. Гарантийная поддержка МСП может:

- 1) частично компенсировать недостаток залогового обеспечения при соблюдении условий программы
- 2) отменить обязанность погашать кредит
- 3) заменить финансовый анализ
- 4) гарантировать прибыль

10. Б-ПК-7.3 предполагает способность:

- 1) анализировать финансовые и кредитные риски при кредитовании МСП и предлагать меры воздействия на них
- 2) вести налоговый учет
- 3) составлять кадровые документы
- 4) проводить рекламные кампании

11. Скоринговая модель:

- 1) автоматизирует оценку риска на основе набора факторов и правил/моделей
- 2) полностью отменяет экспертное суждение в любых случаях
- 3) определяет только залоговую стоимость
- 4) используется лишь при ипотеке

12. К ранним сигналам ухудшения кредитного качества относится:

- 1) снижение оборотов и нарушение платежной дисциплины
- 2) рост собственного капитала
- 3) увеличение денежного потока
- 4) снижение долговой нагрузки

13. Реструктуризация задолженности:

- 1) может включать изменение графика, срока и иных условий для восстановления обслуживания долга
- 2) означает автоматическое списание долга
- 3) не требует анализа причин проблем
- 4) всегда ухудшает положение банка

14. Кредитное заключение должно содержать:

- 1) анализ заемщика, сделки, обеспечения, рисков и итоговую рекомендацию
- 2) только реквизиты заемщика
- 3) только сумму кредита
- 4) только перечень документов

15. При оценке МСП важно анализировать:

- 1) бизнес-модель, собственника, денежный поток и концентрационные риски
- 2) только бухгалтерский баланс
- 3) только возраст компании
- 4) только размер офиса

2.5. Ключ к тестовым заданиям

1–1, 2–1, 3–1, 4–1, 5–1, 6–1, 7–1, 8–1, 9–1, 10–1, 11–1, 12–1, 13–1, 14–1, 15–1

2.6. Комплексные задания для проверки Б-ПК-7.3

КЗ-1. Стресс-анализ заемщика

На основании базовых финансовых показателей заемщика смоделируйте снижение выручки на 15 %, рост себестоимости на 8 % и увеличение процентной ставки. Оцените изменение способности обслуживать долг, пересмотрите карту рисков и предложите меры по снижению риска.

КЗ-2. Кредитный комитет

Обучающийся получает комплект данных по заемщику МСП и готовит краткое выступление на кредитном комитете: сумма и цель кредита, анализ бизнеса, финансовое состояние, денежный поток, обеспечение, основные риски, ковенанты и рекомендация.

КЗ-3. Альтернативы кредитного решения

Сравните три варианта: отказ, кредит с полным обеспечением, кредит с гарантийной поддержкой и более жесткими ковенантами. Оцените риск, доходность, доступность и последствия каждого варианта и обоснуйте выбор.

2.7. Вопросы к зачету

1. Критерии отнесения хозяйствующих субъектов к малому и среднему предпринимательству.
2. Экономическая роль МСП и особенности его финансового цикла.
3. Источники финансирования малого и среднего бизнеса.
4. Специфические риски субъектов МСП как заемщиков.
5. Этапы банковского кредитного процесса.
6. Содержание кредитной заявки и кредитного досье.
7. Скоринговый и экспертный подходы к кредитованию МСП.
8. Качественные факторы оценки кредитоспособности заемщика.
9. Бизнес-модель заемщика и ее значение для кредитного анализа.
10. Отраслевой и конкурентный анализ.
11. Оценка собственника и управленческой команды.
12. Финансовая отчетность субъекта МСП в кредитном анализе.
13. Корректировка финансовой отчетности для целей анализа.
14. Показатели ликвидности и платежеспособности.
15. Показатели финансовой устойчивости.
16. Показатели рентабельности и оборачиваемости.
17. Долговая нагрузка заемщика.
18. Оценка денежных потоков и коэффициентов покрытия долга.
19. Оборотное и инвестиционное кредитование.
20. Кредитная линия и овердрафт.
21. Принципы определения срока и графика погашения кредита.
22. Залог, поручительство и гарантии как обеспечение.
23. Кредитный риск и факторы его возникновения.
24. Кредитный скоринг и рейтинговые модели.
25. Сценарный анализ и стресс-тестирование заемщика.
26. Ковенанты как инструмент управления кредитным риском.
27. Государственные меры поддержки кредитования МСП.
28. Гарантийные механизмы и роль институтов развития.
29. Мониторинг кредитного риска и ранние сигналы ухудшения качества долга.
30. Реструктуризация проблемной задолженности и структура кредитного заключения.

3. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРУ ОЦЕНИВАНИЯ

3.1. Общие положения

Текущий контроль проводится в форме устного и письменного опроса, тестирования, расчетно-аналитических задач, кейсов, анализа кредитной заявки и финансовой отчетности, подготовки карты рисков и кредитного заключения. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета.

При оценивании учитываются правильность расчетов и интерпретации, полнота финансового анализа, способность выявлять и ранжировать кредитные риски, качество обоснования параметров сделки и мер по снижению риска, а также логика и профессиональность итоговой рекомендации.

3.2. Критерии оценивания отдельных видов работ

Вид работы	Высокий уровень	Достаточный уровень	Недостаточный уровень
Устный/письменный ответ	Полное, логичное раскрытие вопроса, корректная терминология и выводы.	В целом правильный ответ с отдельными неточностями.	Существенные пробелы и ошибки.
Тестирование	85–100 % правильных ответов.	60–84 % правильных ответов.	Менее 60 % правильных ответов.
Расчетная задача	Правильный алгоритм, расчеты, интерпретация и кредитный вывод.	Основной алгоритм верен, отдельные неточности не меняют вывода.	Существенные ошибки в расчетах или интерпретации.
Кейс/риск-карта	Выявлены ключевые риски, дана оценка значимости, предложены обоснованные меры воздействия.	Основные риски выявлены, но оценка/меры неполны.	Ключевые риски не выявлены или меры не обоснованы.
Кредитное заключение	Комплексный анализ бизнеса, финансов, обеспечения и рисков; аргументированная рекомендация.	Заключение в целом корректно, но отдельные блоки недостаточно глубоки.	Отсутствует обоснованная кредитная рекомендация.

3.3. Критерии зачета

«Зачтено» выставляется, если обучающийся выполнил обязательные задания, освоил основные методы финансового и кредитного анализа, способен оценить кредитоспособность заемщика МСП, выявить ключевые риски, предложить меры по снижению риска и аргументировать кредитное решение.

«Не зачтено» выставляется при существенных пробелах в знаниях, систематических ошибках в расчетах и интерпретации, неспособности определить кредитные риски и сформулировать обоснованное решение.

3.4. Оценивание при очно-заочной форме обучения

Контроль проводится в 7 семестре. Объем самостоятельной работы — 48 ч.; итоговая форма промежуточной аттестации — зачет. Содержание проверяемых компетенций и требования к качеству выполнения заданий не снижаются по сравнению с очной формой.

На первом занятии преподаватель доводит до обучающихся рейтинг-план: обязательные задания из раздела 2, сроки сдачи, допустимые справочные материалы, критерии и порядок учета результатов. Сроки привязываются к календарному учебному графику и расписанию очно-заочной формы.

Самостоятельная работа включает подготовку ответов по подразделу 2.1, проработку тестов подраздела 2.4, выполнение заданий подраздела 2.3 и подготовку комплексного задания подраздела 2.6.

Преподаватель распределяет задания по темам и модулям РПД; одна работа не учитывается дважды как разные контрольные мероприятия.

Расчетные и кейс-задания выполняются в пределах 12 ч. практических занятий и самостоятельной работы. Обучающийся представляет решение с исходными данными, расчетами, ссылками на источники и выводами; преподаватель проверяет решение и проводит его защиту.

Комплексное задание из подраздела 2.6 сопровождается индивидуальным обоснованием решения. Оценочный лист приложения используется для фиксации баллов, ошибок и обратной связи. При групповой работе отдельно оцениваются вклад и ответы каждого участника.

В расчетных заданиях указываются период, допущения и источники. Нормы, ставки и условия применяются в редакции, относящейся к указанному периоду. Для открытых заданий преподаватель до выдачи варианта фиксирует исходные данные и проверочное решение; проверка включает обоснованность метода, а не только итоговое число.

Передача работ через ЭИОС допускается при ее использовании в образовательном процессе ДГУ. Это не заменяет контактные занятия. Дистанционное проведение аттестации возможно только в установленном ДГУ порядке; сама очно-заочная форма такого разрешения не означает.

Для обучающихся с инвалидностью и ОВЗ обеспечиваются доступный формат материалов, необходимые технические средства и адаптация процедуры с учетом индивидуальных особенностей и локальных актов ДГУ. Проверяемые результаты обучения сохраняются.

3.5. Балльная оценка и промежуточная аттестация

Результаты учитываются по Положению ДГУ о модульно-рейтинговой системе от 02.12.2019: текущая оценка каждого модуля — до 100 баллов, средняя оценка модулей образует текущий рейтинг. При первичной промежуточной аттестации итог складывается из 50% текущего рейтинга и 50% результата аттестации (пп. 3.4, 3.9–3.12).

Зачет по текущему рейтингу выставляется при среднем балле не ниже 51 и при отсутствии модуля с результатом менее 40 баллов (п. 3.13 Положения ДГУ о МРС). В остальных случаях проводится промежуточный контроль освоения дисциплины. Перевод итогового рейтинга: 51–100 — «зачтено», 0–50 — «не зачтено».

При необходимости промежуточного контроля используются два вопроса из подраздела 2.7 и комплексное задание из подраздела 2.6. Каждый ответ оценивается до 25 баллов: точность и полнота — до 15, применение к ситуации — до 5, обоснование вывода — до 5. Задание оценивается до 50 баллов: результат оценочного листа приложения умножается на 0,5. Максимум — 100 баллов.

Для практической части зачет опирается на выполненные работы и защиту их результатов; экзаменационная процедура к практическим курсам не применяется (п. 3.3.1 Положения ДГУ о текущем контроле и промежуточной аттестации). Вопросы используются для уточнения освоения материала и самостоятельности решения.

Тестовый результат рассчитывается как доля правильных ответов от числа предъявленных заданий, умноженная на 100. Ключи приведены в подразделе 2.5. Вклад теста, текущих заданий и модульного контроля в рейтинг устанавливается рейтинг-планом кафедры и сообщается до начала оценивания; балл отдельного задания не является автоматически итогом по дисциплине.

Результаты и замечания доводятся до обучающегося и фиксируются в установленных ведомостях ДГУ. При пересдаче применяются правила п. 3.15 Положения о МРС: 30% текущего рейтинга и 70% результата пересдачи; предшествующий балл промежуточного контроля заменяется. Порядок и сроки ликвидации задолженности определяются действующими актами ДГУ и законодательством об образовании.

4. НОРМАТИВНЫЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВАНИЯ ФОС

Федеральный закон от 29.12.2012 № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (в действующей редакции).

Приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 № 954 «Об утверждении ФГОС ВО — бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика» (ред. от 27.02.2023).

Приказ Минобрнауки России от 06.04.2021 № 245 «Об утверждении Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования — программам бакалавриата, специалитета, магистратуры» (в действующей редакции).

Положение о фонде оценочных средств образовательных программ среднего профессионального и высшего образования в Дагестанском государственном университете от 03.02.2023.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/Polojenie_o_FOS_2023.pdf

Положение об основной профессиональной образовательной программе высшего образования ДГУ и приложения к нему.

Положение о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в ДГУ, 2022.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/polojen_o_tek_kontrole_2022.pdf

Учебный план 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит», филиал ДГУ в г. Хасавюрте, очно-заочная форма, год начала подготовки 2026; одобрен Ученым советом, протокол № 5 от 29.01.2026.
https://hasdgu.ru/Kafedry/KED/Ucheb/do_ozo/38.03.01_26_do_ozo.pdf

Рабочая программа дисциплины «Кредитование малого и среднего бизнеса» для очной и очно-заочной форм обучения на 2026 год.

Положение о модульно-рейтинговой системе обучения студентов ДГУ, редакция от 02.12.2019.
https://ndoc.dgu.ru/PDFF/Pologenie_MRS_02_12_2019.pdf

Положение об организации образовательного процесса для обучения инвалидов и лиц с ОВЗ в ДГУ от 03.02.2023; локальные акты об ЭИОС, электронном обучении и дистанционных образовательных технологиях — в применимой части. Официальный перечень: <https://ndoc.dgu.ru/Poup3.aspx>

Приложение. Оценочный лист кредитного заключения

Критерий	Макс. балл	Фактический балл	Комментарий
Анализ бизнеса и цели финансирования	15		
Финансовый анализ и денежный поток	20		
Оценка кредитоспособности	15		
Оценка обеспечения	10		
Идентификация и оценка рисков	20		
Меры по снижению риска и ковенанты	10		
Обоснованность итоговой рекомендации	10		
ИТОГО	100		