

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования
Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова
Филиал МГУ в г. Ереване

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор Филиала МГУ
имени М.В. Ломоносова в г.Ереване
А.Н.Реймерс
" 5 " сентября 2022г.



**Фонд оценочных средств
Текущего контроля и промежуточной аттестации по дисциплине
(модулю), практике**

Наименование дисциплины (модуля):
Деньги, кредит, банки

Уровень квалификации выпускника:
бакалавр

Направление подготовки (специальность):
38.03.04 «Государственное и муниципальное управление»

Форма обучения:
очная

Ереван 2022

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

Разделы фонда оценочных средств

1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО.
2. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания.
3. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО.
4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ С УКАЗАНИЕМ ЭТАПОВ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ОПОП ВО

Цели и задачи курса соответствуют следующим компетенциям:

Универсальным компетенциям (УК): УК-8.Б

Этап дисциплины в формировании компетенций соответствует 8-му семестру

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Код формируемой компетенции	Содержание компетенции	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
УК-8.Б	Способность использовать основы экономических знаний в различных сферах деятельности	<p><i>Знает</i> базовые экономические понятия, основные предпосылки поведения экономических агентов, базовые принципы функционирования экономики (основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними; основные виды государственной социально-экономической политики их влияние на состояние экономики и благосостояние граждан, основные методы и инструменты их осуществления; экономические функции государства и их значение для развития экономики и решения социальных задач; специфику деятельности различных финансовых посредников и услуг, которые они предоставляют хозяйствующим субъектам, гражданам и государству)</p> <p><i>Умеет</i> использовать основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности (защищать свои права при взаимодействии с другими экономическими агентами, а также с государственными органами и ведомствами; оценивать и оптимизировать риски, возникающие в процессе предпринимательской или трудовой деятельности, а также во взаимодействии с финансовыми посредниками; принимать обоснованные решения в различных условиях развития экономики для достижения поставленных целей).</p> <p><i>Владеет</i> навыком применения основы экономических знаний в различных сферах жизнедеятельности (навыком решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида, как экономического агента;</p> <p style="text-align: right;">методами оценки экономической</p>

		ситуации в стране; навыками планирования в области своей экономической деятельности; способами рационально организовывать свою экономическую деятельность).
--	--	---

Порядок оценки освоения обучающимися учебного материала определяется содержанием следующих разделов дисциплины:

п/п	Наименование раздела дисциплины	Критерии оценивания (знания, умения, навыки по данному разделу) частей компетенции	Оценочные средства текущего контроля успеваемости
	Раздел 1. Деньги и кредит	<p>Знает: УК-8.Б-А-1 основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними;</p> <p>Умеет: УК-8.Б-Б-3 принимать обоснованные решения в различных условиях развития экономики для достижения поставленных целей.</p> <p>Владеет: УК-8.Б-Б-3 способами рационально организовывать свою экономическую деятельность.</p>	<p><i>Устное</i> <i>сообщение</i></p> <p><i>Практическое</i> <i>задание</i></p> <p><i>Собеседование</i> <i>Решение задач</i> <i>Тест</i></p>
	Раздел 2. Банки в современной экономике	<p>Знает: УК-8.Б-А-1 основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними;</p> <p>УК-8.Б-А-2 основные виды государственной социально-экономической политики их влияние на состояние экономики и благосостояние граждан, основные методы и инструменты их осуществления;</p> <p>УК-8.Б-А-3 экономические функции государства и их значение для развития экономики и решения социальных задач; специфику деятельности различных финансовых посредников и услуг, которые они предоставляют хозяйствующим субъектам, гражданам и государству;</p> <p>Умеет: УК-8.Б-Б-1 защищать свои права при взаимодействии с другими экономическими агентами, а также с государственными органами и ведомствами;</p>	<p><i>Устное</i> <i>сообщение</i></p> <p><i>Исследовательская работа</i></p> <p><i>Практическое</i> <i>задание</i></p> <p><i>Деловая игра</i> <i>Тест</i></p>
	Раздел 3. Основы деятельности банков и их услуги для клиентов	<p>Знает: Знает: УК-8.Б-А-1 основные виды финансовых институтов и принципы взаимодействия с ними;</p> <p>Умеет: УК-8.Б-Б-1 защищать свои права при взаимодействии с другими экономическими агентами, а также с государственными органами и ведомствами;</p> <p>УК-8.Б-Б-2 оценивать и оптимизировать риски, возникающие в процессе предпринимательской или трудовой деятельности, а также во</p>	<p><i>Решение задач</i></p> <p><i>Устное</i> <i>сообщение</i></p> <p><i>Собеседование</i> <i>Практическое</i> <i>задание</i></p> <p><i>Презентация</i> <i>Тесты</i></p>

	<p>взаимодействии с финансовыми посредниками;</p> <p>УК-8.Б-Б-3 принимать обоснованные решения в различных условиях развития экономики для достижения поставленных целей.</p> <p>Владеет: УК-8.Б-В-1 навыком решать типичные задачи в сфере личного экономического и финансового планирования, возникающие на всех этапах жизненного цикла индивида, как экономического агента;</p> <p>УК-8.Б-В-2 методами оценки экономической ситуации в стране; навыками планирования в области своей экономической деятельности</p>		
	<p><i>Компетенции</i></p> <p><i>Из РПД</i></p>	<p>Форма контроля</p> <p>Зачет</p>	<p>Оценочные средства промежуточной аттестации</p>
			<p>Вопросы к зачету</p>

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости

п/п	Наименование оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (фонд должен быть представлен в 3 разделе)
1	Деловая (ролевая) игра	Тема (проблема), концепция, роли и ожидаемый результат по каждой игре
2	Задача (домашнее задание)	Комплект задач
3	Практическое задание	Задания (комплект ситуационных заданий)
4	Презентация	Темы презентаций
5	Устное сообщение	Темы сообщений
6	Собеседование	Вопросы по разделам/темам дисциплины
7	Тест	Фонд тестовых заданий
8	Исследовательская работа	Темы исследовательской работы

3. ТИПОВЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ

Контроль успеваемости по дисциплине осуществляется с помощью следующих оценочных средств:

- 1) ДЕЛОВАЯ (РОЛЕВАЯ) ИГРА

Деловая игра к теме 2.2

- Тема (проблема): **Создание банка в России**
- Концепция игры: *Этап 1. Учреждение банка.* Студенты делятся на 2 группы. 1-ая группа (учредители банка) определяет организационно-правовую форму банка и его название, определяет размер уставного капитала, готовит пакет документов, необходимых для регистрации банка и получения лицензии. 2-ая группа (представители Банка России) проверяют представленные документы и принимают решение в соответствии с процедурой, установленной законом.
- Роли (ролевые группы): учредители, представители Банка России.
- Материалы, которые необходимо изучить для участия в деловой игре: лекция и соответствующие разделы ФЗ «О банках и банковской деятельности»
- Ожидаемый результат: учредители должны правильно подготовить документы, представители Банка России на основе проверки представленных документов и с соблюдением законом установленной процедурой должны принять решение о регистрации и выдачи соответствующей лицензии.
- *Этап 2. Начало деятельности банка.* Руководитель игры предлагает «банкирам» отразить с помощью Т-счетов следующие операции банка:

1. Учредители зачислили на корреспондентский счет денежные средства в размере 300 млн. руб., из которых 50 млн. руб. истратил на приобретение фиксированных активов (основных средств).

2. Банк принял на депозит 100 млн. руб.

3. Банк выдал первый кредит в наличной форме в размере 5 млн. руб.

4. Банк выдал второй кредит в безналичной форме в размере 75 млн. руб.

5. В банк обратился еще один заемщик с просьбой о кредите в 100 млн. руб. Банк выдал кредит путем открытия чекового депозита.

6. Банк выдал еще одному заемщику кредит в 250 млн. руб. также путем открытия чекового депозита.

Представители Банка России должны оценить правомерность осуществленных операций.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерии	Оценка
Содержание деятельности студента (индивидуально или как члена группы) полностью соответствует теме, концепции, содержанию игры и принятой роли; четко организована работа по сюжету игры, присутствует вариативность в разрешении игровой ситуации, комментарии по ходу игры основываются на понятийном аппарате предметной области и иллюстрируют основные закономерности изучаемой дисциплины и ее прикладной аспект	отлично (5 баллов)
Содержание деятельности студента (индивидуально или как члена группы) в основном соответствует теме, концепции, содержанию игры и принятой роли; игровой сюжет находит развитие, комментарии по ходу игры включают понятийный аппарат предметной области и отражают в основном понимание прикладного аспекта изучаемой дисциплины	хорошо (4 балла)
Содержание деятельности студента (индивидуально или как члена группы) в целом соответствует теме, концепции, содержанию игры и принятой роли; игровой сюжет не	удовлетворительно (3 балла)

детализируется, комментарии по ходу игры в небольшой степени опираются на понятийный аппарат предметной области, прикладной аспект изучаемой дисциплины представлен фрагментарно	
Содержание деятельности студента (индивидуально или как члена группы) лишь частично соответствует теме, концепции, содержанию игры и принятой роли; игровой сюжет не развивается, комментарии по ходу игры отсутствуют, обучающийся не демонстрирует понимания прикладного аспекта изучаемой дисциплины	неудовлетворительно (1-2 балла)

ЗАДАЧИ (ДОМАШНЕЕ ЗАДАНИЕ)

Примеры задач к теме 1.3

1. Банковские депозиты возросли на 200 млн. руб. Норма обязательных резервов – 5%. Каково возможное увеличение предложения денег на основе кредитной эмиссии банков?

2. Суммарные резервы коммерческого банка составляют 220 млн. руб. Депозиты равны 950 млн. руб. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится денежная масса в обращении, если банк решит использовать избыточные резервы для выдачи кредитов?

3. Обязательные резервы коммерческих банков составляют 1 млрд.руб. Депозиты равняются 4 млрд. руб. ЦБ снизил норму обязательных резервов на 5%. На какую сумму увеличится предложение денег в экономике, если банк решит использовать избыточные резервы на выдачу кредитов?

4. Пусть спрос на наличность (d) составляет 40% от суммы депозитов. Норма обязательных резервов – 5%. Прирост депозитов в банковской системе составил 75 млрд. руб. На сколько банки увеличат денежную массу в обращении путем кредитной эмиссии?

Примеры задач к теме 3.1

1. Депозит в размере 300 тыс. руб. помещен в банк на 3 года. Номинальная ставка равна 5%. Определить процентный доход по методу:

- а) простых процентов;
- б) сложных процентов.

2. Депозит в 1 млн. руб. помещен в банк на 5 лет по номинальной ставке 8%, при этом банк начисляет проценты и капитализирует процентный доход каждые полгода. Определить наращенную сумму и эффективную процентную ставку.

3. Депозит в 2 млн. руб. помещен в банк на 3,5 года. По договору в первый год номинальная процентная ставка составила 5%, а в каждом последующем полугодии она увеличивалась на 1%. Определить, какую сумму вернет банк владельцу депозита к концу срока, если начисляет процентный доход по методу простых процентов.

Примеры задач к теме 3.2

1. Клиент получил кредит, сроком на 3 месяца в размере 6 млн. руб.

Через 3 месяца он возвратил в банк 6,24 млн. руб. Определить процентную ставку по данной кредитной операции.

2. Фирма планирует получение кредита в сумме 10,0 млн. руб. Банк предоставляет кредит по номинальной ставке 20% и начисляет проценты по методу простых процентов. Определить срок, на который фирма может взять кредит, предполагая вернуть банку 15 млн. руб.

3. Вексель на сумму в 5 млн. руб. был учтен в банке за 90 дней до срока погашения по учетной ставке 15%. Определить, какую сумму получил заемщик от банка.

4. Фирма получила кредит в 18 млн. руб. на 3 года под 18% годовых. Кредит погашается по методу срочных платежей. Погашение основного долга и уплата процентов происходит в конце каждого года. Определить сумму выплаченных заемщиком процентов и составить схему погашения.

5. Банк предоставил фирме кредит в размере 1 млн. руб. на 5 лет по номинальной ставке 10%. Погашение основного долга и уплата процентов происходит в конце каждого года по методу аннуитетов. Определить ежегодную сумму, которую клиент должен возвращать в банк и общую сумму уплаченных процентных платежей.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Оценка
1. Студент верно решил все задачи, представил решения до семинара. Активно участвовал в объяснении другим студентам наиболее трудных задач на семинаре	отлично (5 баллов)
2. Студент в целом верно решил все задачи, но представил их в неаккуратном виде, не позволившем преподавателю принять решение без дополнительных объяснений студента.	хорошо (4 балла)
Студент верно решил не менее 50% задач. Имеют место фактические ошибки.	удовлетворительно (3 балла)
Студент продемонстрировал неготовность решать задачи, непонимание пройденного материала.	неудовлетворительно (1-2 балла)

3) ТЕСТЫ

Пример тестов по разделу 1

- Какие виды денег выпускаются специальными финансовыми организациями
 - депозитные
 - электронные
 - кредитные
 - бумажные
- Какие виды денег сочетает в себе свойства платежного средства и долгового обязательства
 - неразменные
 - полноценные
 - кредитные
 - все перечисленное верно
- Денежное обращение включает в себя
 - движение всех видов денег
 - движение денег и платежных средств
 - движение только наличных денег
 - движение только наличных и безналичных денег
- Совокупность наличных и безналичных денег характеризует следующий денежный агрегат
 - M0
 - M1
 - M2
 - M3
- Коэффициент монетизации характеризуется отношением
 - наличных денег к безналичным
 - денежной базы к денежной массе
 - наличных денег к денежной массе
 - денежной массы к ВВП
- Выделите факторы, влияющий на транзакционный спрос на деньги
 - мотив предосторожности
 - объем ВВП

- в) мотив предпочтения ликвидности
 - г) спрос на деньги как средство сохранения стоимости.
7. *Спекулятивный спрос на деньги растет*
- а) при повышении процентной ставки
 - б) при снижении процентной ставки
 - в) при увеличении ВВП
 - г) при сокращении ВВП.
8. *Величина спроса на деньги:*
- а) прямо пропорциональна величине процентной ставки и национальному доходу
- б) обратно пропорциональна процентной ставке и национальному доходу
- в) обратно пропорциональна процентной ставке и прямо пропорциональна национальному доходу
- г) прямо пропорциональна процентной ставке и обратно пропорциональна национальному доходу.
9. *Инструментом коммерческого кредита является*
- а) чек
 - б) кредитный договор
 - в) вексель
 - г) аккредитив
10. *При какой форме кредита существует возможность предоставлять средства в форме займа без уплаты процентов*
- а) коммерческий кредит
 - б) государственный кредит
 - в) гражданский кредит
 - г) потребительский кредит
11. *Какая форма кредита используется в качестве инструмента макроэкономического регулирования*
- а) коммерческий кредит
 - б) государственный кредит
 - в) гражданский кредит
 - г) ипотечный кредит

Пример тестов по разделу 2

1. *Банк отличается от небанковских кредитных организаций тем, что*
- а) осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ;
 - б) принимает денежные средства во вклады;
 - в) осуществляет расчеты и платежи юридических и физических лиц;
 - г) осуществляет кредитную эмиссию.
2. *Объем кредитной эмиссии зависит от*
- а) решений, принимаемых ЦБ;
 - б) политики банка;
 - в) спроса на кредиты со стороны заемщиков;
 - г) решений принимаемых ЦБ, населением, банками и потенциальными заемщиками.
3. *Конституирующим элементом в определении банка является то, что*
- а) банк является финансовым посредником;
 - б) действует на основании лицензии ЦБ;
 - в) в совокупности осуществляет три базовые операции: депозитную, кредитную и расчетную;
 - г) является юридическим лицом.
4. *Современная двухуровневая банковская система состоит*

- а) верхний уровень – эмиссионный банк, второй уровень – банки;
- б) верхний уровень – ЦБ, второй уровень – банки и небанковские кредитные организации;
- в) верхний уровень – ЦБ, второй уровень - банки и все другие финансовые посредники;
- г) верхний уровень – ЦБ, второй уровень – банки, страховые компании, частные пенсионные и инвестиционные фонды.

5. Подберите правильные ответы из правой колонки к понятиям, представленным в левой колонке, характеризующие функции Центрального банка

1) эмиссионный центр страны	а) предоставляет кредиты банкам
2) банк банков	б) является агентом по размещению государственного долга
3) кредитор в последней инстанции	в) осуществляет надзор за деятельностью банков
4) банк правительства	г) управляет золотовалютными резервами
5) валютный центр страны	д) обладает монопольным правом на организацию денежного обращения в стране

6. Банковская система России, согласно ФЗ «О банках и банковской деятельности» включает в себя

- а) ЦБ РФ (Банк России) и коммерческие банки;
- б) Банк России, банки, небанковские кредитные организации;
- в) Банк России, банки, небанковские кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;
- г) Банк России, банки, небанковские кредитные организации и представительства иностранных банков.

7. В структуре современной российской банковской системы доминируют (по доли в совокупных активах и совокупном капитале банковского сектора)

- а) банки с государственным участием;
- б) небанковские кредитные организации;
- в) банки, контролируемые иностранным капиталом (нерезидентами);
- г) малые и средние банки.

8. Российским банкам запрещается заниматься следующей деятельностью

- а) инвестиционной;
- б) страховой;
- в) доверительной;
- г) участвовать в капиталах небанковских структур.

9. Банк, который осуществляет операции и оказывает услуги преимущественно своим участникам, является

- а) уполномоченным;
- б) специализированным;
- в) сателлитом;
- г) консорциальным.

10. К активным операциям банка относятся

- а) эмиссионные;
- б) инвестиции в ценные бумаги;
- в) накопление прибыли;
- г) депозитные.

11. По каким операциям банк получает доход

- а) депозитные;
- б) эмиссионные;
- в) переводные;
- г) вкладные.

12. Управление денежными средствами клиентов относятся к следующему виду операций

- а) фондовые;
- б) трастовые;
- в) факторинговые;
- г) гарантийные.

13. Средства, размещенные на корреспондентском счете в ЦБ, будут отражены

- а) на активном счете баланса;
- б) на пассивном счете баланса;
- в) за чертой баланса;
- г) не будут отражаться в публикуемом балансе.

14. К пассивным операциям банка не относятся

- а) выпуск собственных ценных бумаг;
- б) депозитные;
- в) фондовые;
- г) вкладные.

15. Гарантийные операции относятся к

- а) активным;
- б) пассивным;
- в) комиссионным;
- г) забалансовым.

16. Подберите из правой колонки вид операции, соответствующий понятию, указанному в левой колонке

1) форфейтинг	а) активная
2) осуществление платежей для клиентов с помощью пластиковой карточки	б) забалансовая
3) продажа фьючерса на поставку государственных ценных бумаг	в) пассивная
4) выдача потребительского кредита	г) комиссионная
5) размещение собственных облигаций на фондовом рынке	д) расчетная

Пример тестов по разделу 3

Тема 3.1

1. В структуре капитала банка для нивелирования отрицательных последствий от кредитных операций и инвестиций в ценные бумаги создается

- а) резервный фонд;
- б) специальный фонд;
- в) добавочный капитал;
- г) фонд страховых резервов.

2. Эмиссионный доход включается в следующий элемент собственного капитала банка:

- а) резервный фонд;
- б) уставной капитал;

- в) добавочный капитал;
- г) нераспределенную прибыль.

3. В рамках какой функции собственный капитал считается резервом ресурсов, позволяющим банку сохранять платежеспособность независимо от угрозы появления убытков:

- а) регулирующей
- б) оперативной;
- в) контрольной
- г) защитной.

4. Коэффициент достаточности собственного капитала банка определяется как отношение капитала

- а) к балансовым активам;
- б) к доходным активам;
- в) ко всем совокупным активам;
- г) к активам, взвешенным по уровню риска.

5. При каком значении коэффициента достаточности собственного капитала банка Банк России обязан отозвать лицензию у коммерческого банка:

- а) менее 10%
- б) менее 11%
- в) менее 8%
- г) 2% и меньше.

6. Клиент может осуществить платеж в сумме, превышающей остаток средств на счете, если он имеет в банке:

- а) текущий счет;
- б) простой ссудный счет;
- в) счет с овердрафтом;
- г) НАУ-счет.

7. К депозитам до востребования не относится:

- а) счет НОСТРО;
- б) счет ЛОРО;
- в) депозитный счет денежного рынка;
- г) текущий счет.

8. По какому виду депозита банком устанавливается плавающая процентная ставка:

- а) сберегательному;
- б) НАУ-счет;
- в) депозитный счет денежного рынка;
- г) счет-контокоррент.

9. Ставка предложения кредитных ресурсов на московском межбанковском кредитном рынке:

- а) МИБИД;
- б) МИБОР;
- в) МИАКР;
- г) Mosprime.

10. К недепозитным источникам привлечения заемных средств относится:

- а) выпуск банком обыкновенных акций;
- б) выпуск банком депозитных сертификатов;
- в) покупка ценных бумаг с обязательством обратной продажи;
- г) учет векселей.

11. По каким видам депозитов можно осуществлять текущие платежи и расчеты:

- а) срочным;
- б) металлическим;
- в) счет-контокоррент;
- г) сберегательным.

Пример тестов к теме 3.2

1. Если у заемщика возникают проблемы с обслуживанием своих обязательств по кредиту, то банк может предоставить ему кредит в форме

- а) контокоррента;
- б) рефинансирования;
- в) «живых денег»;
- г) овердрафт.

2. Выберите из правой колонки выражения, относящиеся к понятиям в левой колонке

1) бланковый кредит	а) краткосрочный кредит, предоставленный сверх остатка средств на текущем счете
2) ипотечный кредит	б) необеспеченный кредит
3) контокоррент	в) кредит, возвращаемый заемщиком по первому требованию
4) номинальная процентная ставка	г) кредит под залог ценных бумаг
5) реоформление долга	д) долгосрочный кредит, выдаваемый под залог недвижимости
	е) новый кредит для погашения имеющейся задолженности
	ж) объявленная ставка, указанная в договоре
	з) кредит, в предоставлении которого участвуют несколько банков, один из которых выступает как платежный агент
	и) ставка, по которой крупные банки кредитуют корпоративных клиентов-первоклассных заемщиков
	к) активно-пассивный счет, который позволяет клиенту получать кредит в любой момент

3. Кредит, с помощью которого можно преодолеть ограничения, накладываемые ЦБ на выдачу крупных кредитов

- а) двусторонний;
- б) несвязанный;
- в) синдицированный;
- г) промежуточный.

4. Если заемщик не может точно рассчитать сумму и сроки испрашиваемого кредита, то кредитование будет осуществляться по методу

- а) срочной ссуды;
- б) методом учета векселя;
- в) путем открытия кредитной линии;
- г) методом овердрафта.

5. К вторичным источникам погашения кредита не относится

- а) реализация залога;
- б) доход заемщика;
- в) выплата страховки по кредитной сделке;
- г) выполнение обязательств по договору поручительства.

6. Какой из перечисленных факторов не оказывает влияние на структуру банковских кредитов

- а) размер банка;
- б) ожидаемый доход от кредитных операций;
- в) формируемые резервы;
- г) характер клиентов.

7. К формам обеспечения возвратности кредита не относится

- а) страхование кредитной сделки;
- б) залог;

- в) резервы на возможные потери по ссудам, формируемые банком;
- г) поручительство.

8. К внутренним факторам деятельности банка, влияющим на процентную ставку, не относится следующий фактор

- а) кредитоспособность заемщика;
- б) сроки предоставления кредита;
- в) уровень инфляции в стране;
- г) качество обеспечения возврата кредита.

9. При ежемесячном погашении кредита наиболее выгодной схемой погашения для заемщика является

- а) метод накладки;
- б) метод дисконтной процентной ставки;
- в) метод аннуитетов;
- г) метод годовой процентной ставки.

Пример тестов к теме 3.3

1. Самостоятельное коммерческое юридическое лицо может открыть в банке:

- а) текущий счет;
- б) расчетный счет;
- в) счет для осуществления совместной деятельности;
- г) НАУ-счет.

2. Юридические лица – клиенты российских коммерческих банков, получают наличные деньги в кассе банка на основании:

- а) платежных поручений;
- б) платежных требований-поручений;
- в) денежных чеков;
- г) векселей.

3. Сверх установленных лимитов остатка наличных денег в кассах юридические лица могут хранить наличные деньги в дни выдачи заработной платы, но не свыше:

- а) пяти рабочих дней;
- б) трех рабочих дней;
- в) семи рабочих дней;
- г) до следующей выдачи заработной платы, так как некоторые сотрудники не смогли получить деньги по уважительной причине.

4. Наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России является:

- а) чек;
- б) платежное поручение;
- в) инкассовое поручение;
- г) аккредитив.

5. Отзывной аккредитив предполагает, что:

- а) выручка по сделкам может быть переуступлена субпоставщику;
- б) может быть аннулирован банком-эмитентом после уведомления бенефициара;
- в) может быть аннулирован приказодателем без уведомления бенефициара;
- г) выгода может быть переуступлена любому другому бенефициару.

6. В наибольшей степени риск неплатежа можно минимизировать, используя следующую форму безналичных расчетов:

- а) платежное поручение;
- б) аккредитив;
- в) перевода денежных средств по требованию получателя средств;
- г) чек.

7. Наиболее надежным видом аккредитива является:

- а) безотзывной;

- б) покрытый;
- в) подтвержденный;
- г) резервный.

8. *Очередность исполнения расчетных поручений устанавливает:*

- а) государство;
- б) владелец счета;
- в) банк;
- г) нормативный акт Банка России.

9. *Банк осуществляет беспорное списание средств со счета клиента при получении следующего платежного документа:*

- а) платежного требования;
- б) платежного поручения;
- в) инкассового поручения;
- г) аккредитива.

10. *В целях наиболее быстрого осуществления расчетно-платежных операций по поручению клиента между банками устанавливаются:*

- а) партнерские отношения;
- б) прямые корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения.

11. *Клиент может осуществить платеж в сумме, превышающей остаток средств на счете, если он имеет в банке:*

- а) текущий счет;
- б) простой ссудный счет;
- в) счет с овердрафтом;
- г) НАУ-счет.

12. *Для ускорения осуществления платежей между банками используется*

- а) централизованная система расчетов;
- б) система расчетов на валовой основе;
- в) двусторонний клиринг;
- г) многосторонний клиринг.

13. *К кассовым операциям банка не относится:*

- а) прием и выдача наличных денег;
- б) инкассация наличных денег;
- в) размен и обмен наличных денег;
- г) сортировка и формирование.

14. *Прием наличных денег от физического лица для зачисления на депозит кассовый работник осуществляет на основании следующего кассового платежного документа*

- а) объявление на взнос наличных денег;
- б) приходный кассовый ордер
- в) квитанции о приеме денежных средств;
- г) заявление о приеме наличных денег.

15. *Какие виды платежных карт не связаны с банковским счетом клиента:*

- а) дебетовые;
- б) кредитные;
- в) предоплаченные;
- г) нет правильного ответа.

4) СОБЕСЕДОВАНИЕ

Пример вопросов по разделу 1.

1. В чем преимущества и недостатки использования электронных средств платежа и электронных денег?
2. Почему в некоторых странах запрещены платежи и расчеты с использованием криптовалют?
3. Нужно ли государству воздействовать на структуру денежной массы и стимулировать использование населением безналичных расчетов?
4. Какое значение для развития экономики имеет коэффициент монетизации?
4. Почему в современных условиях российское государство упорядочивает систему платежей и расчетов в экономике?
5. Всегда ли выгодно брать кредит? На что необходимо обращать внимание при выборе формы кредита?
6. В чем особенность государственного кредита?
7. Почему банки подвергаются жесткому государственному регулированию?

Пример вопросов по разделу 3.

Тема 3.2

1. Какие виды кредитов банки предоставляют населению?
2. На какие цели берут кредиты хозяйствующие субъекты?
3. В какой форме банки могут предоставлять кредиты?
4. Почему банки предлагают разные методы кредитования?
5. Из чего складывается полная стоимость кредита?
6. Чем руководствуются банки при установлении процентной ставки по кредиту?
7. Какую схему погашения кредита вы бы выбрали, чтобы минимизировать свои процентные платежи?
9. Какие формы обеспечения возврата кредита используются в банковской практике?
10. По каким параметрам оценивается качество кредитного портфеля банка?
11. Зачем банки разрабатывают кредитную политику?
12. Что понимают под кредитоспособностью заемщика?
13. Какой метод оценки кредитоспособности заемщика, физического лица, используют банки при предоставлении стандартного потребительского кредита?
14. Что включает в себя комплексная оценка кредитоспособности хозяйствующего субъекта (компании)?
15. Что представляют собой бюро кредитных историй, и каковы цели их деятельности?
16. Как получить информацию о своей кредитной истории?

Тема 3.3

1. Из каких элементов состоит национальная платежная система Российской Федерации?
2. Какие функции выполняют различные субъекты национальной платежной системы?
3. Какие критерии используются для определения значимых платежных систем?
4. Какие методы и инструменты используются при управлении рисками в платежной системе?
5. Почему платежная система Банка России определена как системно значимая?

6. Каков механизм функционирования системы банковских электронных срочных платежей (БЭСП)? Какие виды участников выделяют в этой системе и в чем их особенность?
7. В каких формах организуется регулирование национальной платежной системы Российской Федерации?
8. Какие виды счетов могут открыть физические и юридические лица в банке?
9. Какие принципы организации безналичных расчетов действуют при организации расчетно-кассового обслуживания клиентов в банке?
10. Как регулируется порядок перевода денежных средств при отсутствии (недостаточности) их на счет плательщика?
14. Какие факторы обусловили создание в России национальной системы платежных карт?
15. Почему банки (кредитные организации) играют значительную роль в организации наличного денежного обращения?
16. Почему государство накладывает ограничения на использование наличных денег хозяйствующими субъектами? Как это проявляется в кассовых операциях банка с данными клиентами?

Тема 3.4

1. Какие операции может осуществлять на рынке ценных бумаг от своего имени и за свой счет?
2. Какие задачи своей деятельности решает банк, выступая эмитентом ценных бумаг?
3. Как отражаются операции с ценными бумагами в балансе банка?
4. Какие ценные бумаги банк может выпускать от своего имени?
5. Почему в банке формируется несколько инвестиционных портфелей?
6. Какие факторы влияют на осуществлении банками инвестиций в ценные бумаги?
7. Почему инвестиции в ценные бумаги всегда связаны с риском?
8. Каковы условия осуществления банками профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг?

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Оценка
Ответы на вопросы даны полностью, они точны, обоснованы, изложены логично, без ошибок.	отлично (5 баллов)
Ответы на вопросы даны в полном объеме, но допущен ряд неточностей, или же они не полностью обоснованы.	хорошо (4 балла)
Ответы на вопросы даны не полностью или с нарушением логики, или без обоснования.	удовлетворительно (3 балла)
Ответы на вопросы не даны. Ответы на вопросы даны фрагментарно. Ответы даны с грубыми ошибками.	неудовлетворительно (0-2 балла)

5) УСТНОЕ СООБЩЕНИЕ

(на основе анализа фактического и статистического материала)

Раздел 1

1. Характеристика структуры и динамики денежной массы в Российской Федерации.
2. Криптовалюта: понятие и основные виды.

3. Характеристика современных форм кредита.

Раздел 2.

1. Цели деятельности и функции Центрального банка Российской Федерации.
2. Классификация операций коммерческого банка.

Раздел 3.

1. Изменение требований к показателям достаточности капитала («Базель I, Базель II, Базель III»)
2. Виды депозитных продуктов, предлагаемых российскими банками.
3. Виды кредитов, которые предлагают российские банки своим клиентам.
4. Подходы и методы оценки кредитоспособности заемщика.
5. Характеристика участников российской национальной платежной системы.
6. Критерии значимых платежных систем в России.
7. Формы безналичных расчетов в России и технологии перевода денежных средств.
8. Риски вложений в ценные бумаги.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Например:

Критерий	Оценка
3. Задание выполнено полностью и сделаны обоснованные выводы	отлично (5 баллов)
4. Задание выполнено в полном объеме, но допущен ряд неточностей, или же выводы не полностью обоснованы.	хорошо (4 балла)
Задания выполнены не полностью, отсутствуют выводы	удовлетворительно (3 балла)
Задание не выполнено	неудовлетворительно (2 балла)

6) ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАДАНИЯ (ДОМАШНИЕ)

Раздел 1.

1. Используя статистические данные Банка России, представленные на сайте рассчитать коэффициент наличности за последние 3 года и выявить его динамику.
2. Составить схему взаимодействия участников кредитных отношений.

Раздел 2.

1. Составление и изучение баланса банка

Используя ниже приведенные данные о пассивных и активных операциях банка, выделив активы, обязательства и элементы собственного капитала, составьте баланс банк.

При составлении баланса учтите принципы составления баланса и ориентируйтесь на структуру баланса, утвержденную Банком России

Активы и пассивы банка (в условных денежных единицах)

- | | |
|--|------|
| 1. Кредиты сельскохозяйственным предприятиям | 246 |
| 2. Все прочие активы | 1087 |
| 3. Денежная наличность | 390 |
| 4. Все прочие обязательства | 756 |

5. Все прочие кредиты	2 258
6. Средства банка в ЦБ	3 602
7. Кредиты торговым и промышленным предприятиям	6 372
8. Обыкновенные акции банка	2 414
9. Обязательные резервы	1 359
10. Выпущенные долговые обязательства	600
11. Средства в кредитных организациях	270
12. Нематериальные активы	86
13. Процентные депозиты	22 847
14. Суммы к получению за финансирование аренды (лизинг)	147
15. Резервы на возможные потери по ссудам	729
16. Кредиты финансовым учреждениям	406
17. Беспроцентные депозиты (до востребования)	6 569
18. Другие ссуды частным лицам	5 822
19. Переоценка основных фондов	63
20. Основные средства и материальные запасы	89
21. Кредиты под залог недвижимости	9 544
22. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116
23. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	837
24. Эмиссионный доход	758
25. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	8 017
26. Собственные акции, выкупленные у акционеров	0
27. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	758
28. Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ	0
29. Резервный фонд	200
30. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116
31. Нераспределенная прибыль	306
32. Неиспользованная прибыль отчетного периода	296
33. Средства кредитных организаций	2 757
34. Привилегированные акции	120

2. Подсчитайте итог по активам, обязательствам и источникам собственных средств.

Убедитесь, что выполняется равенство:

Активы = Обязательства + Собственные средства

Используя данные баланса, охарактеризуйте операции, которые осуществляет банк, источники его ресурсов, основные направления его деятельности.

Раздел 3

Расчет валютной позиции банка.

На конец дня в балансе банка в активах и пассивах банка были отражены объемы операций в различных иностранных валютах, представленные в нижеприведенной таблице

Иностранная валюта	актив	пассив
Доллар США	2 000 000	1 500 000
евро	120 000	600 000
Английский фунт стерлингов	20 000	20 000

Задания:

1. Рассчитайте валютные позиции по каждому виду иностранной валюте.
 2. Используя текущие курсы иностранной валюты по отношению к рублю, рассчитайте балансирующую позицию в рублях
- Ответьте на вопросы:
2. Какие виды чистой валютной позиции образовались у банка?
 3. По каким видам иностранных валют у банка возник валютный риск?
 4. Какое решение может быть принято в банке в рамках управления валютным риском, если курс рубля начнет укрепляться по отношению к указанным валютам.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Оценка
Студент полностью выполнил задание и правильно рассчитал показатели	отлично (5 баллов)
Задание выполнено полностью, но имеются ошибки в расчетах	хорошо (4 балла)
Задание выполнено не полностью, т.е. не были произведены все расчеты и/или расчеты были произведены не правильно	удовлетворительно (3 балла)
Задание не выполнено	неудовлетворительно (2 балла)

7) ПРЕЗЕНТАЦИЯ

- Источники: 1)ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»
 2) Годовой отчет Агентства по страхованию вкладов (АСВ).
 3) официальный сайт АСВ

Презентация представляет собой обобщение изученной и проанализированной системы страхования вкладов в российских банках. В ней должно быть отражены следующие моменты:

- 1) С какой целью была создана система страхования вкладов
- 2) Какие вклады страхуются, а какие нет
- 3) Кто является участником системы страхования вкладов
- 4) Как получить компенсацию по депозитам в банке, в отношении которого наступил страховой случай (процедура)
- 5) За счет каких средств осуществляется компенсация по депозитам в банке
- 6) Развитие системы страхования вкладов
- 7) Фактический и статистический материал

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Оценка
5. Студент верно определил проблему, последовательно осветил все моменты. Студент знает и владеет навыками самостоятельной исследовательской работы, методами и приемами анализа теоретических и/или практических аспектов изучаемой области. Фактических ошибок, связанных с пониманием описанных процессов нет. Презентация оформлена аккуратно, красочно и современно, содержит все требуемые разделы.	отлично (5 баллов)
6. Презентация характеризуется смысловой цельностью, связностью и последовательностью изложения, свидетельствует добросовестном изучении материала. Продемонстрированы исследовательские умения и навыки. Но имеют место недостаточно полные выводы. Допущены отдельные недочеты в представлении материала и в оформлении презентации.	хорошо (4 балла)
Работа носит поверхностный, фрагментарный характер, имеют	удовлетворите

место отдельные фактические ошибки; анализ проведен не полностью, некоторые разделы презентации, допущены стилистические погрешности, нарушения требований оформления презентации.	льно (3 балла)
Тема презентации не раскрыта, носит формальный характер, построена на полном заимствовании информации, представленной на сайте банка. Презентация не представлена	неудовлетворительно (2 балла)

8) ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКАЯ РАБОТА (ДОКЛАД, АНАЛИТИЧЕСКАЯ ЗАПИСКА)

Тематика исследовательской работы к разделу 2.

Источники: 1. Материалы Банка России:

- Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора (текущий год)
- Обзор банковского сектора. Интернет-версия. Статистические показатели» (текущий)

2. Аналитические материалы рейтингового агентства Эксперт. РА

3. Использование дополнительной литературы

Проведите анализ развития российского банковского сектора за последние 3 года и выделите его особенности, учитывая следующие критерии:

- количественная характеристика
- организационно-правовые формы кредитных организаций
- распределение кредитных организаций по доли в совокупном капитале и совокупных активах банковской системы
- выделите банки, которые доминируют в российской банковской системе
- выделите банки, которые лидируют в привлечении денежных средств на депозиты
- выделите банки, которые лидируют в предоставлении кредитов населению и организациям
- динамика активов и пассивов банковского сектора.
- Уровень конкуренции в банковском секторе.

Также проведите анализ движущих сил развития российской банковской системы и ключевых факторов успеха ведущих банков.

Тематика исследовательской работы к разделу 3

Источники: 1) Обзор банковского сектора. Интернет-версия. Статистические показатели» (текущий)

2) Использование дополнительной литературы

Проведите анализ структуры операций банков с ценными бумагами за последние 3 года, учитывая следующие критерии:

- объем и динамика операций (активных и пассивных) банков с ценными бумагами
 - структура вложений банков в ценные бумаги и их динамика
 - структура выпущенных ценных бумаг и их динамика
- Сделайте выводы о развитии операций банков с ценными бумагами.

Шкала оценивания и критерии оценки:

Критерий	Оценка
7. Студент провел глубокий анализ по всем критериям и сделал логичный вывод. Он опирался на широкий круг исследований, привлек официальные данные Банка России и других экспертов. Студент показал, что владеет навыками самостоятельной работы. Фактических ошибок, связанных с	отлично (5 баллов)

пониманием проблемы, нет.	
8. Студент привел необходимые данные и в целом отразил основные моменты. Допущены небольшие ошибки, важные с методической точки зрения, но не исказившие выводы	хорошо (4 балла)
Работа носит самостоятельный, но поверхностный, фрагментарный характер, имеют место отдельные фактические ошибки.	удовлетворительно (3 балла)
Работа представляет собой либо заимствованный исходный материал, либо выполнена с допущением серьезных ошибок. Выводы свидетельствуют о непонимании студентом существа исследования. Работа не была представлена.	неудовлетворительно (2 балла)

4. ТИПОВЫЕ ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА, НЕОБХОДИМЫЕ ДЛЯ ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ, УМЕНИЙ, НАВЫКОВ, ПРИ ПРОВЕДЕНИИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ УСТНЫЙ ЗАЧЕТ

Перечень вопросов:

1. Сущность денег, их формы и виды.
2. Агрегаты денежной массы.
3. Коэффициенты наличности и монетизации. Их значение для развития экономики.
4. Национальная платежная система и ее субъекты.
5. Характерные черты кредитных отношений.
6. Формы и инструменты кредита.
7. Банковская система и ее элементы.
8. Центральный банк и его функции.
9. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) как мегарегулятор.
10. Сущность банковского дела. Отличие банков от небанковских кредитных организаций.
11. Кредитная эмиссия коммерческих банков. Депозитный и денежный мультипликаторы.
12. Процедура создания банка в России.
13. Особенности построения российской банковской системы. Виды небанковских кредитных организаций.
14. Характеристика российской банковской системы.
15. Понятие коммерческого банка. Функции банков.
16. Основные задачи и принципы деятельности коммерческого банка.
17. Виды банков.
18. Виды небанковских кредитных организаций.
19. Операции коммерческого банка и их виды.
20. Собственный капитал банка: структура и функции.
21. Достаточность собственного капитала банка. Показатели достаточности капитала банка.
22. Депозиты и их виды.
23. Гибридные виды депозитов и их специфика.
24. Недепозитные источники ресурсов коммерческого банка.
25. Рынок межбанковских кредитов. Участники рынка МБК.
26. Факторы, влияющие на размер собственного капитала банка. Способы увеличения собственного капитала банка.
27. Процентные ставки рынка МБК.
28. Система страхования вкладов в банках Российской Федерации.
29. Ценообразование банковских депозитов. Факторы, влияющие на уровень процентной ставки по депозиту.

30. Способы начисления процентов по депозитам и их влияние на величину процентного дохода.
31. Кредитные операции коммерческого банка. Виды банковских кредитов.
32. Кредитный портфель коммерческого банка и его основные характеристики.
33. Факторы, влияющие на структуру кредитов банка.
34. Принципы и методы кредитования.
35. Цена банковского кредита и факторы на нее влияющие. Методы установления процентной ставки по кредитам.
36. Способы погашения кредита и их влияние на процентные платежи.
37. Организация кассового обслуживания клиентов в банке.
38. Источники погашения кредита. Формы обеспечения возврата кредита.
39. Системы оценки кредитоспособности заемщика.
40. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
41. Забалансовые операции коммерческого банка.
42. Комиссионные операции коммерческого банка.
43. Безналичные расчеты и принципы их организации.
44. Формы безналичных расчетов в России.
45. Системы межбанковских расчетов.
46. Механизм осуществления межбанковских расчетов в системе БЭСП и его участники.
47. Виды банковских карт и их особенности.
48. Способы межбанковских расчетов.
49. Баланс коммерческого банка и принципы его составления.
50. Операции банков с ценными бумагами.
51. Функции банков.
52. Специфика банков как финансовых посредников. Их отличия от других финансово-кредитных организаций.
53. Виды валютных операций.

Критерии оценки:

- уровень усвоения материала, предусмотренного программой
- умение выполнять задания, предусмотренные программой
- уровень владения лексическо-грамматическими и стилистическими навыками подготовки отчетных документов
- качество ответа (его общая композиция, логичность, убежденность, общая эрудиция)
- ответы на вопросы: полнота, аргументированность, убежденность, умение использовать ответы на вопросы для более полного раскрытия содержания вопроса.

Шкала оценивания:

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточной аттестации **в форме зачета** определяются «зачтено», «не зачтено».

«Зачтено» – обучающийся знает курс на уровне лекционного материала, базового учебника, дополнительной учебной, научной и методологической литературы, умеет привести разные точки зрения по излагаемому вопросу.

«Не зачтено» – обучающийся имеет пробелы в знаниях основного учебного материала, допускает принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных программой заданий.