

Приложение 2 к РПД
Деньги, кредит, банки
38.03.01 Экономика
Направленность (профиль)
Финансы и кредит
Форма обучения – очная
Год набора – 2021

**ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ (МОДУЛЮ)**

1. Общие сведения

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Деньги, кредит, банки
5.	Форма обучения	очная
6.	Год набора	2021

2. Перечень компетенций

УК-1 - Способен осуществлять поиск, критический анализ и синтез информации, применять системный подход для решения поставленных задач
УК-10 - Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности

3. Критерии и показатели оценивания компетенций на различных этапах их формирования

№ п/п	Этап формирования компетенции (разделы, темы дисциплины)	Формируемая компетенция	Критерии и показатели оценивания компетенций			Формы контроля сформированности компетенций
			Знать:	Уметь:	Владеть:	
1.	Раздел 1. Деньги и денежное обращение	УК-1, УК-10	необходимость и предпосылки возникновения денег, концепции возникновения денег, теории денег, функции денег, роль денег в условиях рыночной экономики; формы, виды денег и их особенности, роль денег в воспроизводственном процессе, понятие денежной системы, ее типы, элементы, особенности денежной системы России, понятие денежной массы, денежные агрегаты, понятия денежного оборота, состав денежного оборота, классификацию денежного оборота, формы эмиссии, механизмы банковского и депозитного мультипликатора; каналы движения денег, понятие инфляции, ее причины и формы проявления, виды и типы инфляции и ее последствия, методы борьбы с инфляцией, основные направления антиинфляционной политики	собирать необходимые данные, анализировать их и подготавливать информационный обзор и/или аналитический отчет, используя отечественные и зарубежные источники информации	навыками решения практических задач	подготовка доклада, реферата, презентации
2.	Раздел 2. Кредит и кредитные отношения	УК-1, УК-10	теории кредита и их эволюцию, необходимость, сущность и функции кредита, принципы кредитования, структуру кредита и его элементы, виды и функции субъектов кредитных отношений, стадии движения кредита, сущность и функции ссудного капитала, рынок ссудного капитала и его особенности, классификацию процентных ставок, критерии дифференциации процентных ставок, методы вычисления ссудного процента,	определять норму процента по кредитной сделке, рассчитывать будущую и настоящую сумму долга, фактический процент с учетом уровня инфляции и требуемой эффективности кредитной сделки, погашаемую сумму по кредитной сделке, оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов,	навыками применения методов расчета будущей и настоящей суммы долга, навыками оценки кредитоспособности заемщика, навыками решения	подготовка доклада, реферата, презентации; решение кейс-заданий

			методы оценки кредитоспособности заемщиков	проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы	практических задач	
3.	Раздел 3. Банки и банковская система	УК-1, УК-10	историю возникновения банков и этапы их эволюции, функции и роль банков в развитии экономики, понятие банковской системы, типы банковских систем, элементы банковской системы, правовые основы банковской деятельности, цели, задачи, функции, центрального банка; инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ, характеристику коммерческих банков, их функции, организационную структуру, ресурсы, активные и пассивные операции, финансовые риски в деятельности коммерческого банка	собирать необходимые данные, анализировать их и подготавливать информационный обзор и/или аналитический отчет, используя отечественные и зарубежные источники информации; рассчитывать на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы показатели деятельности кредитных институтов	навыками решения практических задач; навыками анализа и регулирования различных банковских операций	подготовка доклада, реферата, презентации; решение кейс-заданий; решение итогового теста

Шкала оценивания в рамках балльно-рейтинговой системы

«неудовлетворительно» – 60 баллов и менее; «удовлетворительно» – 61-80 баллов
«хорошо» – 81-90 баллов «отлично» – 91-100 баллов

4. Критерии и шкалы оценивания

4.1. За решение итогового теста выставляются баллы

Процент правильных ответов	До 60	61-80	81-100
Количество баллов за решенный тест	5	12	20

4.2. За подготовку реферата выставляются баллы

Баллы	Характеристики ответа студента
4	<ul style="list-style-type: none">- обучающийся глубоко и всесторонне усвоил проблему;- уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает;- опираясь на знания основной и дополнительной литературы, тесно привязывает усвоенные научные положения с практической деятельностью;- умело обосновывает и аргументирует выдвигаемые им идеи;- делает выводы и обобщения;- свободно владеет понятиями
3	<ul style="list-style-type: none">- обучающийся твердо усвоил тему, грамотно и по существу излагает ее, опираясь на знания основной литературы;- не допускает существенных неточностей;- увязывает усвоенные знания с практической деятельностью;- аргументирует научные положения;- делает выводы и обобщения;- владеет системой основных понятий
2	<ul style="list-style-type: none">- тема раскрыта, но доклад носит исключительно теоретический характер;- нет связи теории и практики;- делает неполные выводы и обобщения;- владеет системой основных понятий в рамках основной литературы.
1	<ul style="list-style-type: none">- тема раскрыта недостаточно четко и полно, то есть студент усвоил проблему, по существу излагает ее, опираясь на знания только основной литературы;- допускает несущественные ошибки и неточности;- испытывает затруднения в практическом применении знаний;- слабо аргументирует научные положения;- затрудняется в формулировании выводов и обобщений;- частично владеет системой понятий
0	<ul style="list-style-type: none">- обучающийся не усвоил значительной части проблемы;- допускает существенные ошибки и неточности при рассмотрении ее;- испытывает трудности в практическом применении знаний;- не может аргументировать научные положения;- не формулирует выводов и обобщений;- не владеет понятийным аппаратом.

4.3. За подготовку доклада выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
Сформулирована цель работы	1
Понятны задачи и ход работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации	1
Сделаны выводы	1

Оформление презентации	
Единый стиль оформления	1
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	1
Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта оптимальный и одинаковый на всех слайдах	1
Ключевые слова в тексте выделены	1
Эффект презентации	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
Мах количество баллов	10

4.4. За подготовку презентаций выставляются баллы

Структура презентации	Максимальное количество баллов
Содержание	
Сформулирована цель работы	1
Понятны задачи и ход работы	1
Информация изложена полно и четко	1
Иллюстрации усиливают эффект восприятия текстовой части информации	1
Сделаны выводы	1
Оформление презентации	
Единый стиль оформления	1
Текст легко читается, фон сочетается с текстом и графикой	1
Все параметры шрифта хорошо подобраны, размер шрифта оптимальный и одинаковый на всех слайдах	1
Ключевые слова в тексте выделены	1
Эффект презентации	
Общее впечатление от просмотра презентации	1
Мах количество баллов	10

4.5. За решение кейс-задания выставляются баллы

Баллы	Критерии оценивания
5	<ul style="list-style-type: none"> – изложение материала логично, грамотно, без ошибок; – свободное владение профессиональной терминологией; – умение высказывать и обосновать свои суждения; – обучающийся дает четкий, полный, правильный ответ на теоретические вопросы; – обучающийся организует связь теории с практикой.
4	<ul style="list-style-type: none"> – обучающийся грамотно излагает материал; ориентируется в материале, владеет профессиональной терминологией, осознанно применяет теоретические знания для решения кейс-задания, но содержание и форма ответа имеют отдельные неточности; – ответ правильный, полный, с незначительными неточностями или недостаточно полный.
3	<ul style="list-style-type: none"> – обучающийся излагает материал неполно, непоследовательно, допускает неточности в определении понятий, в применении знаний для решения кейс-задания, не может доказательно обосновать свои суждения; – обнаруживаются ошибки в расчетах.
0	<ul style="list-style-type: none"> – отсутствуют необходимые теоретические знания; допущены ошибки в определении понятий, искажен их смысл, не решено кейс-задание;

– в ответе обучающегося проявляется незнание основного материала учебной программы, допускаются грубые ошибки в изложении, не может применять знания для выполнения кейс-задания.

5. Типовые контрольные задания и методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

5.1. Типовое задание для итогового теста

1. *Вексель является инструментом _____ кредита.*

- А) коммерческого
- Б) банковского
- В) потребительского
- Г) государственного

2. *К одному из источников ссудного капитала относят ...*

- А) денежные суммы, предназначенные для потребительских расходов
- Б) средства государственного бюджета, предназначенные для расходов
- В) фонды оплаты труда предприятий
- Г) денежные суммы, предназначенные для восстановления основного капитала

3. *Согласно условиям кредитного договора сумма кредита равна 80 тыс. руб., срок кредита – 3 года, процентная ставка – 18% годовых. Очередные платежи, включающие часть суммы основного долга и сумму начисленного процента, осуществляются в конце каждого года пользования кредитом. Если сумма основного долга распределяется равными долями на все платежи, то сумма процентов, уплаченных заемщиком за период действия кредитного договора, равна _____ руб.*

- А) 28 800
- Б) 27 000
- В) 43 200
- Г) 24 000

4. *Примером кредитора как субъекта кредитных отношений является ...*

- А) банк, воспользовавшийся межбанковским кредитом
- Б) предприятие, отгружающее товар на условиях предварительной оплаты
- В) банк, предоставляющий ссуду
- Г) предприятие, получившее субсидию от государства

5. *При денежной системе в условиях рыночной экономики ...*

- А) масштаб цен и валютный курс устанавливаются на основе спроса и предложения
- Б) денежные знаки имеют товарное и золотое обеспечение
- В) центральный банк зависим от государства
- Г) эмиссия как наличных, так и безналичных денег осуществляется центральным банком

6. *Деньги исполняют три основные функции. Отметьте лишнюю:*

- А) мера стоимости;
- Б) средство обмена;
- В) средство обращения.

7. Как называется инфляция с особо высокими темпами роста общего уровня цен (обычно более 50% в месяц), которая оказывает разрушительное воздействие на экономику страны и ведет к быстрому обнищанию народа, а также росту безработицы?

- А) гиперинфляция;
- Б) инфляционная спираль;
- В) дефляция.

8. Какие показатели входят в денежный агрегат M2?

- А) банкнота и монета
- Б) срочные депозиты
- В) депозиты до востребования
- Г) сертификаты и облигации государственных займов

9. Каковы формы проявления инфляции?

- А) общее повышение товарных цен
- Б) повышение курса национальной валюты
- В) падение курса национальной валюты

10. Какие операции относятся к ссудным операциям центрального банка?

- А) ссуды предприятиям
- Б) ссуды населению
- В) ссуды банкам
- Г) покупка государственных облигаций
- Д) выпуск векселей
- Е) эмиссия банкнот
- Ж) ссуды правительству

Ключ к тесту: 1-А; 2-Г; 3-А; 4-В; 5-А; 6-Б; 7-А; 8-А, Б, В; 9-А, В; 10-В,Ж.

5.2. Типовые кейс-задания

Кейс.

Исходные данные:

Ставка процентов составляла 15 % годовых. Определить сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления, если депозит положили в банк 13.05, а востребовали 27.11.

Решение:

А. Рассчитаем количество дней хранения депозита при использовании германской практики: 18 (количество дней хранения в мае) + 30 (июнь) + 30 (июль) + 30 (август) + 30 (сентябрь) + 30 (октябрь) + 27 (количество дней хранения в ноябре) – 1 (день приема и день выдачи депозита в банковской практике считается за один день) = 194, расчетное количество дней в году – 360.

По формулам (1) и (2): $Y = 194 / 360 \times (15 \times 1\,000\,000) / 100 = 80\,833,33$ руб.

В случае, когда срок, за который выплачиваются проценты, составляет m лет (m может быть меньше единицы), сумма процентных денег будет составлять:

$$Y = m \times Y_{год} = \frac{m \times y(\%) \times K}{100 \%} \quad (1)$$

где $Y_{год}$ – сумма процентных денег, выплачиваемая за m лет (в руб.).

В случае, когда срок хранения депозитов указывается в днях, в формуле (1) долю года вычисляют следующим образом:

$$\text{Доля года} = \frac{\text{Срок в днях}}{\text{Количество дней в году}} \quad (2)$$

Б. Расчетное количество дней при французской практике будет равно: $19 + 30 + 31 + 31 + 30 + 31 + 27 - 1 = 198$, расчетное количество дней в году – 360.

По формулам (1) и (2): $Y = 198 / 360 \times (15 \times 1\,000\,000) / 100 = 82\,500$ руб.

В. При английской практике расчетное количество дней хранения депозита составит 198, а расчетное количество дней в году – 365.

По формулам (1) и (2): $Y = 198 / 365 \times (15 \times 1\,000\,000) / 100 = 81\,369,86$ руб.

При анализе полученных результатов можно отметить, что для банка более выгодно применение германской практики начисления процентов, а для владельца счета – французской практики.

Кейс 2.

Рассчитайте сумму процентов по кредиту, если известно:

- остаток задолженности по кредиту - 100 000 руб.
- процентная ставка - 16% годовых.
- расчетный период - с 10.02.2016 по 09.03.2016 (обе даты включительно).

Решение:

Для расчета процентов по кредиту рекомендуется использовать следующую формулу:

$$S = (I / 100 / K \times T) \times P,$$

где S - расчетная сумма процентов;

I - годовая процентная ставка (в процентах годовых);

K - фактическое количество дней в году (365 или 366);

T - количество дней в периоде, за который рассчитываются проценты;

P - остаток задолженности по кредиту на дату расчета.

Поясним представленную формулу.

1. Процентная ставка из процентов годовых I делением на 100 переводится в формат десятичной дроби.

2. Полученный результат делится на фактическое количество дней в году K - получаем процентную ставку за один день.

3. Процентная ставка за один день умножается на количество дней в расчетном периоде T - получаем ставку за конкретный период, например месяц. Это может быть не календарный месяц, а, например, период с 10.02.2014 по 09.03.2014.

4. Полученная ставка умножается на остаток задолженности P - получаем сумму процентов за расчетный период S.

$$\text{Расчетная сумма процентов} = (16\% / 100 / 366 \times 29) \times 100\,000 = 1267,76 \text{ руб.}$$

Кейс 3.

Стоимость потребительской корзины государства А в прошлом году составила 10 000 руб., в текущем году — 10 650 руб. В государстве Б потребительская корзина стоила 9 250 руб. и 9 500 руб. соответственно.

Определите темпы инфляции в двух государствах и сравните результаты.

Решение:

Формула темпа инфляции:

$\text{Тинф.} = (\text{ИЦ1} - \text{ИЦ0}) / \text{ИЦ0} * 100\%$, где ИЦ1 – показатель индекса цен текущего периода, ИЦ0 – показатель индекса цен базисного периода.

Т инф. (А) = $(10\ 650 - 10\ 000) / 10\ 000 * 100\% = 6,5\%$

Т инф. (Б) = $(9\ 500 - 9\ 250) / 9\ 250 * 100\% = 2,5\%$

Вывод. Несмотря на то, что стоимость корзины больше в первом государстве, темпы инфляции в государстве А больше, чем в государстве Б.

Ответ:

Т инф. (А) = 6,5 %; Т инф. (Б) = 2,5 %.

5.3. Примерные темы докладов/презентаций

1. Деньги, как мера стоимости и проблемы ценообразования.
2. Современное экономическое развитие России: сочетание фискальной и денежно-кредитной политики.
3. Особенности функционирования денег в качестве мировых на современном этапе.
4. Закон денежного обращения и его проявление в современной России.
5. Монетаризм: регулирование и прогнозирование денежного рынка последователями современной количественной теории.
6. Спрос и предложение денег в современной экономике.
7. Равновесие денежного рынка. Стратегические и тактические задачи, преследуемые центральным банком при регулировании денежного рынка.
8. Структура форм безналичных расчетов в России и причины ее изменения в прошедшие годы.
9. Современный порядок и пути совершенствования форм межбанковских расчетов в России и мире.
10. Причины появления и проявление инфляции в России в настоящее время.
11. Инфляция в России: обоснованный прогноз на будущий год.
12. Политика инфляционного таргетирования: сущность, содержание, особенности реализации в современной России.
13. Денежно-кредитная политика Центрального банка России: цели и ориентиры.
14. Потребительский кредит и его роль в развитии национальной экономики, повышении жизненного уровня населения.
15. Ипотечное кредитование в современной экономике.
16. Международный кредит: разновидности, механизм воздействия на национальную экономику.
17. Значение и роль государственного кредита для создания устойчивой финансовой системы России.
18. Коммерческий кредит как одна из форм существования кредита.
19. Межбанковский кредит: организация и регулирование денежных потоков внутри и вне экономической системы.
20. Сущность и экономическая природа ссудного процента. Причины, воздействующие на процентную политику банков.
21. Ключевая ставка центрального банка и ее воздействие на денежные потоки в экономической системе.
22. Управление спрэдом – как одна из основ банковского бизнеса.
23. Функции центрального банка России и его место среди прочих экономических институтов государства.
24. Коммерческий банк как звено банковской системы и часть экономики России.
25. Банковская система России: история развития, основные принципы формирования, современное состояние.
26. Инновационное кредитование как один из способов инвестирования средств в наукоемкие отрасли.
27. Банкротство банка. Роль Банка России в поддержании стабильности и санации

банковской системы страны.

28. Место банка на рынке ценных бумаг.
29. Факторы, влияющие на величину обменного курса национальной валюты.
30. Формирование международной валютной системы в первой половине текущего столетия.
31. Взаимоотношения коммерческих банков с Центральным банком РФ: современные проблемы и перспективы развития.
32. Особенности денежного обращения и кредитной системы современной Великобритании.
33. Сущность, структура и принципы организации современной кредитной системы.
34. Небанковские кредитные организации как часть кредитной системы и экономики России.
35. Центральный банк России: история развития и современное состояние.
36. Особенности функционирования центральных банков европейских стран.
37. Факторы, определяющие независимость центрального банка: характеристика и оценка степени влияния.
38. Денежно-кредитная политика: сущность, направления и инструменты.
39. Влияние инфляции на денежную, валютную, финансовую и кредитную системы.
40. Факторы, влияющие на уровень процентных ставок.
41. Методика оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
42. Залоговое обеспечение кредитов как инструмент повышения качества кредитования.
43. Развитие рынка розничного кредитования в разрезе типов кредитных продуктов: риски, тенденции и перспективы.
44. Использование рейтингов оценки финансового состояния заемщика и вероятности его банкротства в процессе банковского кредитования.
45. Оценка кредитоспособности банковского заемщика как этап управления кредитным риском коммерческого банка.
46. Роль кредита в развитии национальной экономики.
47. Программы государственной поддержки ипотечного и автокредитования.
48. Рефинансирование задолженности по кредиту.
49. Банковская система зарубежных стран.
50. Анализ действующей банковской системы в РФ.
51. Этапы формирования банковской системы РФ с характеристикой ее современного этапа, проблем и перспектив развития.
52. Анализ направлений деятельности современных банков - коммерческих, сберегательных, инвестиционных, ипотечных банков.

5.4. Вопросы к экзамену

1. Понятие денег, их происхождение и необходимость
2. Сущность и виды денег
3. Формы эмиссии денег
4. Понятие и структура платежной системы
5. Организация межбанковских расчетов в России.
6. Электронные расчеты.
7. Понятие наличного денежного оборота и его структура
8. Основы и принципы организации наличного денежного оборота
9. Прогнозирование кассовых оборотов коммерческих банков
10. Денежная масса как количественный показатель денежного обращения
11. Основы организация безналичных расчетов

12. Механизм безналичных расчетов
13. Акцептные формы безналичных расчетов
14. Безакцептные формы безналичных расчетов
15. Сущность и формы проявления инфляции
16. Показатели инфляции и ее влияние на экономику
17. Регулирование инфляции
18. Необходимость, сущность и функции кредита
19. Характеристика форм и видов кредита
20. Теории, принципы, законы и границы кредита
21. Ссудный процент
22. Содержание, структура и элементы кредитной системы
23. Возникновение и развитие банков
24. Функции и виды банков
25. Элементы и признаки банковской системы
26. Особенности развития банковской системы России
27. Формы организации и функции центральных банков
28. Центральный банк России в развитии рыночной экономики
29. Цели, объекты и субъекты денежно-кредитной политики
30. Методы, инструменты денежно-кредитной политики и особенности их применения
31. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики
32. Структура управления коммерческого банка
33. Операции коммерческих банков
34. Правовой статус банка, небанковской кредитной организации в РФ.
35. Виды лицензий на осуществление банковских операций.
36. Валютный курс и его роль в экономике
37. Преимущества участия России в международных финансовых организациях
38. Международные финансово-кредитные институты