Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Крылова Людмила Вячеславовна
Должность: Проректор по учебно-методической работе
Дата подписания: 13.11.2026 22:15:31
Уникальный программный ключ:
b066544bae1e449cd8bfce392f7224a676a271b2

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ДОНЕЦКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ И ТОРГОВЛИ
ИМЕНИ МИХАИЛА ТУГАН-БАРАНОВСКОГО»

Кафедра банковского дела

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ И.В. Попова
10 февраля 2026 г.

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ

по дисциплине

Б1.В.ДВ.04.02 Инвестиционное кредитование

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки)

Банковское дело
(наименование профиля)

Разработчик:
доцент _____ Грицак Е.В.
(должность) (подпись)

Оценочные материалы рассмотрены и утверждены на заседании
кафедры от 10 февраля 2025 г., протокол № 11

Донецк – 2026 г.

Паспорт
оценочных материалов по дисциплине
Инвестиционное кредитование
(наименование дисциплины)

Перечень компетенций, формируемых в результате освоения дисциплины

№п/п	Код и наименование контролируемой компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	Тема 1. Инвестиционное кредитование как форма финансирования инвестиционных проектов	6
		Тема 2. Банковское инвестиционное кредитование	6
		Тема 3. Организация процесса банковского инвестиционного кредитования	6
		Тема 4. Основы банковской экспертизы инвестиционных проектов	6
2	УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	Тема 5. Государственное и потребительское инвестиционное кредитование	6
		Тема 6. Инвестиционное кредитование под залог недвижимости	6
		Тема 7. Лизинг	6
3	ПК-7. Способен осуществлять разработку и экспертизу инвестиционного проекта	Тема 4. Основы банковской экспертизы инвестиционных проектов	6
		Тема 8. Риски инвестиционного кредитования и методы управления ими	6

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

Показатели оценивания компетенций

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
УК-2. Способен определять круг задач в рамках поставленной цели и выбирать оптимальные	ИДК-1$_{УК-2}$ Определяет связи между поставленными задачами и ожидаемые результаты их	Тема 1. Инвестиционное кредитование как форма финансирования инвестиционных проектов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1

Код контролируемой компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Наименование оценочного средства
способы их решения, исходя из действующих правовых норм, имеющихся ресурсов и ограничений	решения.	Тема 2. Банковское инвестиционное кредитование	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
	ИДК-2$_{УК-2}$ В рамках поставленных задач определяет имеющиеся ресурсы и ограничения, действующие правовые нормы.	Тема 3. Организация процесса банковского инвестиционного кредитования	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
		Тема 4. Основы банковской экспертизы инвестиционных проектов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
УК-10. Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	ИДК-2$_{УК-10}$ Обосновывает экономические решения по сферам жизнедеятельности	Тема 5. Государственное и потребительское инвестиционное кредитование	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 6. Инвестиционное кредитование под залог недвижимости	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
		Тема 7. Лизинг	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 2
ПК-7. Способен осуществлять разработку и экспертизу инвестиционного проекта	ИДК-2$_{ПК-7}$ Оценивает эффективность инвестиционного проекта, рассчитывает срок окупаемости и потребность в кредитных ресурсах.	Тема 4. Основы банковской экспертизы инвестиционных проектов	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 1
	ИДК-3$_{ПК-7}$ Оценивает риски проекта, планирует их распределение между его участниками.	Тема 8. Риски инвестиционного кредитования и методы управления ими	собеседование, тест, разноуровневые задачи и задания, текущий модульный контроль 3

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Собеседование»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2,6-3	Ответы на поставленные вопросы излагаются логично, последовательно и не требуют дополнительных пояснений. Полно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Делаются обоснованные выводы. Демонстрируются глубокие знания базовых нормативно-правовых актов. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов > 90%)
2,1-2,5	Ответы на поставленные вопросы излагаются систематизировано и последовательно. Базовые нормативно-правовые акты используются, но в недостаточном объеме. Материал излагается уверенно. Раскрыты причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируется умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер. Соблюдаются нормы литературной речи (количество правильных ответов >70%)
1,6-2	Допускаются нарушения в последовательности изложения. Имеются упоминания об отдельных базовых нормативно-правовых актах. Неполно раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Демонстрируются поверхностные знания вопроса, с трудом решаются конкретные задачи. Имеются затруднения с выводами. Допускаются нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов >50%)
0-1,5	Материал излагается непоследовательно, сбивчиво, не представляет определенной системы знаний по дисциплине. Не раскрываются причинно-следственные связи между явлениями и событиями. Не проводится анализ. Выводы отсутствуют. Ответы на дополнительные вопросы отсутствуют. Имеются заметные нарушения норм литературной речи (количество правильных ответов <50%)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Тест»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерии оценивания
2,6-3	Тестовые задания выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
2,1-2,5	Тестовые задания выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
1,6-2	Тестовые задания выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-1,5	Тестовые задания выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
2,6-3	Задачи и задания выполнены на высоком уровне (даны правильные ответы на 75-100% вопросов/задач)
2,1-2,5	Задачи и задания выполнены на среднем уровне (даны правильные ответы на 50-74% вопросов/задач)
1,6-2	Задачи и задания выполнены на низком уровне (даны правильные ответы на 25-49% вопросов/задач)

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
0-1,5	Задачи и задания выполнены на неудовлетворительном уровне (даны правильные ответы на 0-24% вопросов/задач)

Критерии и шкала оценивания по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

Шкала оценивания (интервал баллов)			Критерии оценивания
ТМК 1	ТМК 2	ТМК 3	
15-16	8-9	11-12	Текущий модульный контроль пройден на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов)
13-14	6-7	9-10	Текущий модульный контроль пройден на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов)
11-12	4-5	7-8	Текущий модульный контроль пройден на низком уровне (правильные ответы даны на 60-74% вопросов)
0-10	0-3	0-6	Текущий модульный контроль пройден на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем 60% вопросов)

Перечень оценочных материалов

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
1	Собеседование	Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой учебной дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по учебной дисциплине или определенному разделу, теме, проблеме.	Вопросы по темам/разделам учебной дисциплины
2	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
3	Разноуровневые задачи и задания	Задачи и задания: а) репродуктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать знание фактического материала (базовые понятия, алгоритмы, факты) и умение правильно использовать специальные термины и понятия, узнавание объектов изучения в рамках определенного раздела учебной дисциплины; б) реконструктивного уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения синтезировать, анализировать, обобщать фактический и теоретический материал с формулированием конкретных выводов, установлением причинно-следственных связей; в) творческого уровня, позволяющие оценивать и диагностировать умения, интегрировать знания различных областей, аргументировать собственную точку зрения.	Комплект разноуровневых задач и заданий

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде
4	Текущий модульный контроль (ТМК)	Средство проверки умений применять полученные знания для решения заданий определенного типа по теме, разделу или дисциплине	Комплект контрольных заданий по вариантам

Примеры типовых контрольных заданий

1) по оценочному материалу «Собеседование»

1. Понятие инвестиционного кредита и его особенности.
2. Объекты инвестиционного кредитования.
3. Субъекты (участники) инвестиционного кредитования.
4. Преимущества кредитного метода финансирования инвестиционных проектов.
5. Налоговое инвестиционное кредитование.
6. Банковское инвестиционное кредитование как форма финансирования инвестиционных проектов.
7. Принципы банковского инвестиционного кредитования.
8. Выбор объектов для банковского инвестиционного кредитования.
9. Виды банковского инвестиционного кредитования.
11. Формы и размер обеспечения по банковским инвестиционным кредитам.
12. Определение срока пользования инвестиционным кредитом.
13. Расчет сумм погашения задолженности по банковскому инвестиционному кредиту.
14. Стоимость инвестиционного кредита и факторы, ее определяющие.
15. Организация процесса банковского инвестиционного кредитования и его основные этапы.
16. Экспертиза инвестиционного проекта и ее основные этапы.
17. Экспертиза документов обоснования инвестиций заемщика.
18. Финансово-экономическая оценка инвестиционного проекта.
19. Оценка показателей эффективности инвестиционного проекта.
20. Рассмотрение заявки на инвестиционное кредитование.
21. Изучение кредитоспособности и финансового состояния заемщика.
22. Контроль (мониторинг) в процессе банковского инвестиционного кредитования.
23. Содержание и особенности государственного инвестиционного кредитования.
24. Содержание и особенности потребительского инвестиционного кредитования.
25. Государственное инвестиционное кредитование физических лиц.
26. Инвестиционные кредиты под залог недвижимости.
26. Лизинг и его виды. Порядок расчета лизинговых платежей.
27. Риски инвестиционного кредитования, способы защиты и методы управления ими.
28. Мероприятия по реструктуризации проблемной задолженности по банковским инвестиционным кредитам.
29. Оценка инвестиционного проекта в условиях неопределенности.

2) по оценочному материалу «Тест»

Задание 1. Выбрать правильный ответ. Части строения, определенные проектом (рабочим проектом), обеспечивающие выпуск продукции или оказывающие услуги, которые могут состоять из одного или нескольких пусковых комплексов, называются:

а) объекты строительства;

б) пусковые комплексы;

в) очереди строительства;

г) объекты финансирования.

Задание 2. Выбрать правильный ответ. Сумма выплат по инвестиционному кредиту с учетом первоначального долга при начислении сложных процентов при условии, что процентная ставка изменяется, рассчитывается по формуле:
а) $S = P \cdot (1 + n \cdot i)$;
б) $S = P \cdot (1 + i) \cdot n$;
в) $S=P \cdot (1+i) \cdot n\ (1+i \cdot 2) \cdot 2n \ldots (1+i \cdot k) \cdot n \cdot k$;
г) $S=P \cdot (1+i) \cdot n\ (1+i \cdot 2) \cdot 2n$.

Задание 3. Выбрать правильный ответ. Форма кредита, которая предусматривает возложение всей ответственности за реализацию проекта на кредитную организацию, которая принимает на себя все инвестиционные риски и отказывается от любых возвратных требований (регресса) относительно распределения ответственности, называется
а) кредитование с частичным регрессом на заемщика;
б) кредитование на консорциональных началах:
в) кредитование без регресса на заемщика;
г) кредитование с полным регрессом на кредитора.

3) по оценочному материалу «Разноуровневые задачи и задания»

Задание 1. Инвестиционный проект стоимостью 23000 тыс. руб. планируется профинансировать за счет собственных средств и инвестиционного кредита. Годовая величина прибыли до налогообложения и выплаты процентов составляет 12000 тыс. руб. Определить оптимальный вариант структуры источников финансирования инвестиционного проекта при действующей ставке налога на прибыль, средней годовой рыночной процентной ставке 1 %, безрисковой ставке рентабельности на финансовом рынке 15%.

Задание 2. Определить полный срок кредита, если известно, что он идет на финансирование инвестиционного проекта стоимостью 15 млн руб., срок строительства по проекту — 24 месяца, среднегодовой чистый доход по проекту — 5 млн руб. сумма кредита составляет 10 млн руб., годовая сумма амортизационных отчислений, которая будет направляться на погашение кредита, составит 1,36 млн руб., годовая сумма прибыли после налогообложения - 1,52 млн руб. Плата за инвестиционный кредит составляет 12%.

Задание 3. Клиент И. Петров обратился в банк с просьбой выдать кредит на финансирование частного бизнеса в сумме 40 тыс. руб. сроком на 2 года. Клиент занимает должность управляющего фирмы 3 года, пользовался банковским кредитом без нарушений кредитного договора, имеет двоих детей, проживает в собственном доме с родителями. Обеспечением кредита будет собственный автомобиль, средняя рыночная стоимость которого составляет 70 тыс. руб. Использовав систему кредитного скоринга, оценить возможность предоставления банком кредита клиенту.

4) по оценочному материалу «Текущий модульный контроль (ТМК)»

1. Понятие инвестиционного кредита и его особенности.
2. Объекты и субъекты инвестиционного кредитования.
3. Принципы банковского инвестиционного кредитования
4. Виды банковского инвестиционного кредитования
5. Выбор объектов для банковского инвестиционного кредитования
6. Стоимость банковского инвестиционного кредита и факторы, которые на нее влияют.
7. Организация процесса банковского инвестиционного кредитования.
8. Рассмотрение заявки на инвестиционное кредитование.
9. Изучение кредитоспособности и финансового состояния заемщика.
10. Формы обеспечения банковского инвестиционного кредита.
11. Расчет сумм погашения задолженности по банковскому инвестиционному кредиту.
12. Определение срока предоставления инвестиционного кредита.

13. Кредитное соглашение (договор), его назначение, содержание и порядок составления.
14. Контроль (мониторинг) в процессе банковского инвестиционного кредитования.
15. Экспертиза документов обоснования инвестиций заемщика.
16. Экспертиза инвестиционного проекта.
17. Финансово-экономическая оценка инвестиционного проекта.
18. Расчет показателей эффективности реальных инвестиционных проектов.
19. Оценка инвестиционного проекта в условиях неопределенности.
20. Содержание и характеристика государственного инвестиционного кредитования.
21. Налоговое инвестиционное кредитование.
22. Потребительское инвестиционное кредитование, государственное инвестиционное кредитование физических лиц.
23. Особенности ипотечного инвестиционного кредитования.
24. Принципы и методы оценки объектов недвижимости при ипотечном кредитовании.
25. Метод валовой ренты.
26. Метод прямой капитализации.
27. Метод возмещения инвестированного капитала.
28. Использование финансового левериджа и метода инвестиционной группы при ипотечном кредитовании.
29. Методика оценки недвижимости в соответствии с законодательством.
30. Особенности оценки земли при ипотечном кредитовании.
31.Лизинг: объекты, виды, участники отношений, регулирование.
32. Финансовый лизинг как источник финансирования инвестиционных проектов.
33. Определение размера лизингового платежа, график лизинговых платежей, его содержание и порядок составления.
34. Лизинговые контракты, их назначение, виды и содержание.
35. Классификация рисков инвестиционного кредитования.
36. Проектные риски инвестиционного кредитования и методы управления ими.
37. Кредитные риски инвестиционного кредитования и методы управления ими.
38. Процентные риски инвестиционного кредитования и методы управления ими

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков

При изучении дисциплины в течение семестра обучающийся максимально может набрать 100 баллов. Количество баллов, удовлетворяющее минимальным критериям, составляет 60 баллов.

Система оценивания всех видов работ по дисциплине «Инвестиционное кредитование» приведена в таблицах критериев и шкал оценивания по оценочным материалам.

Текущий контроль знаний обучающихся осуществляется на основании оценки: систематичности и активности по каждой теме рабочей программы дисциплины.

Текущий контроль знаний обучающихся проводится в форме собеседования, тестирования, выполнения разноуровневых задач и заданий, текущего модульного контроля по результатам изучения смысловых модулей.

Для выполнения разноуровневых задач и заданий обучающийся должен пройти предварительную теоретическую подготовку на лекционных занятиях и при самостоятельном изучении литературных источников, выполнить предусмотренные задания для самостоятельной работы.

Текущий модульный контроль по результатам изучения смысловых модулей проводится согласно графику проведения модульного контроля.

Промежуточная аттестация осуществляется в форме зачета.

Распределение баллов, которые получают обучающиеся

Форма контроля	**Максимальное количество баллов**	
	За одну работу	**Всего**
Текущий контроль:		
- собеседование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- тестирование (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- разноуровневые задачи и задания (темы 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8)	3	24
- текущий модульный контроль 1	16	16
- текущий модульный контроль 2	9	9
- текущий модульный контроль 3	3	3
Промежуточная аттестация	зачет	100
Итого за семестр	100	