

Рабочая программа дисциплины

**Деньги, кредит, банки**

<i>Направление подготовки</i>	Экономика
<i>Код</i>	38.03.01
<i>Направленность (профиль)</i>	Финансы в цифровой экономике
<i>Квалификация выпускника</i>	бакалавр

**1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы**

<b>Группа компетенций</b>	<b>Категория компетенций</b>	<b>Код</b>
Профессиональные	-	ПК-3
Профессиональные	-	ПК-5

**2. Компетенции и индикаторы их достижения**

<b>Код компетенции</b>	<b>Формулировка компетенции</b>	<b>Индикаторы достижения компетенции</b>
<b>ПК-3</b>	Способен исследовать рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг, денежный рынок	<p>ПК-3.1 Применяет в профессиональной деятельности понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг</p> <p>ПК-3.2 Использует конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка</p> <p>ПК-3.3 Владеет навыками анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг</p>
<b>ПК-5</b>	Способен к оценке платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков	ПК-5.3 Владеет методикой определения платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика

**3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине**

3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

<b>Дескрипторы по дисциплине</b>	<b>Знать</b>	<b>Уметь</b>	<b>Владеть</b>
<b>Код компетенции</b>	<b>ПК-3</b>		

	- понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг; - конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка; - методики анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг	- применять понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг; - использовать конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка; - использовать методики анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг	- навыками применения понятий и инструментов рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг; - использование конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка; - навыками использования методик анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг
	<b>ПК-5</b>		
	- современные методы анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика	- использовать оптимальные способы расчета кредитоспособности потенциального заемщика	- методикой определения платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика

#### 4. Место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к части, формируемой участниками образовательных отношений учебного плана ОПОП.

Данная дисциплина взаимосвязана с другими дисциплинами, такими как «Микроэкономика», «Статистика», «Финансы», «Банковские системы и цифровые технологии в банковском деле», «Цифровые технологии в международных финансовых отношениях», «Финансовые рынки».

В рамках освоения программы бакалавриата выпускники готовятся к решению задач профессиональной деятельности следующих типов: расчетно-экономический, аналитический, организационно-управленческий, финансовый.

Профиль (направленность) программы установлена путем ее ориентации на сферу профессиональной деятельности выпускников: Финансы в цифровой экономике.

## 5. Объем дисциплины

Виды учебной работы	Формы обучения		
	Очная	Очно-заочная	Очно-заочная с применением ДОТ
<b>Общая трудоемкость:</b> зачетные единицы/часы	4/144	4/144	4/144
<b>Контактная работа:</b>			
Занятия лекционного типа	18	24	4
Занятия семинарского типа	36	12	10
Промежуточная аттестация: <b>зачет с оценкой</b>	0,15	0,15	0,1
<b>Самостоятельная работа (СРС)</b>	89,85	107,85	129,9

6. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам / разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

### 6.1. Распределение часов по разделам/темам и видам работы

#### 6.1.1. Очная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные	
1.	Деньги как экономическая категория	2		4				10
2.	Денежная система	2		4				10
3.	Денежный оборот и денежное обращение.	2		4				10
4.	Сущность кредита и его формы	2		4				10
5.	Кредитно-банковская система	2		4				10
6.	Операции коммерческого банка	2		4				10
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	2		4				10
8.	Денежные рынки	2		4				10
9.	Международный кредит	2		4				9,85

	Промежуточная аттестация	0,15					
	Итого	18		36			89,85

### 6.1.2 Очно-заочная форма обучения

№ п/п	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)						Самостоятельная работа
		Контактная работа						
		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные работы	Иные	
1.	Деньги как экономическая категория	4		1				12
2.	Денежная система	4		1				12
3.	Денежный оборот и денежное обращение.	4		1				12
4.	Сущность кредита и его формы	2		1				12
5.	Кредитно-банковская система	2		1				12
6.	Операции коммерческого банка	2		1				12
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	2		2				12
8.	Денежные рынки	2		2				12
9.	Международный кредит	2		2				11,85
	Промежуточная аттестация	0,15						
	Итого	24		12				107,85

### 6.1.3 Очно-заочная форма обучения с применением ДОТ

№	Раздел/тема	Виды учебной работы (в часах)					
		Контактная работа					

п/п		Занятия лекционного типа		Занятия семинарского типа				Самостоятельная работа
		Лекции	Иные учебные занятия	Практические занятия	Семинары	Лабораторные раб.	Иные занятия	
1.	Деньги как экономическая категория	-		-				15
2.	Денежная система	-		2				15
3.	Денежный оборот и денежное обращение.	1		-				15
4.	Сущность кредита и его формы	-		2				14
5.	Кредитно-банковская система	1		2				14
6.	Операции коммерческого банка	-		2				14
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	1		-				14
8.	Денежные рынки	1		-				15
9.	Международный кредит	-		2				13,9
	Промежуточная аттестация	0,1						
	Итого	4		10				129,9

## 6.2 Программа дисциплины, структурированная по темам / разделам

### 6.2.1 Содержание лекционного курса

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание лекционного занятия
1.	Деньги как экономическая категория	Сущность денег как экономической категории. Необходимость денег. Функции денег. Виды денег.
2.	Денежная система	Сущность и типы денежных систем. Элементы денежной системы. Денежная система Российской Федерации. Инфляция, понятие и классификация
3.	Денежный оборот и денежное обращение.	Характеристика денежного обращения и денежного оборота. Денежная масса, ее структура. Законы денежного обращения
4.	Сущность кредита и его формы	Сущность и функции кредита. Формы кредитных отношений в условиях рынка. Принципы кредитования

5.	Кредитно-банковская система	Понятие кредитной системы, ее элементы и взаимосвязи. Цели деятельности, задачи и функции Центрального банка РФ (Банка России). Денежно-кредитное регулирование. Коммерческие банки как основа кредитной системы
6.	Операции коммерческого банка	Виды и содержание активных операций. Риски активных банковских операций. Пассивные банковские операции. Межбанковские операции, их организация
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	Негосударственные пенсионные фонды. Инвестиционные компании и ПИФы. Ссудо-сберегательные ассоциации. Финансовые компании.
8.	Денежные рынки	Валютный рынок и его операции. Рынок золота и его особенности. Кредитный рынок.
9.	Международный кредит Деньги как экономическая категория	Понятие международного кредита. Формы международного кредита и их характеристика Сущность денег как экономической категории. Необходимость денег. Функции денег. Виды денег.

### 6.2.2 Содержание практических занятий

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание практического занятия
1.	Деньги как экономическая категория	1. Виды денег, их эволюция. 2. Реализация функций денег.
		1. Необходимость денег в товарном производстве и обмене. 2. Масштаб цен. 3. Денежные теории – основные положения.
2.	Денежная система	1. Характеристика элементов денежной системы. 2. Денежные агрегаты. 3. Особенности денежной системы Российской Федерации. 4. Мировая валютная система: сущность и характеристика элементов. 5. Мировая валютная система, основанная на золотом стандарте, и ее эволюция. 6. Ямайская валютная система и особенности современных международных валютных отношений.
		1. Понятие инфляции, ее виды, факторы. 2. Влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. 3. Методы борьбы с инфляцией.
		1. Понятие инфляции, ее виды, факторы. 2. Влияние денежной эмиссии на инфляцию цены. 3. Методы борьбы с инфляцией.
3.	Денежный оборот и денежное обращение	1. Денежная масса, ее расчет и структура. 2. Действие законов денежного обращения. 3. Наличный и безналичный денежный оборот
		1. Платежная система государства, ее организация. 2. Расчеты платежными поручениями. 3. Расчеты платежными требованиями. 4. Расчеты по инкассо. 5. Другие виды расчетов.

4.	Сущность кредита и его формы	1. Виды кредита, их особенности. 2. Характеристика видов банковского кредитования.
		1. Механизм предоставления кредита. 2. Границы кредитования. 3. Оценка кредитоспособности заемщика
5.	Кредитно-банковская система	1. Понятие банковской системы. 2. Уровни кредитно-банковской системы и их характеристика.
		1. Функции Центрального банка в регулировании кредитно-банковской сферы и денежного обращения. 2. Банковское законодательство РФ. 3. Операции Центрального Банка на открытом рынке как инструмент денежно-кредитного регулирования.
6.	Операции коммерческого банка	1. Характеристика активных операций. 2. Депозитные операции и их значение. 3. Риски по активным банковским операциям, их снижение. 4. Банк как коммерческое предприятие. Структура баланса. Доходы, расходы и прибыль банка.
		1. Характеристика пассивных банковских операций. 2. Оценка кредитоспособности заемщика. 3. Организация межбанковских расчетов.
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	1. Специфика деятельности кредитно-финансовых институтов. 2. Страховые компании, их роль на рынке капиталов.
		1. Назначение негосударственных пенсионных фондов. 2. Инвестиционные компании. 4. Финансовые компании.
8.	Денежные рынки	1. Виды и инфраструктура валютных рынков. 2. Виды рынков золота, их операции. 3. Инфраструктура и операции на кредитном рынке.
		1. Содержание международных валютно-кредитных отношений. 5. Валютная система и ее характеристика.
9.	Международный кредит	1. Международные кредитные организации. 2. Характеристика деятельности МВФ. 3. Региональные кредитные организации. 4. Назначение и операции ЕБРР.
		1. Кредитование экспорта. 2. Кредитование импорта. 6. Факторинговые операции.

### 6.2.3 Содержание самостоятельной работы

№ п/п	Наименование темы (раздела) дисциплины	Содержание самостоятельной работы
1.	Деньги как экономическая категория	Сущность денег как экономической категории. Необходимость денег. Функции денег. Виды денег.



2.	Денежная система	Сущность и типы денежных систем. Элементы денежной системы. Денежная система Российской Федерации. Инфляция, понятие и классификация
3.	Денежный оборот и денежное обращение.	Характеристика денежного обращения и денежного оборота. Денежная масса, ее структура. Законы денежного обращения
4.	Сущность кредита и его формы	Сущность и функции кредита. Формы кредитных отношений в условиях рынка. Принципы кредитования
5.	Кредитно-банковская система	Понятие кредитной системы, ее элементы и взаимосвязи. Цели деятельности, задачи и функции Центрального банка РФ (Банка России). Денежно-кредитное регулирование. Коммерческие банки как основа кредитной системы
6.	Операции коммерческого банка	Виды и содержание активных операций. Риски активных банковских операций. Пассивные банковские операции. Межбанковские операции, их организация
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	Негосударственные пенсионные фонды. Инвестиционные компании и ПИФы. Ссудо-сберегательные ассоциации. Финансовые компании.
8.	Денежные рынки	Валютный рынок и его операции. Рынок золота и его особенности. Кредитный рынок.
9.	Международный кредит Деньги как экономическая категория Деньги как экономическая категория	Понятие международного кредита. Формы международного кредита и их характеристика Сущность денег как экономической категории. Необходимость денег. Функции денег. Виды денег.

## 7. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю)

Предусмотрены следующие виды контроля качества освоения конкретной дисциплины:

- текущий контроль успеваемости
- промежуточная аттестация обучающихся по дисциплине

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине оформлен в **ПРИЛОЖЕНИИ** к РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины в процессе обучения.

### 7.1. Паспорт фонда оценочных средств для проведения текущей аттестации по дисциплине (модулю)

№ п/п	Контролируемые разделы (темы)	Наименование оценочного средства
1.	Деньги как экономическая категория	Опрос, письменный опрос, информационный проект, проблемно-аналитические задания.

		Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи.
2.	Денежная система	Опрос, информационный проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
3.	Денежный оборот и денежное обращение	Опрос, информационный проект, тестирование, деловая игра. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
4.	Сущность кредита и его формы	Опрос, проблемно-аналитические задания, письменный опрос. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
5.	Кредитно-банковская система	Опрос, информационный проект, проблемно-аналитические задания. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
6.	Операции коммерческого банка	Опрос, информационный проект, проблемно-аналитические задания, письменный опрос. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
7.	Характеристика деятельности внебанковских кредитно-финансовых организаций	Опрос, проблемно-аналитические задания, тестирование, решение задач. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
8.	Денежные рынки	Опрос, информационный проект, творческое задание, решение задач. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи
9.	Международный кредит	Опрос, проблемно-аналитические задания, информационный проект. Реализация программы с применением ДОТ: Тестирование, ситуационные задачи, проблемные задачи

## **7.2 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности в процессе текущего контроля**

### **Типовые вопросы**

1. Что понимается под двухуровневой банковской системой?
2. Назовите основные задачи и функции ЦБ РФ.
3. Какие основные операции выполняет ЦБ РФ?
4. Раскройте содержание кредитно-денежной политики ЦБ РФ.
5. Определите два основных источника ресурсов коммерческого банка.
6. Какие средства коммерческого банка относятся к собственным ресурсам?
7. Каково соотношение собственных и приравненных средств и привлеченных у коммерческого банка?
8. Какие основные пассивные и активные операции осуществляются коммерческим банком?
9. Назовите основные виды специализированных банков и специализированных

небанковских институтов России.

10. В чем заключается основная деятельность Сбербанка России и сущность основных выполняемых им операций, а так-же ипотечного кредитования?

### Типовые проблемно-аналитические задания

1. *Проблемно-аналитическое задание:*

*Тема: «Определение характера кредита»*

#### Пример 1

Установите соответствие между формой кредита и характером кредитора

1. Товарная форма кредита	А. Кредит предоставляется исключительно банковской системой
2. Коммерческая форма кредита	Б. Кредит может предоставляться государствами, предприятиями, гражданами
3. Банковская форма кредита	В. Кредит предоставляется исключительно функционирующими предприятиями

Решение 1

- 1.-Б
- 2.-В
- 3.-А.

#### Задание 1

1. Банковская форма .кредита	А. Ссудный процент входит в стоимость реализуемых товаров
2. Коммерческая форма кредита	Б. Уплата ссудного процента не является обязательной
3 Гражданская форма .кредита	В. Кредит предоставляется только в денежной форме

*Тема «Оборачиваемость денежной массы»*

#### Пример 2

Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны  $M_0=120$  млрд.руб.;  $M_1=360$  млрд.руб.;  $M_2=380$  млрд.руб.

*Решение:*  $O = (320 - 110) / 380 = 0,55$  оборота

#### Задача 2

Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны  $M_0=110$  млрд.руб.;  $M_1=320$  млрд.руб.;  $M_2=380$  млрд.руб.

*Тема «Особенности ипотечного кредита»*

#### Задача 3

1. «К числу особенностей ипотечного кредита, позволяющих выделить его в обособленную форму кредита, относится следующее:

- особый характер движения ссуженной стоимости, когда выдача ссуды не преследует цели получения нового чистого дохода, а возврат осуществляется за счет доходов заемщика,

не связан с приобретением недвижимости, т.е. ссуженная стоимость не освобождается из хозяйственного оборота, как обычно при других формах кредита, а постепенно возмещается из доходов заем (не связанных с полученным кредитом);

- обязательное наличие обеспечения, в качестве которого выступает сам объект кредитования — недвижимое имущество (например, жилые дома, квартиры);

- особый состав кредиторов — кредитором могут быть не только коммерческие банки, но и дочерние банковские структуры, агентства по ипотечному кредитованию, центральные банки (в мировой практике), ссудосберегательные ассоциации, кредитные союзы и др. Вместе с тем среди кредиторов не встречаются частные лица, субъекты малого предпринимательства, международные институты;

- особый состав заемщиков, в первую очередь физических лиц, при этом имеют место ограничения их по возрасту;

- длительность кредита (в мировой практике выдаются на срок до 30 лет);

- строго целевой характер;

- цели ипотечного кредитования связаны с достижением социальной стабильности общества;

- тесная связь ипотечного кредита с рынком ценных бумаг (в процессе ипотечного кредитования выпускаются закладные);

- особое законодательное обеспечение.

Выделенные автором особенности состава участников кредитных отношений по поводу ссужаемой стоимости с использованием ипотеки, специфика взаимодействия между субъектами кредита, некоторые его организационные основы, связанные со срочностью, обеспеченностью и целевым характером ипотечного кредита, дают основание предположить, что ипотечный кредит является не столько особым видом кредита, сколько самостоятельной формой кредита».

Каково ваше мнение по данному вопросу?

#### *Подготовка исследовательских проектов по темам*

Подготовьте информационный проект (презентацию) по теме:

1. Инфляция, ее виды и методы снижения
2. Законы денежного обращения.
3. Эволюция денежных систем. Биметаллизм и монометаллизм.
4. Роль кредита в условиях рыночной экономики.
5. Классификация и характеристика банковских операций.
6. Понятие финансового рынка и его структура.

#### *Информационный проект*

##### *1. Сравнительный анализ в форме диспута*

Для сравнения можно выбрать российский и зарубежный опыт применения ключевой ставки ЦБР. Учебное задание выполняется в составе рабочих групп и включает несколько задач:

- провести сравнительный анализ российской и зарубежной практики применения ключевой ставки (ответы рабочих групп оформляются в форме таблицы).

- определить, в чем заключается:

- а) экономическая сущность применения ключевой ставки
- б) влияние уровня ключевой ставки на экономику РФ
- в) влияние уровня ключевой ставки на экономику развитых зарубежных государств
- г) положительные и отрицательные стороны высоких и низких ключевых ставок

#### *Творческое задание (с элементами эссе)*

1. Денежно - кредитная политика Банка России.
2. Валютный рынок и его операции.

### 3. Специализированные внебанковские кредитно-финансовые институты

#### Типовые задания к интерактивным занятиям

##### Деловая игра

Тема: «Как взять кредит и не разориться»

Деловая игра проводится в несколько этапов:

- Вступительное слово ведущего.

Целью занятия является: закрепление практических навыков подбора и обслуживания различных видов кредитов в рамках игровой модели, построенной на основе конструирования и анализа проблемных ситуаций.

Обсуждение.

Группе предлагается несколько заданий. Студенты делятся на группы каждая из которых предлагает вариант и аргументирует свой выбор.

- Подведение итогов.

Все аргументы обсуждаются и студенты выбирают самый оптимальный вариант.

Заключительное слово ведущему преподавателю (пояснения по теме, краткий комментарий по выполненным заданиям)

#### Ход игры

1-й этап – «Взять ли кредит?». Студенты обучаются навыкам определения необходимости получения кредита и прогнозирования негативных последствий в случае его привлечения.

2-й этап – «Какой кредит необходим?». Студенты учатся подбирать необходимые для конкретной жизненной ситуации параметры кредита.

3-й этап – «Какой кредит дешевле?». Цель студентов найти наиболее выгодные для себя условия кредитования из перечня предложенных.

4-й этап – «Как обслуживать кредит?». Студентам необходимо научиться распознавать правильное и неправильное поведение заемщика при обслуживании кредита.

На каждом этапе подводятся результаты выполнения заданий и начисляются баллы. Побеждает команда, к концу игры набравшая наибольшее количество баллов.

#### 1-й этап. Взять ли кредит?

Ведущий сообщает правила игры на данном этапе. Каждая команда получает карточки с описаниями пяти жизненных ситуаций, пяти правил поведения финансово-грамотного человека и десять карточек с ответами (пять – с ответом «ВЕРНО» и пять – «НЕ ВЕРНО»). Жизненные ситуации и правила в карточках команд-участниц не пронумерованы. Каждой команде необходимо сгруппировать по парам карточки с жизненными ситуациями и правилами поведения финансово-грамотного человека, после чего к каждой паре добавить карточку «Верно» или «Не верно» в зависимости от того, как, по мнению команды, поступили герои в жизненной ситуации. Та команда, которая сформировала правильное сочетание карточек с первого раза, получает 10 баллов. Если ответ команды оказался не верным, ведущий предлагает команде еще подумать и изменить решение. Та команда, которая сформировала правильное сочетание карточек со второго раза, получает 5 баллов, та команда, которая сформировала правильное сочетание с третьего и последующих раз, получает 1 балл.

Правило 1. Если накопленных средств для полной оплаты желаемого товара не достаточно, но твои регулярные доходы достаточно стабильны и высоки, чтобы вносить

ежемесячные платежи по кредитам, ты можешь привлечь кредит.

Олег - студент на 3 курса. На карманные расходы родители дают ему ежемесячно 5 тыс. руб. Олег работает на полставки на декретной должности, зарплата 13 000 руб. Декретный отпуск у работницы заканчивается через 1 год. Отец Олега да на автомобиль 250 тыс. руб. Платеж за автомобиль по кредиту может быть 10 тыс. руб. Страховка на ОСАГО 8,5 тыс. руб. в год. Страховка при заключении кредитного договора КАСКО 32 тыс. руб. в год. Олег пошел посоветоваться с другом и отцом. Отец считает, что Олегу стоит повременить с покупкой. Друг считает, что зарплата Олега позволяет ему погашать все необходимые платежи и он не должен упускать выгодное предложение. Олег послушал отца. Как ты считаешь прав ли Олег?

**Правило 2.** Если у тебя есть собственные накопления в объеме, достаточном для покупки желаемого товара, но получаемый по ним доход выше, чем платежи по кредиту, можно привлечь кредит.

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 2

Ирина Александровна работает главным бухгалтером в крупной строительной компании. Она давно хотела приобрести собственный дом с большим земельным участком.

Риэлтор предложил Ирине Александровне обратиться в банк за оформлением кредита. Банковская процентная ставка по кредиту составляет 12,5 % годовых. Срок кредитования 5 лет. Ирина Александровна взяла время подумать и обратилась за советом к мужу. Тот предложил продать принадлежащий ей пакет привилегированных акций компании, в которой она работала. Указанный пакет по стоимости равен стоимости покупаемого дома и приносит стабильный ежегодный доход на протяжении уже последних пяти лет в размере 17 % от их стоимости. Компания является растущей и ежегодно увеличивает объемы прибыли. Ирина Александровна прислушалась к мужу и продала свой пакет акций. Свое решение она мотивировала нежеланием влезать в долговую яму. Как ты думаешь, верное ли финансовое решение приняла Ирина Александровна?

**Правило 3.** Перед принятием решения о покупке товара в кредит расставь свои жизненные приоритеты и определи в них место этого товара.

### Жизненная ситуация 3

Для работы торговым представителем с обязательным условием наличие собственного автомобиля Антов взял автомобиль в аренду на 3 мес. Испытательный срок 3 мес. Незадолго до окончания испытательного срока ему друзья предложили поехать в туристическую поездку в Мексику. Стоимость путевки была высока и составляла 200 000 руб. К этому времени Антон уже накопил на автомобиль 150 000 руб. Антон подумал, что если он выполняет план продаж, то это позволит ему убедить своего работодателя продлить ему срок решения транспортной проблемы еще на 3 месяца, и пошел оформлять кредит на туристическую поездку. Правильно ли поступил Антон?

*Ответы:*

*Ситуация 1 – Правило 1 – Верно.*

*Ситуация 2 – Правило 2 – Не верно.*

*Ситуация 3 – Правило 3 – Не верно.*

### этап 2 Вид кредита

*Пояснения:*

#### **Вид кредита**

Потребительский кредит, который предоставляется гражданам для приобретения потребительских товаров или услуг личного пользования (телефон, стиральная машина,

телевизор, холодильник, туристическая путевка и пр.). Залога по такому виду кредита не требуется.

Ипотечный кредит, который предоставляется для приобретения жилой недвижимости на вторичном рынке (у других, подобных Вам, граждан), на первичном рынке (у организации-застройщика) либо для строительства индивидуального дома. Залогом по такому виду кредита является недвижимость, на которую предоставляется ссуда.

Автокредит, который предоставляется для приобретения личного автомобиля. Залогом по такому виду кредита является автомобиль.

Кредитная карта. Кредит, который предоставляется путем установления лимита снятия средств по карте. Заемщик имеет право оплачивать любые покупки и снимать деньги наличными в рамках указанного лимита. Процент за пользование кредитом обычно начисляется на остаток задолженности по карте.

### Сумма кредита

Максимальная сумма кредита, которую банки готовы предоставить в виде ссуды, рассчитывается различными способами. Мы предлагаем использовать следующую формулу:

Максимальная сумма кредита с учетом процентов = Среднемесячный доход заемщика в течение последних 6 месяцев  $\times$  0,3 (имеется в виду, что только 30 % от общей величины доходов заемщика могут составлять его расходы на обслуживание кредита)  $\times$  срок кредитования в месяцах.

Максимальная сумма кредита = Максимальная сумма кредита с учетом процентов /  $(1 + \text{Ставка кредитования в процентах} / 100 \times \text{Срок кредитования в месяцах} / 12)$ .

Среднемесячный доход заемщика в течение последних 6 месяцев =  $(\text{Доход заемщика в месяц 1} + \text{Доход заемщика в месяц 2} + \dots + \text{Доход заемщика в месяц 6}) / 6$ .

### Способ начисления процентов

#### Аннуитетные платежи по кредиту

Данный способ платежа предполагает их равными по сумме в течение всего срока действия кредитного договора. В сумму платежа входит погашение основного долга и процентов за пользование кредитом. В начале периода доля платежа, которая идет на погашение основного долга, небольшая по отношению к доле платежа, которая идет на погашение процентов. Однако к концу действия кредитного договора соотношение меняется: доля процентных платежей снижается, а доля основного долга растет. Рассчитать сумму аннуитетного платежа можно по формуле:

Аннуитетный платеж по кредиту

$$Mп = Cз \times \frac{Mпс}{1 - (1 + Mпс)^{-Cк}}$$

Показатели, приведенные в формуле, обозначают:

1. **Mп** – месячный платеж по займу;
2. **Cз** – общее количество средств, взятых в займы;
3. **Mпс** – размер месячной процентной ставки;
4. **Cк** – срок займа (количество месяцев) когда будут начисляться проценты по нему.

Формула расчета аннуитетного платежа по кредиту, как уже было сказано, довольно сложная. Для того чтобы все высчитать, придется использовать калькулятор. Чтобы лучше

понять, как рассчитать данный параметр, следует привести конкретный пример.

Пример расчета аннуитетного платежа

Для того чтобы произвести расчет, необходимо знать общую сумму займа, проценты по нему, месячную процентную ставку и общий срок, на который выдан кредит. В данном случае будут использоваться следующие параметры:

1. Сумма займа – 40 тысяч рублей.
2. Ставка – 22% годовых.
3. Срок, на который взяты деньги, – 2 года (то есть 24 месяца).

Прежде чем использовать формулу, необходимо установить значение еще одного параметра – месячной процентной ставки. Делается это следующим образом:

$$Mnc = \text{годовая процентная ставка} / 100 / 12.$$

В данном случае размер месячной процентов ставки будет следующим:

$$22 / 100 / 12 = 0,0183.$$

Расчет кредита с аннуитетными платежами с такими параметрами выглядит следующим образом:

$$40\ 000 \times (0,0183 / (1 - (1 + 0,0183)^{-24})).$$

После проведения всех расчетов будет получена следующая сумма – **2075 рубль 13 копеек**. Именно столько денег клиенту придется ежемесячно спланировать для закрытия займа. Зная окончательный размер платежа, легко вычислить, сколько денег будет переплачено после его окончательной выплаты. Для этого необходимо сумму, полученную ранее, умножить на срок кредита:

$$2075 * 24 = 49\ 803 \text{ рублей. Окончательная переплата будет составлять: } 49\ 803 - 40\ 000 = 9\ 803 \text{ рублей.}$$

#### Дифференцированный платеж

Данный способ платежа означает, что заемщик оплачивает сумму основного долга равными частями в течение всего срока действия кредитного договора, а процентные платежи начисляются ежемесячно исходя из остатка задолженности на момент начисления процентов. В результате совокупный платеж является максимальным в самом начале действия кредитного договора и снижается ближе к концу срока действия кредитного договора.

Сумма ежемесячного платежа в погашение основного долга = Сумма кредита / Срок действия кредитного договора, месяцев.

Сумма начисленных процентов = Неоплаченный остаток ссудной задолженности × Ссудный процент / (100 × 12).

Сумма месячного платежа = Сумма ежемесячного платежа в погашение основного долга + Сумма начисленных процентов.

Сумма месячного платежа изменяется каждый месяц.



## Валюта кредита

Брать кредит необходимо только в той валюте, в которой заемщик получает основной доход. Это позволяет исключить влияние динамики валютного курса на платежи по кредиту.

## Срок кредита

При определении срока кредитования необходимо, чтобы ни в один из периодов сумма платежа по кредиту не превышала 30 % от совокупной величины доходов заемщика.

Срок определяется <https://creditcalculator.ru/rasschitat-srok-pogasheniya-kredita.html>

## Задание 2

Каждая группа студентов должна решить и определить по предложенной жизненной ситуации: 1. Вид кредита, который необходим. 2. Сумму, которую необходимо клиенту в кредит. 3. Способ начисления процентов, удобный для клиента. 4. Максимальную ежемесячную сумму платежа для клиента. 5. Валюту кредита. 6. Срок, на который клиент может взять кредит.

Результаты выбора заносятся в таблицу.

Для «Вида кредита» следует выбрать один из четырех предложенных видов кредитования, который подходит под конкретную жизненную ситуацию команды. В графе «Сумма кредита» необходимо цифрами написать сумму, которую следует взять в долг. В графе «Срок кредита» – цифрами написать срок, на который привлекается кредит (в годах). В графе «Способ начисления процентов» – указать один из предложенных способов начисления процентов. В графе «Валюта кредита» необходимо указать валюту кредита, в которой следует брать кредит.

Та команда, которая ответила правильно получает 10 баллов. Если ответ команды оказался не верным, ведущий предлагает команде подумать еще и изменить решение. Та команда, которая ответила правильно со второго раза, получает 5 баллов, та команда, которая сформировала правильное сочетание с третьего и последующих раз, получает 1 балл.

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 1

Ольга и Николай – семейная пара. Ольга и Николай в настоящий момент уже имеют однокомнатную квартиру стоимостью 3 500 тыс.руб., однако с рождением детей возникла необходимость улучшить свои жилищные условия. Семья нашла покупателя на принадлежащую им квартиру и подобрала подходящую трехкомнатную квартиру стоимостью 6 000 тыс.руб. Накопления семьи составляют 1200 тыс.руб. Ольга работает преподавателем в престижном вузе, и ее заработная плата составляет 38 тыс. руб. в месяц. Николай работает в большой коммерческой фирме и зарабатывает 81 тыс. руб. Доходы семьи стабильны, и ей было бы удобно заранее знать долю расходов из своего бюджета, которая будет направлена на погашение ссуды. Процентная ставка, которая назначается по подобным видам кредита, составляет 12,5 % годовых по кредитам в рублях и 8,1 % годовых по кредитам в иностранной валюте. Определи для данной ситуации: 1. Вид кредита, который необходим Ольге и Николаю. 2. Сумму, которую необходимо Ольге и Николаю взять в кредит. 3. Способ начисления процентов, удобный для Ольги и Николая. 4. Максимальную ежемесячную сумму платежа для семьи Ольги и Николая. 5. Валюту кредита. 6. Минимальный срок, на который Ольга и Николай могут взять кредит.

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 2

Михаил работает менеджером в автосалоне. Михаилу предстоит отдых, и он решил выбрать хороший курорт с самым лучшим обслуживанием. В поездку он хочет взять свою девушку и на отдыхе сделать ей предложение, поэтому стоимость путевки возрастает вдвое. Стоимость поездки на одного человека составляет 85 000 руб. Часть денег в размере 70 000 руб. у Михаила есть, и он готов их потратить на поездку, однако оставшуюся сумму

он планирует взять в банке в качестве кредита. Зарплата Михаила составляет 60 000 руб., и он хочет оплачивать кредит равными частями. Процентная ставка по подобным видам ссуд составляет 25,5 %. Определи для данной ситуации: 1. Вид кредита, который необходим Михаилу. 2. Сумму, которую необходимо Михаилу взять в кредит. 3. Способ начисления процентов, удобный для Михаила. 4. Максимальную ежемесячную сумму платежа для Михаила. 5. Валюту кредита. 6. Срок, на который Михаил может взять кредит.

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 3

Юлия уже третий год ездила на своей машине, гарантийный срок обслуживания которой закончился месяц назад. Она решила поменять ее на новый автомобиль и обратилась в автосалон, где ей предложили воспользоваться программой trade-in, по которой салон назначает стоимость старой машины и засчитывает ее в счет оплаты нового автомобиля. Юлия согласилась в результате на цену салона в размере 750 000 руб. Стоимость нового автомобиля составляет 1 950 000 руб. Юлия имеет накопления в размере 400 000 руб. Остальную сумму решила взять в кредит. Общий ежемесячный доход Юлии составляет 60 000 руб. в месяц. Процентная ставка подобного рода кредитов составляет 13,5 % годовых. Определи для данной ситуации: 1. Вид кредита, который необходим Юлии. 2. Сумму, которую необходимо Юлии взять в кредит. 3. Способ начисления процентов, удобный для Юлии. 4. Максимальную ежемесячную сумму платежа для Юлии. 5. Валюту кредита. 6. Срок, на который Юлия может взять кредит.

Какой кредит нужен

Вид кредита	
Сумма кредита	
Срок кредита(год)	
Способ начисления процентов	
Валюта кредита	

Ответы:

#### Ситуация 1

*Вид кредита – ипотечный кредит.*

*Сумма кредита – 1 300 000 руб. (600000 руб. – 3500000 руб. -1200000 руб.)*

*Способ начисления процентов – аннуитетный платеж.*

*Максимальная ежемесячная сумма платежа – 35 700 руб. ((38000 руб. +81000 руб.) \* 0,30)*

*Валюта кредита – рубли.*

*Срок кредитования – минимум 46 месяцев (определяется из формулы аннуитетного платежа по кредиту).*

#### Ситуация 2

*Вид кредита – потребительский.*

*Сумма кредита – 100 000 руб. (85000 руб. \*2 -700000 руб.)*

*Способ начисления процентов – аннуитетный платеж.*

*Максимальная ежемесячная сумма платежа – 18 000 руб. (60000 руб. \*0,3)*

*Валюта кредита – рубли.*

*Срок кредитования – минимум 6 месяца (определяется из формулы аннуитетного платежа по кредиту).*

#### Ситуация 3

*Вид кредита – автокредит.*

*Сумма кредита – 800 000 руб.*

*Способ начисления процентов – аннуитетный платеж.*

*Максимальная ежемесячная сумма платежа – 18 000 руб. (60000 руб. \*0,30)*

*Валюта кредита – рубли.*

*Срок кредитования – минимум 65 месяца (определяется из формулы аннуитетного платежа по кредиту).*

#### Обсуждение 2 этапа

После прохождения 2-го этапа следует обсудить промежуточные результаты. Для этого участникам команд необходимо в форме беседы ответить на следующие вопросы:

1. Какие преимущества и недостатки известных вам видов кредитов вы можете назвать?
2. Почему необходимо с осторожностью относиться к выбору суммы кредита?
3. Чем, на ваш взгляд, удобен удлиненный срок кредитования? В чем его недостатки?
4. Какая разница существует между известными вам способами начисления процентов? Какой из способов начисления и в каких ситуациях наиболее приемлем?
5. На основе чего следует выбирать валюту, в которой привлекать кредит?

### 3 Этап Какой кредит дешевле?

Каждой команде раздаются карточки с условиями кредитования в трех различных организациях. проранжировать предлагаемые банками продукты от самых дешевых до самых дорогих. При рассмотрении условий кредитования командам надо учитывать как процент по кредитованию, так и величину различных комиссий и затрат на страхование. Команда, которая правильно проранжирует банковские продукты, первой получает 10 баллов. Команда, которая сделает то же самое задание второй, получает 5 баллов.

Статья / наименование тарифа	Ставка тарифа		
	Банка 1	Банк 2	Кредитный кооператив
Валюта карты	Рубли РФ	Рубли РФ	Рубли РФ
1. Лимит задолженности	До 2 000 000 руб.	От 300 тыс. руб. До 30 млн. руб.	До 200 тыс.руб.
2. Базовая процентная ставка	12,9% годовых	16,5% годовых <sup>1</sup>	32% годовых
3. Плата за обслуживание: 3.1. Основной карты 3.2. Дополнительной карты	590 руб. 590 руб. 590 руб.	2% - -	3% - -
4. Плата за выпуск карты	БЕСПЛАТНО	-	-
5. Предоставление выписки по почте / электронной карте	БЕСПЛАТНО		
6. Плата за приостановление операций по карте: 6.1. В случае не доставки карты / ПИН-кода 6.2. В случае утери / порчи карты / ПИН-кода	БЕСПЛАТНО 290 руб.	-	-
7. Комиссия за выдачу наличных денежных средств	2,9% плюс 390 руб.	2%	-
8. Минимальный платеж	6% от задолженности мин. 600 руб.	6% от задолженности	-

<sup>1</sup> Ставка 16,5% годовых устанавливается в случае, если клиент страхует имущество, титул, жизнь и здоровье; ставка 19% годовых – если клиент страхует имущество и либо титул, либо жизнь и здоровье; 21,5% годовых – если клиент страхует только имущество.

Статья / наименование тарифа	Ставка тарифа		
	Банка 1	Банк 2	Кредитный кооператив
		мин.600 руб.	
9. Штраф за неуплату минимального платежа, совершенную: 9.1. Первый раз 9.2. Второй раз подряд 9.3. Третий и более раз подряд	590 руб. 1% от задолженности плюс 590 руб. 2% от задолженности плюс 590 руб.	590 руб. 1% от задолженности плюс 590 руб. 2% от задолженности плюс 590 руб.	590 руб. 1% от задолженности плюс 590 руб. 2% от задолженности плюс 590 руб.
10. Процентная ставка по кредиту: 10.1. При своевременной оплате минимального платежа. 10.2. При неоплате минимального платежа	0,12% в день  0,20% в день	-	-
11. Плата за включение в программу страховой защиты 11.1. И имущества 11.2. Титула 11.2. Жизни и здоровья	0,89% от задолженности - -	0,89% от задолженности 0,53% от задолженности 0,81% от задолженности	
12. Плата за использование денежных средств сверх лимита задолженности	390 руб.		
13. Комиссия за совершение расходных операций с картой в других кредитных организациях	2,9% плюс 390 руб.		
14. Первоначальный взнос за вступление в число участников кооператива (возвращается после выплаты ссуды)	-	-	1000 руб.
15. Плата за погашение задолженности, осуществленное в банке или в сети партнеров банка	БЕСПЛАТНО	БЕСПЛАТНО	БЕСПЛАТНО

*Ответы:*

1. Банк 1. Процентная ставка от 44,69% ( $0,12\% \times 365 \text{ дней} + 0,89\%$ ) до 73,89% ( $0,20\% \times 365 \text{ дней} + 0,89\%$ ). Плюс 590 руб. за обслуживание карты.

2. Банк 2. Процентная ставка от 20,73% ( $16,5\% + 2\% + 0,89\% + 0,53\% + 0,81\%$ ) до 24,39% ( $21,5\% + 2\% + 0,89\%$ ).

3. Кредитный кооператив. Процентная ставка 35% ( $32\% + 3\%$ ).

После прохождения 3-го этапа следует обсудить промежуточные результаты. Для этого участникам команд необходимо в форме беседы ответить на следующие вопросы:

1. Почему при принятии решения о заключении кредитного договора нельзя ориентироваться только на базовую процентную ставку?

2. Какие условия кредитного договора могут повлиять на увеличение стоимости обслуживания кредита?

## **4-й этап. Как обслуживать кредит?**

### **Пояснения 4**

#### **Правило 1**

Получив график платежей, в котором обозначены даты, не позднее которых платеж должен поступить в банк, ты должен его жестко придерживаться. В противном случае, банк имеет право наложить на тебя штрафные санкции, а информация о плохом качестве обслуживания кредита может испортить твою кредитную историю.

#### **Правило 2**

В графике платежей, который ты получил от банка в момент заключения кредитного договора, указаны минимальные суммы платежа, которые ты обязан внести в обусловленные сроки. За внесение меньших сумм или их не внесение вообще банк имеет право наложить на тебя штрафные санкции и передать информацию о плохом обслуживании кредита в бюро кредитных историй.

#### **Правило 3**

После полного погашения кредита обязательно потребуйте в банке справку о полном погашении кредита и закрытии ссудного заемщика. В случае, если этого не сделать, то может случиться ситуация, при которой непогашенными останутся несколько копеек от кредита, которые в результате начисления различных штрафных санкций способны превратиться в многотысячную задолженность перед банком.

#### **Правило 4**

Если есть свободные денежные средства, то кредит необходимо стремиться погасить досрочно.

#### **Правило 5**

Если погашаешь кредит не в кассе банка-кредитора, тогда погашение нужно производить на 2–3 дня раньше. В этом случае ты исключишь несвоевременное поступление денег для погашения на твой ссудный счет и избежишь непредвиденных штрафных санкций.

#### **Правило 6**

Если возникли проблемы с оплатой кредита (заболели, потеряли работу, произошла ошибка в банке), сразу обратись в банк с просьбой о реструктуризации кредита или отсрочки платежа. В этом случае у заемщика есть шанс не допустить начисления пеней и штрафов.

#### **Правило 7**

Сохраняй все квитанции по оплате своего кредита в течение не менее трех лет. Это позволит тебе потом прояснить все недоразумения со своим банком.

#### **Правило 8**

После погашения кредита по кредитной карте подай заявление на ее закрытие, если не планируешь дальше ею пользоваться. Это позволит избежать начисления платы за обслуживание карты.

### **Задание 4**

Все участники получают карточку с примерами жизненных ситуаций, лист с правилами обслуживания кредита, чистый лист и маркеры. Участникам команд следует ознакомиться с примером жизненной ситуаций и написать номер правила, которое ее персонаж выполнил, а затем – номера тех правил, которые он нарушил. Время на

выполнение задания – 5 мин. За правильный ответ команда получает 2 балла

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 1

Полгода назад Анна взяла в банке кредит на покупку нового холодильника. Платеж за кредит в размере 4 000 руб. в месяц был небольшим, и поэтому Анна не считала, что влезла в долговую яму. Ежемесячные платежи при заработной плате в 45 тыс.руб. были абсолютно комфортными, и она погашала их вовремя и в полном объеме в кассе банка. В крайний срок платежа доехать до офиса своего банка у нее не было возможности, не успевала, поэтому решила зайти в ближайший банк и перевести деньги через него. Там с Анны взяли комиссию за перевод. Через полгода девушка наконец погасила кредит полностью и обратилась в отделение своего банка за получением справки о полном погашении кредита. Выдать такую справку ей отказались, поскольку, по данным банка, она еще оставалась должна сумму в размере 985 руб. Анна была удивлена, показала все платежные квитанции, однако менеджер после изучения документов объяснил ей, откуда возникла задолженность. Объясните, какие правила Анна соблюла и какие нарушила. Откуда возникла задолженность?

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 2

Марк получил в своем банке кредитную карту и использовал средства на ней для оплаты абонемента в фитнес-клуб. На протяжении года Марк оплачивал только минимальный размер платежа, который равнялся начисленным процентам по ссуде. Однако со временем он понял, что, уплачивая минимальный платеж, не уменьшает сумму долга, а потому решил все свободные деньги направлять на погашение кредита. Прошло полгода и, по подсчетам Марка, он полностью рассчитался с банком, поэтому перестал перечислять какие-либо платежи в банк. Марку позвонили через два месяца и предупредили о наличии просроченной задолженности, однако он решил, что в банке ошиблись, а потому не стал предпринимать каких-либо действий. Через неделю ему опять позвонили. На этот раз Марк разозлился и грубо ответил работнику банка, посоветовав лучше просмотреть свои записи. На следующий день Марку позвонил уже главный менеджер по взысканию долгов и предложил встретиться для урегулирования спора. Молодой человек очень не хотел идти в банк, но настойчивость работников отделения его насторожила, и он решил все-таки сходить. Он подал заявление на закрытие кредитной карты и стал доказывать, что исправно переводил средства на погашение кредита, менеджер попросил его представить подтверждающие документы. Квитанции, например. Однако Марк их никогда не брал в банке или банкоматах, а потому ничего представить не мог. Результат был плачевным, сумма, которую молодой человек, по мнению банка, не заплатил, успела обрести дополнительными штрафами и пенями. В результате задолженность оказалась значительной. Назовите, какие правила нарушил Марк? Как ему теперь следует поступить? плачивать кредит.

### ЖИЗНЕННАЯ СИТУАЦИЯ 3

На покупку новой модели мобильного телефона Анна взяла кредит в банк в размере 30 тыс. руб. Регулярно оплачивала кредит. После окончания кредитного договора за справкой не обращалась в банк по гашению кредиту. Все квитанции и сам кредитный договор после полугодия выкинула. Из-за сбоя в программе через два года банк обратился к клиенту о погашении кредита 10 тыс. руб. и штрафных санкции 5 тыс. руб. Анна отказалась и через какое-то время обратилась в суд и проиграла дело. Пришлось повторно оплачивать кредит.

*Ответы:*

#### *Ситуация 1*

*Герой выполнил следующие правила: 3, 7.*

Герой нарушил следующие правила: 1, 5,

#### Ситуация 2

Герой выполнил следующие правила: 4, 8.

Герой нарушил следующие правила: 2, 6, 7.

#### Ситуация 3

Герой выполнил следующие правила 1

Герой нарушил следующие правила 6,7,8, 3

После окончания 4-го этапа участники обсуждают следующие вопросы:

1. На какие условия обслуживания кредита необходимо обратить внимание после подписания кредитного договора? Почему?

2. Что нужно делать, если возникают проблемы с обслуживанием кредита?

3. Зачем необходимо оплачивать кредит раньше срока по графику, если оплата будет производиться не через кассу банка?

### Типовые задачи

Тема: «Расчет агрегатов»

#### Пояснения 1.

Центральный банк РФ рассчитывает денежные агрегаты M0, M1, M2, M3<sup>[1]</sup>:

- M0 = наличные деньги в обращении (монеты, банкноты).
- M1 = M0 + чеки, вклады до востребования (в том числе банковские дебетовые карты), остатки средств в национальной валюте на расчетных счетах организаций, текущих и иных счетах до востребования населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций.
- M2 = M1 + срочные вклады.
  - В показатель денежной массы M2 в национальном определении не включаются депозиты в иностранной валюте.
  - Депозиты в иностранной валюте включаются в широкий показатель M2X, исчисляемый по методологии денежного обзора
  - M2X «Денежная масса (по методологии денежного обзора)» = M2 + депозиты в иностранной валюте
- M3 = M2 + сберегательные вклады, сертификаты и государственные облигации.

В ряде стран дополнительно выделяют M4. Например, в Великобритании M4 включает в себя объем наличной валюты в обращении, общую сумму кредитов, выданную банками, а также сумму заимствований правительства.<sup>[3]</sup>

**Денежный, или банковский, мультипликатор** (от лат. *multiplicare* — множить, приумножать, увеличивать) — экономический коэффициент, равный отношению денежной массы к денежной базе и характеризующий степень роста количества денег за счёт кредитных банковских операций.

#### Пример 1.

Денежная база – 3 484 млрд. руб., наличные деньги вне банков (агрегат M0) – 2 352 млрд. руб., депозиты до востребования и срочные – 5 357 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте – 1 130 млрд. руб. Рассчитать:

а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2);

б) объем денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат M2X);

в) величину денежного мультипликатора.

Решение: 1).  $M2 = 2352 + 5357 = 7709$  млрд. руб.

2).  $M2X = 7709 + 1130 = 8839$  млрд. руб.

3). Денежный мультипликатор  $D_m = 7709 / 3484 = 2, 213$ .

### Задача 1

Денежная база – 6 584 млрд. руб., наличные деньги вне банков (агрегат M0) – 3 152 млрд. руб., депозиты до востребования и срочные – 4 857 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте – 1467 млрд. руб. Рассчитать:

- а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2);
- б) объем денежной массы по методологии денежного обзора (агрегат M2X);
- в) величину денежного мультипликатора.

Тема «Оборачиваемость денежной массы»

### Пояснение 2

Под скоростью оборота денег понимают быстроту их оборачиваемости при обслуживании сделок.

Скорость оборота денег вычисляется двумя показателями:

- 1) Количество оборотов денег в обращении (V)
- 2) Продолжительностью одного оборота (t)

Первый показатель характеризует среднюю скорость оборота денежной единицы, то есть число сделок, которые в среднем обслуживает каждая единица.

Из уравнения Фишера следует что количество оборотов определяется:

$$V = PQ/M = \text{ВВП}/M$$

Для того, чтобы определить скорость оборота для различных денежных агрегатов применяется следующий подход:

- 1) Количество оборотов наличных денег

$$V_{\text{нал}} = \text{ВВП}/M_0$$

2) Выделив агрегат M0 из денежной массы получаем модель скорости оборота денежной массы M2

$$V_{M2} = \text{ВВП}/M2 = \text{ВВП}/M_0 * M_0/M2 \rightarrow V_{M2} = V_{\text{нал}} * d,$$

где d – доля наличных денег в массе

Абсолютное изменение скорости оборота денежной массы происходит под влиянием двух факторов:

- 1) Скорости обращения наличных денег
- 2) Доли наличных денег в денежной массе

### Пример 2

ВВП составляет 13243 млрд. руб., а денежная масса – 2674 млрд. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

- а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;
- б) продолжительность одного оборота (в днях).

Решение:

1).  $V = 13243 / 2674 = 4,952$  оборотов.

2).  $T = 360 / 4,952 = 72,7$  дня.

### Задача 2

ВВП составляет 16097 млрд. руб., а денежная масса – 3256 млрд. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

- а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;
- б) продолжительность одного оборота (в днях).

Тема «реальный курс рубля»

### Пояснения 4



**Реальный обменный курс** — это относительная цена товаров, произведенных в других странах.

В общем виде реальный обменный курс характеризует соотношение цен на товары в данной стране и за рубежом, выраженных в одной валюте.

Реальный обменный курс национальной валюты рассчитывается по формуле:  $z = e \cdot p / p^*$   
где  $e$  — номинальный обменный курс национальной валюты (в прямой котировке, количество долларов за 1 рубль),  $p$  — уровень внутренних цен (в национальной валюте),  $p^*$  — уровень цен за рубежом (в иностранной валюте).

#### Пример 4

Номинальный курс рубля к доллару США – 63,77 руб., уровень инфляции в США – 2,1%, в России – 3,2%. Требуется:

- определить реальный курс рубля к доллару,
- сравнить реальный курс с номинальным,
- объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

Решение: 1).  $PK = 63,77 \cdot 1,02 / 1,03 = 63,15$  руб. 2). и 3). Реальный курс выше номинального, так как уровень инфляции в России выше, чем в США.

#### Задача 4

Номинальный курс рубля к доллару США – 64 руб., уровень инфляции в США – 2,0%, в России – 4,2%. Требуется:

- определить реальный курс рубля к доллару,
- сравнить реальный курс с номинальным,
- объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

#### Типовые тесты

##### Тест 1

1. Наличные деньги, средства на расчетных текущих счетах предприятий и граждан. Депозиты населения в сбербанках до востребования. Срочные депозиты населения в сбербанках. Сертификаты, облигации, государственные займы включают денежные агрегаты:

- M0
- M1
- M2
- M3.
- M4

2. Для определения количества денег, необходимых для обращения, надо:

- количество произведенного продукта умножить на цены этих товаров и разделить на количество оборотов одной денежной единицы.
- количество произведенного продукта разделить на произведение цены товаров и количество оборотов одной денежной единицы
- количество произведенного продукта умножить на количество оборотов одной денежной единицы и разделить на цены этих товаров
- количество произведенного продукта умножить на количество оборотов одной денежной единицы и разделить на цены этих товаров
- отношение валового внутреннего продукта к скорости оборота

3. Кто является автором уравнения обмена:

- А. Маршалл.
- А. Пигу
- Д. Робертсон

- г) И. Фишер.
- д) К.Маркс

4. В случае отказа оплатить платежное требование-поручение покупатель должен вернуть его вместе с отгрузочными документами и извещением об отказе

- а) поставщику.
- б) банку покупателя
- в) банку поставщика
- г) оставить у себя
- д) оставляет у кассира

5. Аккредитив, который может быть аннулирован банком покупателя без предварительного соглашения поставщика

- а) безотзывной
- б) отзывной.
- в) покрытый
- г) непокрытый
- д) расчетный

6. Каковы отличительные особенности современной инфляции?

- а) локальный характер
- б) всеохватывающий характер
- в) хронический характер

7. Какие факторы вызывают инфляцию издержек?

- а) кредитная экспансия банков
- б) ускорение прироста издержек на единицу продукции
- в) рост цен на нефть

8. Как проявляется скрытая инфляция?

- а) в повышении цен
- б) в товарном дефиците
- в) в повышении валютного курса

9. Каковы формы проявления инфляции?

- а) общее повышение товарных цен
- б) повышение курса национальной валюты
- в) падение курса национальной валюты

10. Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?

- а) количество товаров в обращении
- б) скорость оборачиваемости денег
- в) уровень товарных цен
- г) уровень процентных ставок

## Тест 2

1. Денежный агрегат М2 включает:

- а) наличные деньги, депозитные сертификаты, облигации, государственные займы
- б) наличные деньги, депозиты до востребования, депозитные сертификаты, облигации, государственные займы, срочные депозиты

в) срочные вклады в сберегательные банки, депозитные сертификаты, облигации, государственные займы

г) наличные деньги, остатки средств на расчетных, текущих и прочих счетах государственных субъектов, вклады населения и юридических лиц до востребования

д) наличные деньги, остатки средств на расчетных, текущих и прочих счетах государственных субъектов, вклады населения и юридических лиц до востребования, срочные депозиты.

2. Количество денег, необходимых для обращения, обратно пропорционально

а) количеству оборотов одной денежной единицы

б) ценам на товары

в) размеру произведенного продукта

г) скорости обороту денежной массы

д) скорости денежного оборота

3. Совокупность налично-денежного и безналичного оборота, используемых для оплаты товаров, работ и услуг - это

а) денежный оборот

б) денежное обращение.

в) денежная система

г) кругооборот денег

д) все перечисленное выше

4. Платежное поручение выписывает:

а) покупатель.

б) поставщик

в) и поставщик и покупатель

г) банк покупателя

д) банк поставщика

5. Специфическая группировка активов по уровню их ликвидности, служащих альтернативными измерителями денежной массы – это:

а) монета

б) денежный агрегат.

в) депозит

г) кредит

д) денежная масса

6. Какие факторы вызывают инфляцию спроса?

а) лидерство в ценах

б) покупка центральным банком иностранной валюты

в) резкое удорожание нефти

г) дефицит государственного бюджета

7. Каковы виды инфляции в зависимости от темпов прироста цен?

а) ползучая инфляция

б) инфляция спроса

в) гиперинфляция

8. Каковы методы стабилизации денежного обращения?

а) нуллификация

б) инфляция

в) девальвация

9. Что такое обесценение денег?

- а) уменьшение покупательной способности денежной массы
- б) уменьшение покупательной способности денежной единицы
- в) снижение нормы ссудного процента

10. Какие показатели входят в денежный агрегат М2?

- а) банкнота и монета
- б) срочные депозиты
- в) депозиты до востребования
- г) сертификаты и облигации государственных займов

### Типовые вопросы к письменному опросу (контрольной работе)

1. Экономическая сущность и функции денег.
2. Экономическая сущность и виды инфляции.
3. Основные макроэкономические показатели (ВВП, ВНП, НД, ЧНП и др.).
4. Ключевая ставка и ее назначение
5. Назовите состав денежных агрегатов М0, М1 и М2
6. Определение необходимой денежной массы в обороте

### Реализация программы с применением ДОТ:

#### Типовые ситуационные задачи:

##### Задача 1

Исходные данные:

- масса денег в обращении – 40 ден. ед.,
- реальный объем производства – 100 ден.ед.,
- скорость обращения денег – 10,
- уровень цен – 4 ден.ед.

Задание:

Определить как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального ВВП увеличится на 10%, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

##### Задача 2

Исходные данные:

Банк России выставил на аукцион ресурсы стоимостью 120 млн. руб.

Заявки банков:

Банки	Заявки банков (млн. руб.)	Предложенные %%
А	20	8
Б	80	6
В	30	7,5
Г	10	7,8
Д	40	6,5

Задание

На основе выше приведенных данных определить заявки каких банков на получение кредита будут удовлетворены?

## Типовые проблемные задачи

### Задача 1

Исходные данные

Ниже приведены данные об изменении цен на отдельные товары

Товары	Базисный период	Отчетный период	
	Цена, тыс. руб.	Цена, тыс. руб.	Количество, ед.
Товарная группа А	1,5	1,1	100
Товарная группа Б	3,0	3,8	80
Товарная группа В	8,5	9,2	70

Задание

Рассчитайте изменение цен (индексы цен) по отдельным товарам и по всем товарам в целом.

### Задача 2

Исходные данные:

(млн. ден. ед.)

	Статьи пассива	На начало квартала	На конец квартала
1	Уставный фонд	47,3	82,3
2	Резервный фонд	15	21,2
3	Другие фонды банка	18	22,4
4	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
5	Счета банков-корреспондентов (Ностро)	115	123
6	Срочные депозиты юридических лиц	470	510
7	Вклады граждан	72	56
8	Векселя	300	500
9	Кредиты, полученные от других банков	374	516
10	Прибыль	476	1206
11	Кредиторы	890	640
	ИТОГО	4070,6	5126,9

Задание

На основании данных о пассивах банка:

1. Распределить кредитные ресурсы на: а) собственные, б) привлеченные в) заемные.
2. Найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов.
3. Заполнить таблицу

	На начало квартала		На конец квартала	
	млн. ден. ед	в %	млн. ден. ед	в %
Собственные ресурсы				
Привлеченные ресурсы				
Заемные ресурсы				
Итого				

Типовые тесты:

1. Современные деньги - это:

- а) товарные деньги;
- б) золотые сертификаты;
- в) бумажные деньги (казначейские билеты).
- г) банкноты и банковские счета предприятий и граждан.

2. Письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму денег в заранее оговоренный срок - это:

- а) чек;
- б) вексель;
- в) кредитная карточка;
- г) банкнота.

3. Эмиссия банкнот носит ... характер.

- а) кредитный.
- б) бюджетный.
- в) финансовый.
- г) безвозмездный.

4. Уравнение обмена Фишера:

- а)  $M \times p = Q \times V$ ;
- б)  $V \times p = M \times Q$ ;
- в)  $M \times V = p \times Q$ ;
- г)  $M \times Q = V \times p$ .

5. Укажите правильную последовательность движения наличных денег:

- а) система РКЦ, территориальные управления ЦБ, система коммерческих банков, предприятия и организации, население;
- б) территориальные управления ЦБ, система РКЦ, предприятия и организации, система коммерческих банков, население;
- в) территориальные управления ЦБ, система РКЦ, система коммерческих банков, предприятия и организации, население;
- г) предприятия и организации, территориальные управления ЦБ, система коммерческих банков, система РКЦ, население;

6. Эмиссия безналичных денег происходит всякий раз, когда

- а) коммерческие банки выдают ссуды;
- б) деньги выходят из резервных фондов РКЦ;
- в) деньги выходят из касс коммерческих банков;
- г) деньги выходят из оборотных касс РКЦ

7. Коммерческий кредит – это:

- а) кредит, выдаваемый коммерческими банками;
- б) кредит, выдаваемый коммерческими банками правительству;
- в) товарный кредит;
- г) межбанковский кредит

8. Клиенты центрального банка :

- а) предприятия и организации различных секторов экономики.
- б) физические лица.
- в) только кредитные организации.
- г) правительство.

9. Денежная база включает в себя:

- а) наличные деньги и средства на текущих счетах банков;
- б) срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках;
- в) банкноты и срочные счета в банках;
- г) М0 и обязательные резервы коммерческих банков в центральном банке.

10. Принципами организации безналичных расчетов в РФ является:

- а) обязанность всех предприятий хранить свои средства на счетах в банке;
- б) возможность для банков распоряжаться средствами клиентов;
- в) неограниченность остатков наличных денег у предприятий;
- г) очередность платежей

11. Показателем темпа инфляции в стране является:

- а) номинальный обменный курс валюты;
- б) индекс потребительских цен;
- в) паритет покупательной способности валют
- г) темп роста номинальной заработной платы

12. Кредит выполняет функции:

- а) средства обращения;
- б) эмиссионную;
- в) перераспределительную;
- г) средства накопления.

13. Основные принципы предоставления кредитов:

- а) безвозвратность;
- б) обеспеченность;
- в) платность;
- г) эквивалентность,
- д) срочность

14. За 5 лет цены выросли в 2 раза. За тот же период номинальные доходы увеличились в 1,5 раза. Как изменились реальные доходы за весь период?

- а) снизились на 50%
- б) возросли на 25%
- в) снизились на 25%.

15. Банк предлагает 15% годовых (сложных процентов) . Чему должен быть равен первоначальный вклад, чтобы через 3 года иметь на счете 5,2 млн. руб.?

- а) 4,5
- б) 3,44
- в) 4,2

### **7.3 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности**

Все задания, используемые для текущего контроля формирования компетенций условно можно разделить на две группы:

1. задания, которые в силу своих особенностей могут быть реализованы только в процессе обучения на занятиях (например, дискуссия, круглый стол, диспут, мини-конференция);

2. задания, которые дополняют теоретические вопросы (практические задания, проблемно-аналитические задания, тест).

Выполнение всех заданий является необходимым для формирования и контроля знаний, умений и навыков. Поэтому, в случае невыполнения заданий в процессе обучения, их необходимо «отработать» до зачета (экзамена). Вид заданий, которые необходимо выполнить для ликвидации «задолженности» определяется в индивидуальном порядке, с учетом причин невыполнения.

### **1. Требование к теоретическому устному ответу**

Оценка знаний предполагает дифференцированный подход к студенту, учет его индивидуальных способностей, степень усвоения и систематизации основных понятий и категорий по дисциплине. Кроме того, оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение использовать в ответе практический материал. Оценивается культура речи, владение навыками ораторского искусства.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала, использование профессиональных терминов, культура речи, навыки ораторского искусства. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда материал излагается исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно, при этом раскрываются не только основные понятия, но и анализируются точки зрения различных авторов. Обучающийся не затрудняется с ответом, соблюдает культуру речи.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но при ответе на вопрос допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

### **2. Творческие задания**

*Эссе* – это небольшая по объему письменная работа, сочетающая свободные, субъективные рассуждения по определенной теме с элементами научного анализа. Текст должен быть легко читаем, но необходимо избегать нарочито разговорного стиля, сленга, шаблонных фраз. Объем эссе составляет примерно 2 – 2,5 стр. 12 шрифтом с одинарным интервалом (без учета титульного листа).

*Критерии оценивания* – оценка учитывает соблюдение жанровой специфики эссе, наличие логической структуры построения текста, наличие авторской позиции, ее научность и связь с современным пониманием вопроса, адекватность аргументов, стиль изложения, оформление работы. Следует помнить, что прямое заимствование (без оформления цитат) текста из Интернета или электронной библиотеки недопустимо.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате рассуждения); наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; адекватность аргументов при обосновании личной позиции, стиль изложения.

Оценка «хорошо» ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение с выводами, полученными в результате



рассуждения); но не прослеживается наличие четко определенной личной позиции по теме эссе; не достаточно аргументов при обосновании личной позиции.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, когда в целом определяется: наличие логической структуры построения текста (вступление с постановкой проблемы; основная часть, разделенная по основным идеям; заключение). Но не прослеживаются четкие выводы, нарушается стиль изложения.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если не выполнены никакие требования.

### **3. Требование к решению ситуационной, проблемной задачи (кейс-измерители)**

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка *«отлично»* ставится в случае, когда обучающийся выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка *«хорошо»* ставится, если обучающийся в целом выполнил все требования, но не совсем четко определяется опора на теоретические положения, изложенные в научной литературе по данному вопросу.

Оценка *«удовлетворительно»* ставится, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи.

Оценка *«неудовлетворительно»* ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

*Критерии оценивания* – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка *«выполнено»* ставится в случае, если обучающийся показал положительные результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка *«не выполнено»* ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

### **4. Интерактивные задания**

Механизм проведения диспут-игры (ролевой (деловой) игры).

Необходимо разбиться на несколько команд, которые должны поочередно высказать свое мнение по каждому из заданных вопросов. Мнение высказывающейся команды засчитывается, если противоположная команда не опровергнет его контраргументами. Команда, чье мнение засчитано как верное (не получило убедительных контраргументов от противоположных команд), получает один балл. Команда, опровергнувшая мнение противоположной команды своими контраргументами, также получает один балл. Побеждает команда, получившая максимальное количество баллов.

Ролевая игра как правило имеет фабулу (ситуацию, казус), распределяются роли, подготовка осуществляется за 2-3 недели до проведения игры.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, выполнения всех критериев.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

## **5. Комплексное проблемно-аналитическое задание**

Задание носит проблемно-аналитический характер и выполняется в три этапа. На первом из них необходимо ознакомиться со специальной литературой.

Целесообразно также повторить учебные материалы лекций и семинарских занятий по темам, в рамках которых предлагается выполнение данного задания.

На втором этапе выполнения работы необходимо сформулировать проблему и изложить авторскую версию ее решения, на основе полученной на первом этапе информации.

Третий этап работы заключается в формулировке собственной точки зрения по проблеме. Результат третьего этапа оформляется в виде аналитической записки (объем: 2-2,5 стр.; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерий оценивания* - оценка учитывает: понимание проблемы, уровень раскрытия поставленной проблемы в плоскости теории изучаемой дисциплины, умение формулировать и аргументировано представлять собственную точку зрения, выполнение всех этапов работы.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающийся, демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

При реализации программы с применением ДОТ:

Студент должен уметь выделить основные положения из текста задачи, которые требуют анализа и служат условиями решения. Исходя из поставленного вопроса в задаче, попытаться максимально точно определить проблему и соответственно решить ее.

Задачи должны решаться студентами письменно. При решении задач также важно правильно сформулировать и записать вопросы, начиная с более общих и, кончая частными.

Критерии оценивания – оценка учитывает методы и средства, использованные при решении ситуационной, проблемной задачи.

Оценка «выполнено» ставится в случае, если обучающийся показал положительные

результаты в процессе решения задачи, а именно, когда обучающийся в целом выполнил задание (решил задачу), используя в полном объеме теоретические знания и практические навыки, полученные в процессе обучения.

Оценка «не выполнено» ставится, если обучающийся не выполнил все требования.

## **6. Исследовательский проект**

*Исследовательский проект* – проект, структура которого приближена к формату научного исследования и содержит доказательство актуальности избранной темы, определение научной проблемы, предмета и объекта исследования, целей и задач, методов, источников, историографии, обобщение результатов, выводы.

Результаты выполнения исследовательского проекта оформляются в виде реферата (объем: 12-15 страниц; 14 шрифт, 1,5 интервал).

*Критерии оценивания* – поскольку структура исследовательского проекта максимально приближена к формату научного исследования, то при выставлении учитывается доказательство актуальности темы исследования, определение научной проблемы, объекта и предмета исследования, целей и задач, источников, методов исследования, выдвижение гипотезы, обобщение результатов и формулирование выводов, обозначение перспектив дальнейшего исследования.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся демонстрирует полное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся демонстрирует значительное понимание проблемы, все требования, предъявляемые к заданию выполнены.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует частичное понимание проблемы, большинство требований, предъявляемых к заданию, выполнены.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся демонстрирует непонимание проблемы, многие требования, предъявляемые к заданию, не выполнены.

## **7. Информационный проект (презентация):**

*Информационный проект* – проект, направленный на стимулирование учебно-познавательной деятельности студента с выраженной эвристической направленностью (поиск, отбор и систематизация информации об объекте, оформление ее для презентации). Итоговым продуктом проекта может быть письменный реферат, электронный реферат с иллюстрациями, слайд-шоу, мини-фильм, презентация и т.д.

Информационный проект отличается от исследовательского проекта, поскольку представляет собой такую форму учебно-познавательной деятельности, которая отличается ярко выраженной эвристической направленностью.

*Критерии оценивания* – при выставлении оценки учитывается самостоятельный поиск, отбор и систематизация информации, раскрытие вопроса (проблемы), ознакомление студенческой аудитории с этой информацией (представление информации), ее анализ и обобщение, оформление, полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда обучающийся полностью раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 5 профессиональных терминов, широко использует информационные технологии, ошибки в информации отсутствуют, дает полные ответы на вопросы аудитории с примерами.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему), представляет информацию систематизировано, последовательно, логично, взаимосвязано, использует более 2 профессиональных терминов, достаточно использует информационные технологии, допускает не более 2 ошибок в изложении материала, дает полные или частично полные ответы на вопросы аудитории.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся раскрывает вопрос (проблему) не полностью, представляет информацию не систематизировано и не совсем

последовательно, использует 1-2 профессиональных термина, использует информационные технологии, допускает 3-4 ошибки в изложении материала, отвечает только на элементарные вопросы аудитории без пояснений.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если вопрос не раскрыт, представленная информация логически не связана, не используются профессиональные термины, допускает более 4 ошибок в изложении материала, не отвечает на вопросы аудитории.

## **8. Дискуссионные процедуры**

*Круглый стол, дискуссия, полемика, диспут, дебаты, мини-конференции* являются средствами, позволяющими включить обучающихся в процесс обсуждения спорного вопроса, проблемы и оценить их умение аргументировать собственную точку зрения. Задание дается заранее, определяется круг вопросов для обсуждения, группы участников этого обсуждения.

Дискуссионные процедуры могут быть использованы для того, чтобы студенты:

– лучше поняли усвояемый материал на фоне разнообразных позиций и мнений, не обязательно достигая общего мнения;

– смогли постичь смысл изучаемого материала, который иногда чувствуют интуитивно, но не могут высказать вербально, четко и ясно, или конструировать новый смысл, новую позицию;

– смогли согласовать свою позицию или действия относительно обсуждаемой проблемы.

*Критерии оценивания* – оцениваются действия всех участников группы. Понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Соответствие реальной действительности решений, выработанных в ходе игры. Владение терминологией, демонстрация владения учебным материалом по теме игры, владение методами аргументации, умение работать в группе (умение слушать, конструктивно вести беседу, убеждать, управлять временем, бесконфликтно общаться), достижение игровых целей, (соответствие роли – при ролевой игре). Ясность и стиль изложения.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, когда все требования выполнены в полном объеме.

Оценка «*хорошо*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия полностью соответствуют заданным целям. Решения, выработанные в ходе игры, полностью соответствуют реальной действительности. Но некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены нормы общения, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится, если обучающиеся в целом демонстрируют понимание проблемы, высказывания и действия в целом соответствуют заданным целям. Однако, решения, выработанные в ходе игры, не совсем соответствуют реальной действительности. Некоторые объяснения не совсем аргументированы, нарушены временные рамки, нарушен стиль изложения.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если обучающиеся не понимают проблему, их высказывания не соответствуют заданным целям.

## **9. Тестирование**

Является одним из средств контроля знаний обучающихся по дисциплине.

*Критерии оценивания* – правильный ответ на вопрос.

Оценка «*отлично*» ставится в случае, если правильно выполнено 90-100% заданий.

Оценка «*хорошо*» ставится, если правильно выполнено 70-89% заданий.

Оценка «*удовлетворительно*» ставится в случае, если правильно выполнено 50-69% заданий.

Оценка «*неудовлетворительно*» ставится, если правильно выполнено менее 50% заданий.

## 10. Требование к письменному опросу (контрольной работе)

Оценивается не только глубина знаний поставленных вопросов, но и умение изложить письменно.

*Критерии оценивания:* последовательность, полнота, логичность изложения, анализ различных точек зрения, самостоятельное обобщение материала. Изложение материала без фактических ошибок.

Оценка «отлично» ставится в случае, когда соблюдены все критерии.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, знает практическую базу, но допускает несущественные погрешности.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся освоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении материала, затрудняется с ответами, показывает отсутствие должной связи между анализом, аргументацией и выводами.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся не отвечает на поставленные вопросы.

## 8. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины (модуля)

### 8.1. Основная учебная литература

1. Ермоленко, О.М. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» (профиль «Финансы и кредит») / О.М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 94 с. —

<http://www.iprbookshop.ru/78029.html>

2. Мизя М.С. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Мизя М.С. — Омск: Омский государственный технический университет, 2021. — 112 с. — ISBN 978-5-8149-3288-4. — Текст: электронный // IPR SMART: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/124819.html>

3. Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения: учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. — Саратов: Вузовское образование, 2018. — 178 с. — ISBN 978-5-4487-0302-7. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/77060.html>

### 8.2. Дополнительная учебная литература:

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.]; под редакцией Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. — 4-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — ISBN 978-5-238-02239-0. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>

2. Ермоленко О.М. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О.М. Ермоленко. — Электрон. текстовые данные. — Краснодар, Саратов: Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 101 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78372.html>

3. Тянь Н.С. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: практикум / Н.С. Тянь, Н.В. Анохин. — Электрон. текстовые данные. — Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — 978-5-7014-0881-2. —

Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80543.html>

4. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / В. А. Челноков. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 480 с. — ISBN 978-5-238-01222-3. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81765.html>

5. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е. И. Кузнецова, Н. Д. Эриашвили; под редакцией Н. Д. Эриашвили. — 2-е изд. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 567 с. — ISBN 978-5-238-01593-4. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <http://www.iprbookshop.ru/81764.html>

### 8.3. Периодические издания

1. Деньги и кредит. ISSN 0130-3090
2. Финансы и кредит. ISSN 2311-8709.
3. Коммерсантъ Деньги URL: <https://dengi.ekiosk.pro/>

## 9. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), необходимых для освоения дисциплины (модуля)

1. Операционная система Windows.
2. Интернет-браузер Internet Explorer (или любой другой).
3. Офисный пакет Microsoft Office 2007 и выше.
4. «Гарант». [Электронный ресурс] – <http://www.garant.ru>
5. Официальный сайт Президента РФ [Электронный ресурс] - <http://www.kremlin.ru>
6. Правительство Российской Федерации: (официальный сайт) [Электронный ресурс] – <http://government.ru>.
7. ЭБС «IPRbooks» [Электронный ресурс] - <http://www.iprbookshop.ru/47702>
8. Министерство экономического развития Российской Федерации: (официальный сайт) [Электронный ресурс] – <http://economy.gov.ru>.

## 10. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Успешное освоение данного курса базируется на рациональном сочетании нескольких видов учебной деятельности – лекций, семинарских занятий, самостоятельной работы. При этом самостоятельную работу следует рассматривать одним из главных звеньев полноценного высшего образования, на которую отводится значительная часть учебного времени.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайн-режиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

Самостоятельная работа студентов складывается из следующих составляющих:

1. работа с основной и дополнительной литературой, с материалами интернета и конспектами лекций;
2. внеаудиторная подготовка к контрольным работам, выполнение докладов, рефератов и курсовых работ;

3. выполнение самостоятельных практических работ;
4. подготовка к экзаменам (зачетам) непосредственно перед ними.

Для правильной организации работы необходимо учитывать порядок изучения разделов курса, находящихся в строгой логической последовательности. Поэтому хорошее усвоение одной части дисциплины является предпосылкой для успешного перехода к следующей. Задания, проблемные вопросы, предложенные для изучения дисциплины, в том числе и для самостоятельного выполнения, носят междисциплинарный характер и базируются, прежде всего, на причинно-следственных связях между компонентами окружающего нас мира. В течение семестра, необходимо подготовить рефераты (проекты) с использованием рекомендуемой основной и дополнительной литературы и сдать рефераты для проверки преподавателю. Важным составляющим в изучении данного курса является решение ситуационных задач и работа над проблемно-аналитическими заданиями, что предполагает знание соответствующей научной терминологии и т.д.

Для лучшего запоминания материала целесообразно использовать индивидуальные особенности и разные виды памяти: зрительную, слуховую, ассоциативную. Успешному запоминанию также способствует приведение ярких свидетельств и наглядных примеров. Учебный материал должен постоянно повторяться и закрепляться.

При выполнении докладов, творческих, информационных, исследовательских проектов особое внимание следует обращать на подбор источников информации и методику работы с ними.

Для успешной сдачи экзамена (зачета) рекомендуется соблюдать следующие правила:

1. Подготовка к экзамену (зачету) должна проводиться систематически, в течение всего семестра.
2. Интенсивная подготовка должна начаться не позднее, чем за месяц до экзамена.
3. Время непосредственно перед экзаменом (зачетом) лучше использовать таким образом, чтобы оставить последний день свободным для повторения курса в целом, для систематизации материала и доработки отдельных вопросов.

На экзамене высокую оценку получают студенты, использующие данные, полученные в процессе выполнения самостоятельных работ, а также использующие собственные выводы на основе изученного материала.

Учитывая значительный объем теоретического материала, студентам рекомендуется регулярное посещение и подробное конспектирование лекций.

## **11. Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине (модулю), включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)**

1. Microsoft Windows Server;
2. Семейство ОС Microsoft Windows;
3. Libre Office свободно распространяемый офисный пакет с открытым исходным кодом;
4. Информационно-справочная система: Система КонсультантПлюс (КонсультантПлюс);
5. Информационно-правовое обеспечение Гарант: Электронный периодический справочник «Система ГАРАНТ» (Система ГАРАНТ);
6. Электронная информационно-образовательная система ММУ: <https://elearn.mmu.ru/>

## **12. Описание материально-технической базы, необходимой для осуществления образовательного процесса по дисциплине (модулю)**

12.1. Учебная аудитория для проведения учебных занятий, предусмотренных программой бакалавриата, оснащенная оборудованием и техническими средствами обучения.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя, проектор, экран, колонки

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows 10, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom.

Подключение к сети «Интернет» и обеспечение доступа в электронную информационно-образовательную среду ММУ.

12.2. Помещение для самостоятельной работы обучающихся.

Специализированная мебель:

Комплект учебной мебели (стол, стул) по количеству обучающихся; комплект мебели для преподавателя; доска (маркерная).

Технические средства обучения:

Компьютер в сборе для преподавателя; компьютеры в сборе для обучающихся; колонки; проектор, экран.

Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства:

Windows Server 2016, Windows 10, Microsoft Office, КонсультантПлюс, Система ГАРАНТ, Kaspersky Endpoint Security.

Перечень свободно распространяемого программного обеспечения:

Adobe Acrobat Reader DC, Google Chrome, LibreOffice, Skype, Zoom, Gimp, Paint.net, AnyLogic, Inkscape.

Учебная аудитория для проведения всех видов занятий с применением электронного обучения и дистанционных образовательных технологий, в том числе для занятий лекционного типа, семинарского типа; для проведения лабораторных работ, групповых и индивидуальных консультаций; для осуществления текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации; для выполнения курсового проектирования (курсовых работ).

Ауд. 520а (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3):

Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;

- стулья для преподавателей;

Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;

- наушники;

- вебкамеры;

- колонки;

- микрофоны;

Ауд. 315 (виртуальные учебные аудитории: ауд. 9/1, 9/2, 9/3, 9/4, 9/5, 9/6, Вебинарная 1, Вебинарная 2, Вебинарная 3)



#### Специализированная мебель:

- столы для преподавателей;
- стулья для преподавателей;

#### Технические средства обучения:

- компьютеры персональные для преподавателей с выходом в сети Интернет;
- наушники;
- вебкамеры;
- колонки;
- микрофоны;

### **13. Образовательные технологии, используемые при освоении дисциплины**

Для освоения дисциплины используются как традиционные формы занятий – лекции (типы лекций – установочная, вводная, текущая, заключительная, обзорная; виды лекций – проблемная, визуальная, лекция конференция, лекция консультация); и семинарские (практические) занятия, так и активные и интерактивные формы занятий - деловые и ролевые игры, решение ситуационных задач и разбор конкретных ситуаций.

На учебных занятиях используются технические средства обучения мультимедийной аудитории: компьютер, монитор, колонки, настенный экран, проектор, микрофон, пакет программ Microsoft Office для демонстрации презентаций и медиафайлов, видеопроектор для демонстрации слайдов, видеосюжетов и др. Тестирование обучаемых может осуществляться с использованием компьютерного оборудования университета.

При реализации программы с применением ДОТ:

Все виды занятий проводятся в форме онлайн-вебинаров с использованием современных компьютерных технологий (наличие презентации и форума для обсуждения).

В процессе изучения дисциплины студенты выполняют практические задания и промежуточные тесты. Консультирование по изучаемым темам проводится в онлайнрежиме во время проведения вебинаров и на форуме для консультаций.

#### **13.1. В освоении учебной дисциплины используются следующие традиционные образовательные технологии:**

- чтение проблемно-информационных лекций с использованием доски и видеоматериалов;
- семинарские занятия для обсуждения, дискуссий и обмена мнениями;
- контрольные опросы;
- консультации;
- самостоятельная работа студентов с учебной литературой и первоисточниками;
- подготовка и обсуждение рефератов (проектов), презентаций (научно-исследовательская работа);
- тестирование по основным темам дисциплины.

#### **13.2. Активные и интерактивные методы и формы обучения**

Из перечня видов: (*«мозговой штурм», анализ НПА, анализ проблемных ситуаций, анализ конкретных ситуаций, инциденты, имитация коллективной профессиональной деятельности, разыгрывание ролей, творческая работа, связанная с освоением дисциплины, ролевая игра, круглый стол, диспут, беседа, дискуссия, мини-конференция и др.*) используются следующие:

- диспут
- анализ проблемных, творческих заданий, ситуационных задач

- ролевая игра;
- круглый стол;
- мини-конференция
- дискуссия
- беседа.

### **13.3. Особенности обучения инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ)**

При организации обучения по дисциплине учитываются особенности организации взаимодействия с инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья (далее – инвалиды и лица с ОВЗ) с целью обеспечения их прав. При обучении учитываются особенности их психофизического развития, индивидуальные возможности и при необходимости обеспечивается коррекция нарушений развития и социальная адаптация указанных лиц.

Выбор методов обучения определяется содержанием обучения, уровнем методического и материально-технического обеспечения, особенностями восприятия учебной информации студентов-инвалидов и студентов с ограниченными возможностями здоровья и т.д. В образовательном процессе используются социально-активные и рефлексивные методы обучения, технологии социокультурной реабилитации с целью оказания помощи в установлении полноценных межличностных отношений с другими студентами, создании комфортного психологического климата в студенческой группе.

При обучении лиц с ограниченными возможностями здоровья электронное обучение и дистанционные образовательные технологии предусматривают возможность приема-передачи информации в доступных для них формах.

Обучающиеся из числа лиц с ограниченными возможностями здоровья обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья.

Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«МОСКОВСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

---

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ  
ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

**«Деньги, кредит, банки»**

*Направление подготовки* Экономика

*Код* 38.03.01

*Направленность  
(профиль)* Финансы в цифровой экономике

*Квалификация  
выпускника* бакалавр

## 1. Перечень кодов компетенций, формируемых дисциплиной в процессе освоения образовательной программы

Группа компетенций	Категория компетенций	Код
Профессиональные	-	ПК-3
Профессиональные	-	ПК-5

## 2. Компетенции и индикаторы их достижения

Код компетенции	Формулировка компетенции	Индикаторы достижения компетенции
ПК-3	Способен исследовать рынок банковских услуг, рынок ценных бумаг, денежный рынок	<p>ПК-3.1 Применяет в профессиональной деятельности понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг</p> <p>ПК-3.2 Использует конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка</p> <p>ПК-3.3 Владеет навыками анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг</p>
ПК-5	Способен к оценке платежеспособности и кредитоспособности потенциальных заемщиков	ПК-5.3 Владеет методикой определения платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика

## 3. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

### 3.1. Описание планируемых результатов обучения по дисциплине

Планируемые результаты обучения по дисциплине представлены дескрипторами (знания, умения, навыки).

Дескрипторы по дисциплине	Знать	Уметь	Владеть
Код компетенции	ПК-3		

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг;</li> <li>- конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка;</li> <li>- методики анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- применять понятия и инструменты рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг;</li> <li>- использовать конъюнктуру и механизмы функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка;</li> <li>- использовать методики анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- навыками применения понятий и инструментов рынка банковских услуг, рынка денег и ценных бумаг;</li> <li>- использование конъюнктуры и механизмов функционирования рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, денежного рынка;</li> <li>- навыками использования методик анализа и оценки способов и приемов проведения операций на рынке банковских услуг, денег и ценных бумаг</li> </ul>
<b>ПК-5</b>			
	<ul style="list-style-type: none"> <li>- современные методы анализа и оценки платежеспособности потенциального заемщика</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- использовать оптимальные способы расчета кредитоспособности потенциального заемщика</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- методикой определения платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика</li> </ul>

### 3.2. Критерии оценки результатов обучения по дисциплине

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Индикаторы достижения</b>	<b>Показатели оценивания результатов обучения</b>
<b>ОТЛИЧНО</b>	Знает:	<ul style="list-style-type: none"> <li>- студент глубоко и всесторонне усвоил материал, уверенно, логично, последовательно и грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы,</li> <li>- на основе системных научных знаний делает квалифицированные выводы и обобщения, свободно оперирует категориями и понятиями.</li> </ul>

	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, используя научные понятия, ссылаясь на нормативную базу.
	Владеет:	- студент владеет рациональными методами (с использованием рациональных методик) решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал навыки - выделения главного, - связкой теоретических положений с требованиями руководящих документов, - изложения мыслей в логической последовательности, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
ХОРОШО	Знает:	- студент твердо усвоил материал, достаточно грамотно его излагает, опираясь на знания основной и дополнительной литературы, - затрудняется в формулировании квалифицированных выводов и обобщений, оперирует категориями и понятиями, но не всегда правильно их верифицирует.
	Умеет:	- студент умеет самостоятельно и в основном правильно решать учебно-профессиональные задачи или задания, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагать свое решение, не в полной мере используя научные понятия и ссылки на нормативную базу.
	Владеет:	- студент в целом владеет рациональными методами решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении смог продемонстрировать достаточность, но не глубинность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связки теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
УДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Знает:	- студент ориентируется в материале, однако затрудняется в его изложении; - показывает недостаточность знаний основной и дополнительной литературы; - слабо аргументирует научные положения; - практически не способен сформулировать выводы и обобщения; - частично владеет системой понятий.
	Умеет:	- студент в основном умеет решить учебно-профессиональную задачу или задание, но допускает ошибки, слабо аргументирует свое решение, недостаточно использует научные понятия и руководящие документы.
	Владеет:	- студент владеет некоторыми рациональными методами

		решения сложных профессиональных задач, представленных деловыми играми, кейсами и т.д.; При решении продемонстрировал недостаточность навыков - выделения главного, - изложения мыслей в логической последовательности. - связи теоретических положений с требованиями руководящих документов, - самостоятельного анализа факты, событий, явлений, процессов в их взаимосвязи и диалектическом развитии.
НЕУДОВЛЕТВОРИТЕЛЬНО	Знает:	- студент не усвоил значительной части материала; - не может аргументировать научные положения; - не формулирует квалифицированных выводов и обобщений; - не владеет системой понятий.
	Умеет:	студент не показал умение решать учебно-профессиональную задачу или задание.
	Владеет:	не выполнены требования, предъявляемые к навыкам, оцениваемым “удовлетворительно”.

#### **4. Типовые контрольные задания и/или иные материалы для проведения промежуточной аттестации, необходимые для оценки достижения компетенции, соотносенной с результатами обучения по дисциплине**

##### Типовые контрольные задания для проверки знаний студентов

##### **Типовые тесты**

1. Современные деньги - это:

- а) товарные деньги;
- б) золотые сертификаты;
- в) бумажные деньги (казначейские билеты).
- г) банкноты и банковские счета предприятий и граждан.

2. Письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму денег в заранее оговоренный срок - это:

- а) чек;
- б) вексель;
- в) кредитная карточка;
- г) банкнота.

3. Эмиссия банкнот носит ... характер.

- а) кредитный.
- б) бюджетный.
- в) финансовый.
- г) безвозмездный.

4. Уравнение обмена Фишера:

- а)  $M \times p = Q \times V$ ;
- б)  $V \times p = M \times Q$ ;
- в)  $M \times V = p \times Q$ ;
- г)  $M \times Q = V \times p$ .

5. Укажите правильную последовательность движения наличных денег:

- а) система РКЦ, территориальные управления ЦБ, система коммерческих банков, предприятия и организации, население;
- б) территориальные управления ЦБ, система РКЦ, предприятия и организации, система коммерческих банков, население;
- в) территориальные управления ЦБ, система РКЦ, система коммерческих банков, предприятия и организации, население;
- г) предприятия и организации, территориальные управления ЦБ, система коммерческих банков, система РКЦ, население;

6. Эмиссия безналичных денег происходит всякий раз, когда

- а) коммерческие банки выдают ссуды;
- б) деньги выходят из резервных фондов РКЦ;
- в) деньги выходят из касс коммерческих банков;
- г) деньги выходят из оборотных касс РКЦ

7. Целью деятельности Центрального банка РФ является:

Выберите один ответ:

- а. Кредитование физических лиц
- б. Выдача кредитов предприятиям
- в. Поддержание устойчивости российского рубля
- г. Кредитование правительства

8. Клиенты центрального банка :

- а) предприятия и организации различных секторов экономики.
- б) физические лица.
- в) только кредитные организации.
- г) правительство.

9. Денежная база включает в себя:

- а) наличные деньги и средства на текущих счетах банков;
- б) срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках;
- в) банкноты и срочные счета в банках;
- г) М0 и обязательные резервы коммерческих банков в центральном банке.

10. Принципами организации безналичных расчетов в РФ является:

- а) обязанность всех предприятий хранить свои средства на счетах в банке;
- б) возможность для банков распоряжаться средствами клиентов;
- в) неограниченность остатков наличных денег у предприятий;
- г) очередность платежей

11. Показателем темпа инфляции в стране является:

- а) номинальный обменный курс валюты;
- б) индекс потребительских цен;
- в) паритет покупательной способности валют



г) темп роста номинальной заработной платы

12. Кредит выполняет функции:

- а) средства обращения;
- б) эмиссионную
- в) перераспределительную;
- г) средства накопления.

13. Основные принципы предоставления кредитов:

- а) безвозвратность;
- б) обеспеченность;
- в) платность;
- г) эквивалентность,
- д) срочность=

14. Кредит - это денежные отношения, возникающие:

- а) в процессе формирования и использования денежных фондов
- б) при перераспределении временно свободных денежных средств
- в) в процессе распределения национального дохода
- г) при товарном обмене

15. В кредитных отношениях, в отличие от денежных отношений, стоимость:

- а) Осуществляет движение только в товарной форме
- б) Не движется вовсе
- в) Совершает встречное движение
- г) Не совершает встречного движения

16. Функции денег:

- а) распределение стоимости
- б) измерение цен товаров
- в) обеспечение непрерывности процесса воспроизводства
- г) образование сбережений

17. M2 включает:

- а) все банковские депозиты
- б) наличные деньги и беспроцентные счета до востребования
- в) наличные деньги, беспроцентные счета до востребования и сберегательные счета
- г) крупные срочные счета и наличные деньги

18. Элементы денежной системы страны:

- а) форма и виды денег
- б) виды налогов
- в) эмиссионный механизм
- г) принципы кредитования

19. Золотомонетный стандарт предусматривал:

- а) Размен банкнот на золотые слитки большого веса
- б) Одновременное обращение золотых и серебряных монет
- в) Обращение золотых монет, выполняющих все функции денег
- г) Размен банкнот на валюты стран золотослиткового стандарта

20. Платеж происходит в банке поставщика (получателя) при расчете:

- а) чеками
- б) аккредитивами
- в) платежными требованиями
- г) платежными поручениями

21. Укажите правильную последовательность движения наличных денег:

- а) предприятия и организации, территориальные управления ЦБ, система коммерческих банков, система РКЦ, население
- б) территориальные управления ЦБ, система РКЦ, предприятия и организации, система коммерческих банков, население
- в) территориальные управления ЦБ, система РКЦ, система коммерческих банков предприятия и организации, население
- г) система РКЦ, территориальные управления ЦБ, система коммерческих банков, предприятия и организации, население

22. Золотослитковый стандарт предусматривал:

- а) Размен банкнот на бумажные и кредитные деньги
- б) Размен банкнот на золото большего веса
- в) Одновременное обращение золотых и серебряных монет
- г) Размен банкнот на девизы - иностранную валюту, беспрепятственно разменную на золото

23. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:

- а) запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов
- б) всеми активами банка России
- в) активами коммерческих банков
- г) всеми доходами государственного бюджета

24. Признаками открытой инфляции являются:

- а) установление предельных цен и доходов
- б) временное замораживание цен и доходов
- в) постоянное повышение цен
- г) государственный контроль над ценами

25. Инфляция спроса возникает, если:

- а) совокупный спрос растет, а ВВП сокращается
- б) совокупный спрос растет быстрее, чем ВВП
- в) ВВП растет, а совокупный спрос сокращается
- г) совокупный спрос постоянен, а ВВП сокращается

26. Росту цен на 50% соответствует сокращение покупательной способности денег на:

- а) 50%
- б) 100%
- в) 25%
- г) 33,3%

27. Хронический товарный дефицит - форма проявления:

- а) подавленной инфляции
- б) неожиданной инфляции
- в) инфляции предложения

г) открытой инфляции

28. Причинами инфляции могут быть:

- а) милитаризация экономики
- б) повышение курса национальной валюты
- в) бюджетный дефицит
- г) падение совокупного спроса

29. Товарообменная сделка с передачей права собственности на товар без оплаты деньгами:

- а) демпинг
- б) факторинг
- в) форфейтинг
- г) Бартер

30. Определить вариант расстановки финансовых активов в порядке убывания ликвидности:

- а) наличные деньги, чековые вклады, сберегательные вклады, срочные вклады
- б) наличные деньги, сберегательные вклады, срочные вклады, чековые вклады, государственные облигации
- в) чековые вклады, наличные деньги, срочные вклады, государственные ценные бумаги
- г) наличные деньги, чековые вклады, облигации, срочные вклады, сберегательные вклады

31. Процесс утраты золотом своих функций – это:

- а) демонетизация
- б) деноминация
- в) деградация
- г) девальвация

32. Функцию средства обращения выполняют:

- а) и идеальные, и реальные деньги
- б) только реальные деньги
- в) только безналичные деньги
- г) идеальные, мысленно представляемые деньги

33. Покупательная способность денег находится:

- а) в обратной зависимости от массы денег в обращении
- б) в обратной зависимости от цены товара
- в) в прямой зависимости от цены товара
- г) в прямой зависимости от массы денег в обращении

34. Собственной стоимостью обладают ... деньги:

- а) Кредитные
- б) Полноценные товарные
- в) Безналичные
- г) Наличные
- д) Бумажные

35. Общим для современных теорий денег является признание:

- а) роли денег в развитии экономики и необходимости регулирования массы денег в обращении

- б) возможности использования денег для оценки товаров и обмена на них
- в) нетоварного происхождения денег
- г) возможности саморегулирования количества денег в обращении

36. Монетаристская теория денег предполагает, что количество денег в обращении:

- а) не устанавливается стихийно, а формируется в зависимости от экономических потребностей государства
- б) зависит от степени интернационализации национальной экономики
- в) подвержено саморегулированию, а государство должно лишь сдерживать рост денежной массы
- г) зависит от размера золотовалютных запасов страны

37. Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег:

- а) Обратная
- б) Отсутствует
- в) Прямая
- г) Устанавливается централизованно

38.  $M_2$  меньше  $M_3$  на величину:

- а) вкладов до востребования и мелких срочных вкладов
- б) наличных денег
- в) крупных срочных вкладов
- г) сберегательных счетов

39.  $M_1$  включает в себя наличные деньги и:

- а) сберегательные счета
- б) крупные срочные счета
- в) все банковские депозиты
- г) беспроцентные счета до востребования

40. Денежный мультипликатор обратно пропорционален норме отчислений в:

- а) Оборотную кассу расчетно-кассового центра
- б) Фонд пенсионного страхования
- в) Кассовый резерв предприятия
- г) Обязательные резервы центрального банка

41. Банкноты:

- а) выпускаются государственным центральным банком
- б) имеют обязательное золотое покрытие
- в) выпускаются коммерческими банками
- г) выпускаются Министерством финансов

42. Необходимой предпосылкой осуществления безналичных расчетов служит наличие у плательщика и получателя:

- а) Банковских счетов
- б) Лицензии на право совершения безналичных расчетов
- в) Генеральной лицензии Центрального банка РФ
- г) Лимита оборотной кассы

43. Недостатком аккредитивной формы расчетов является:

- а) Быстрота и простота проведения расчетной операции
- б) Отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции
- в) Необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом
- г) Замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива

44. К формам безналичных расчетов не относятся:

- а) Аккредитивы
- б) Акции и облигации
- в) Чеки
- г) Платежные поручения

45. При выпуске денег в хозяйственный оборот количество денег в обороте:

- а) всегда уменьшается
- б) всегда увеличивается
- в) может увеличиваться или уменьшаться
- г) остается неизменным

46. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в:

- а) расчетно-кассовых центрах
- б) региональных депозитариях
- в) коммерческих банках
- г) Гохране РФ

47. Управление наличным денежным обращением осуществляется:

- а) В централизованном порядке
- б) В децентрализованном порядке
- в) Каждым хозяйствующим субъектом самостоятельно
- г) Стихийно

48. Цикл кругооборота наличных денег завершается в том случае, когда:

- а) Деньги переводятся расчетно-кассовым центром в резервный фонд
- б) Население оплачивает наличными деньгами товары в торговой сети
- в) Торговые предприятия сдают выручку в коммерческий банк
- г) Деньги поступают из коммерческих банков в расчетно-кассовые центры

49. При превышении лимита оборотной кассы предприятия должны сдать излишек наличных денег в:

- а) Министерство финансов РФ
- б) Региональный депозитарий
- в) Обслуживающий их коммерческий банк
- г) Расчетно-кассовый центр

50. Инфляционные процессы:

- а) приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения
- б) не оказывают влияния на роль денег и сферу их применения
- в) оказывают влияние только на курс национальной валюты
- г) обуславливают существенное расширение сферы применения денег

51. Один из эффектов неожиданной инфляции состоит в том, что богатство перераспределяется:

- а) от населения к государству
- б) от заемщиков к кредиторам
- в) от кредиторов к заемщикам
- г) от рабочих к предпринимателям

52. Закон денежного обращения определяет:

- а) покупательную способность денег
- б) скорость оборота денег
- в) величину денежной массы
- г) уровень инфляции

53. Главный государственный банк, наделенный особыми функциями, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков:

- а) Инвестиционный банк
- б) Инновационный банк
- в) Центральный банк
- г) Ипотечный банк

54. Принципы деятельности коммерческих банков:

- а) договорные отношения с клиентами
- б) работа в пределах имеющихся ресурсов
- в) ответственность правительства за результаты деятельности банков
- г) административная подчиненность центральному банку

55. Банковская ликвидность – это:

- а) способность банка выполнять свои обязательства
- б) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
- в) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса
- г) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства

56. Осуществляя свои функции, коммерческие банки выполняют операции по:

- а) эмиссии банкнот
- б) расчетно-кассовому обслуживанию клиентов
- в) привлечению временно свободных денежных средств
- г) кредитованию центрального банка

57. Пассивная операция банка:

- а) получение займа в центральном банке
- б) учет векселей
- в) покупка государственных ценных бумаг
- г) открытие расчетного счета предприятию

58. К пассивам банка относятся:

- а) собственный капитал, нераспределенная прибыль и депозиты
- б) срочные вклады
- в) наличные деньги, собственный капитал и резервы
- г) депозиты, ссуды и резервы

59. Активной операцией банка является:
- а) приобретение акций
  - б) открытие счета в другом банке
  - в) привлечение депозитов
  - г) получение займа в центральном банке
60. Активами банка являются:
- а) депозиты, ссуды и резервы
  - б) вклады до востребования, резервный капитал и займы в коммерческих банках
  - в) наличные деньги, выданные ссуды, вложения в ценные бумаги
  - г) наличные деньги, собственный капитал и резервы
61. Оплата банком финансовых требований поставщиков с последующим взиманием долга с покупателя – называется:
- а) факторинг
  - б) клиринг
  - в) лизинг
  - г) траст
62. Банковское управление собственностью по доверенности и в интересах клиента – называется:
- а) траст
  - б) клиринг
  - в) факторинг
  - г) лизинг
63. Банковская ликвидность – это:
- а) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства
  - б) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса
  - в) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
  - г) способность банка выполнять свои обязательства
64. Повышение в составе депозитов срочных вкладов:
- а) повышает прибыльность и ликвидность банка
  - б) снижает прибыльность и ликвидность банка
  - в) повышает прибыльность банка, но снижает его ликвидность
  - г) повышает ликвидность банка, но снижает его прибыльность
65. К пассивам банка относятся:
- а) счета до востребования
  - б) счета ЛОРО
  - в) кредиты выданные
  - г) счета НОСТРО
  - д) кредиты полученные
66. В состав активов коммерческого банка включаются:
- а) Средства резервного фонда
  - б) Выданные банком кредиты
  - в) Депозиты
  - г) Фонды материального стимулирования

67. Выполнение банком различных функций, связанных с управлением имуществом, пенсионными фондами, хранением ценных бумаг по доверенности клиента:

- а) депозитарные операции
- б) инвестиционные операции
- в) трастовые операции
- г) факторинговые операции
- д) лизинговые операции

68. Собственные ресурсы банка выполняют:

- а) регулирующую функцию
- б) стимулирующую функцию
- в) производственную функцию
- г) защитную функцию
- д) оперативную функцию

69. Кредит предоставляется на началах:

- а) платности, обеспеченности, безвозвратности
- б) бесплатности, обеспеченности, срочности, возвратности
- в) бессрочности, обеспеченности, возвратности, платности
- г) возвратности, срочности, платности, обеспеченности

70. Термин "операции на открытом рынке" означает:

- а) деятельность центрального банка по предоставлению ссуд коммерческим банкам
- б) деятельность коммерческих банков по привлечению вкладов населения
- в) деятельность центрального банка по покупке или продаже государственных ценных бумаг
- г) деятельность коммерческих банков по кредитованию фирм и населения

71. Норматив обязательных резервов характеризует:

- а) отношение высоколиквидных активов к счетам до востребования
- б) Долю депозитов, которую коммерческие банки обязаны держать в центральном банке
- в) Отношение собственного капитала банка к активам, взвешенным с учетом риска
- г) процент, под который центральный банк кредитует коммерческие банки

72. Коэффициент, показывающий, насколько система коммерческих банков может увеличить денежное предложение при заданной денежной базе – это:

- а) скорость обращения денег
- б) денежный мультипликатор
- в) дефлятор
- г) коэффициент монетизации

73. Количество денег в обращении увеличивается, если центральный банк:

- а) покупает ГЦБ на открытом рынке
- б) повышает учетную ставку
- в) продает ГЦБ населению и банкам
- г) повышает норму обязательных резервов

74. Количество денег в обращении увеличится, если центральный банк:

- а) увеличивает учетную ставку
- б) уменьшает норму обязательных резервов
- в) продает ГЦБ банкам



- г) покупает ГЦБ у населения и банков
75. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:
- а) ссудного процента
  - б) наценки к стоимости товара
  - в) комиссионного вознаграждения
  - г) банковской прибыли
76. Количество денег в обращении уменьшится, если Центральный банк:
- а) снижает учетную ставку
  - б) повышает норматив обязательных резервов
  - в) продает государственные ценные бумаги на открытом рынке
  - г) снижает норматив обязательных резервов
77. Международная валютная система – это форма организации валютных отношений, регулируемых:
- а) банковскими традициями и обычаями
  - б) национальным законодательством
  - в) Международным валютным фондом
  - г) международными соглашениями
78. Валюта, в которой центральные банки хранят свои валютные запасы:
- а) свободно конвертируемая
  - б) неконвертируемая
  - в) резервная
  - г) частично конвертируемая
79. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны, - это:
- а) валютный курс
  - б) альтернативная стоимость
  - в) паритет покупательной способности валюты
  - г) режим конвертируемости
80. Курс национальной валюты обычно понижается при:
- а) пассивном платежном балансе
  - б) дефицитном платежном балансе
  - в) сбалансированном платежном балансе
  - г) активном платежном балансе
81. Соотношение валютных поступлений из-за границы и платежей, произведенных страной другим странам, отражается в:
- а) расчетном балансе
  - б) торговом балансе
  - в) балансе центрального банка
  - г) платежном балансе
82. Если валютные платежи превышают валютные поступления, то платежный баланс:
- а) уравновешенный
  - б) сбалансированный

- в) активный
- г) пассивный

83. Международный кредит, предоставляемый экспортером иностранному импортеру в виде отсрочки платежа за товары, - это:

- а) банковский кредит
- б) авансовый кредит
- в) межгосударственный кредит
- г) фирменный кредит

84. По видам международные кредиты делятся на:

- а) потребительские и инвестиционные
- б) коммерческие и финансовые
- в) товарные и валютные
- г) частные и государственные

85. Международный банк реконструкции и развития в отличие от МВФ выдает кредиты:

- а) краткосрочные
- б) долгосрочные
- в) среднесрочные
- г) беспроцентные

86. Реальная процентная ставка - это:

- а) ставка по межбанковским кредитам
- б) номинальная ставка за вычетом темпа инфляции
- в) сумма номинальной ставки и темпа инфляции
- г) ключевая ставка центрального банка

87. Количество денег в обращении увеличивается, если Центральный банк:

- а) повышает ключевую ставку;
- б) снижает норматив обязательных резервов;
- в) покупает государственные ценные бумаги на открытом рынке
- г) повышает норматив обязательных резервов;

88. В современных условиях в большинстве стран мира существуют:

- а) гибкие (плавающие) валютные курсы
- б) фиксированные валютные курсы
- в) официально устанавливаемые государством валютные курсы
- г) регулируемые валютные курсы

89. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) покупательная способность валют
- б) золотое обеспечение валют
- в) состояние платежного баланса страны
- г) соотношение процентных ставок разных стран

90. В состав активов коммерческого банка включаются:

- а) Фонды материального стимулирования
- б) Выданные банком кредиты
- в) Средства резервного фонда

г) Депозиты

91. Основу активных операций банков составляют:

- а) операции по кредитованию клиентов
- б) уставные и резервные фонды
- в) забалансовые операции
- г) депозитные операции

92. Полученный межбанковский кредит относится к:

- а) расчетно-кассовым операциям
- б) активным операциям
- в) пассивным операциям
- г) депозитарным операциям

93. Функциями коммерческих банков является:

- а) эмиссия банкнот
- б) посредничество в кредите
- в) расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- г) торговая деятельность

94. Принципы деятельности коммерческих банков.

- а) ответственность правительства за результаты деятельности банков
- б) договорные отношения с клиентами
- в) экономическая самостоятельность
- г) административная подчиненность центральному банку

95. Коммерческий кредит – это:

- а) кредит, выдаваемый коммерческими банками правительству
- б) кредит, выдаваемый коммерческими банками
- в) товарный кредит
- г) межбанковский кредит

96. Деление банков на эмиссионные, депозитные и коммерческие – это их классификация по:

- а) по масштабам деятельности
- б) функциональному назначению
- в) сфере обслуживания
- г) характеру выполняемых операций

97. Продажа товара в рассрочку представляет собой форму:

- а) потребительского кредита
- б) банковского кредита
- в) коммерческого кредита
- г) ипотечного кредита

98. Специализированный недепозитный банк, занимающийся выдачей кредита под залог недвижимости или на приобретение недвижимости:

- а) Ипотечный банк
- б) Инновационный банк
- в) Инвестиционный банк
- г) Центральный банк

99. Финансово-кредитные учреждения, аккумулирующие временно свободные денежные средства, и предоставляющие их в кредит:

- а) коммерческие банки
- б) паевые инвестиционные фонды
- в) общества взаимного кредита
- г) страховые компании

100. Для измерения инфляции используют:

- а) Индекс Доу-Джонса
- б) Индекс потребительских цен
- в) Средний уровень зарплаты по стране
- г) Индекс Российской торговой системы

### Проблемно-аналитические задания

#### Задание 1.

1. Охарактеризуйте основные денежные агрегаты. Чем они отличаются друг от друга? Рассмотрите принципы организации безналичных расчетов в РФ. Какие формы безналичных расчетов Вы знаете?

2. Определите, верно или неверно то или иное положение и обоснуйте ответ.

1.	Количество денег, необходимых для обращения, определяется как частное от деления суммы цен реализуемых товаров на скорость обращения денег.	
2.	В состав агрегата M2 не входят наличные деньги.	
3.	Масса денег в обращении зависит от золотого запаса страны.	
4.	Денежная база – это совокупность платежных средств, на которые непосредственно воздействует центральный банк.	
5.	Денежные агрегаты отличаются уровнем ликвидности	
6.	Стоимость денег- это их покупательная способность	
7.	Чем больше товаров продается в кредит, тем больше денег требуется для обращения	
8.	Масса денег в обращении зависит от номинального ВВП	
9.	Участники безналичных расчетов состоят в кредитных отношениях с банками.	
10.	Банк может распоряжаться средствами клиента без его согласия.	
11.	При расчетах платежными поручениями платеж осуществляется в банке получателя платежа.	
12.	При расчетах аккредитивами платеж осуществляется в банке плательщика.	
13.	Инфляция означает рост цен всех товаров и услуг	
14.	Если уровень инфляции снижается, то цены снижаются.	
15.	Инфляция спроса характеризуется переизбытком производства товаров	

#### Задание 2.

1. . Что такое «цена» кредита? Охарактеризуйте природу, виды и факторы, определяющие величину ссудного процента.

2. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Определить:

- а) наращенную сумму долга;
- б) сумму процентов

### Задание 3.

1. Охарактеризуйте пассивные, активные и комиссионные операции банков.

2. Определите, к какому виду банковских операций (активные, пассивные или комиссионные) относятся следующие операции коммерческого банка:

- оплата выставленного аккредитива
- учет векселей
- покупка государственных ценных бумаг
- перечисление денег в обязательный резерв
- выдача депозитного сертификата
- получение займа в центральном банке
- открытие и ведение счетов клиентов.
- выпуск банком собственных ценных бумаг
- лизинговые операции
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов
- открытие корреспондентского счета в другом банке
- открытие клиенту специального ссудного счета
- привлечение межбанковского кредита
- выдача кредита физическому лицу
- исполнение поручения клиента на покупку иностранной валюты

### 1. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Как измеряется количество денег в обращении. Какие существуют денежные агрегаты? Чем они отличаются друг от друга? Что такое «сильные деньги»?

2. Дано:	млрд. ден.ед
Наличные деньги в банках	500
Срочные вклады населения в Сберегательном банке	1630
Депозитные сертификаты	645
Расчетные, текущие счета юридических лиц	448
Вклады населения до востребования	300
Наличные деньги в обращении	170

Определить величину денежных агрегатов M0, M1, M2, M3.

### 2. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Охарактеризуйте принципы организации безналичного денежного обращения в России.
2. Проставьте последовательность платежей (очередь) при недостаточности денежных средств у предприятия.
  - а. Перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда,
  - б. Перечисление налога на прибыль
  - в. Оплата за товар по счету-фактуре
  - г. Списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного здоровью
  - д. Отчисления в Пенсионный фонд РФ

- е. Оплата коммунальных платежей
- ж. Выплата выходных пособий

### 3. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Охарактеризуйте природу современных денег. От чего зависит их покупательная способность? Проанализируйте формулу количества денег, необходимых для обращения.
2. Дано:
  - сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ - 6000 млрд. руб.
  - сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты по которым не наступил, - 73 млрд. руб.
  - сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, - 230 млрд. руб.
  - сумма взаимно погашающихся платежей – 580 млрд. руб.
  - среднее число оборотов денег за год – 8.Определите количество денег, необходимых для обращения.

### 4. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. В чем различия между «простыми» и «сложными» процентами. Как они исчисляются?.
2. Банк предоставил ссуду в размере 120 млн.руб. на 24 месяца под 16% годовых на условиях единовременного возврата основной суммы долга и начисленных процентов. Требуется проанализировать, какую сумму предстоит вернуть банку при различных вариантах начисления:
  1. простых процентов:
    - а) раз в год; б) по полугодиям; в) ежеквартально;
  2. сложных процентов:
    - а) раз в год; б) по полугодиям; в) ежеквартально.

### 5. Комплексное проблемно-аналитическое задание

1. Что собой представляет баланс банка. Каковы его основные разделы?
2. На основе показателей (млн. руб.), приведенных ниже, построить баланс банка.
  - Вклады и депозиты – 6294
  - Другие фонды – 4575
  - Здания и основные средства – 768
  - Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (актив) – 3692
  - Иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) – 2992
  - Касса – 2695
  - Кредиты, выданные банком – 59909
  - Кредиты, полученные от других банков – 30013
  - Остатки на расчетных и текущих счетах – 35760
  - Прибыль – 8155
  - Приобретенные ценные бумаги – 1263
  - Прочие активы – 14650
  - Прочие пассивы – 7855
  - Средства в Банке России – 7682
  - Средства на счетах банка других банков – 1524
  - Счета в других банках (корресп. счета) – 8626
  - Уставный фонд – 2227
  - Участие в совместной деятельности – 110

### Примерный список вопросов

1. Возникновение и история развития денег.
2. Сущность и функции денег.

3. Виды денег: товарные, бумажные, кредитные.
4. Современные кредитные деньги: возникновение, сущность и виды
5. Электронные деньги и пластиковые карточки: происхождение и виды.
6. Спрос на деньги и предложение денег
7. Масса денег в обращении и способы ее измерения
8. Теории денег
9. Организация безналичного денежного обращения в РФ
10. Формы безналичных расчетов в РФ
11. Организация налично-денежного оборота в РФ
12. Безналичная и налично-денежная эмиссия. Денежный мультипликатор
13. Понятие и типы денежных систем
14. Современные денежные системы
15. Денежная система России
16. Инфляция: сущность, виды, методы измерения
17. Причины и социально-экономические последствия инфляции
18. Антиинфляционная политика государства
19. Инфляция в современной России.
20. Кредит: необходимость, сущность, функции
21. Формы и виды кредита
22. Теории кредита
23. Ссудный процент: сущность, функции и виды
24. Уровень ссудного процента и факторы его определяющие
25. Возникновение и история развития банков
26. Современные банковско-кредитные системы, их структура и механизм функционирования
27. Становление и история развития современной банковской системы РФ
28. Современная банковско-кредитная система РФ: проблемы и перспективы развития
29. Коммерческие банки, их функции, принципы деятельности и типы
30. Формирование банковских ресурсов (пассивные операции банков)
31. Характеристика банковских ресурсов
32. Активные операции банков
33. Кредитование - важнейшая функция банков
34. Инвестиционная деятельность банков
35. Посреднические(комиссионные) операции банков.
36. Лизинговые операции банков
37. Расчетно-кассовые, факторинговые и трастовые операции банков
38. Валютные, депозитарные операции банков и операции с ценными бумагами
39. Центральный банк: статус и общая характеристика
40. Функции Центрального банка
41. Центральный банк - банк банков
42. Банковское регулирование и надзор, осуществляемый Центральным банком
43. Организация налично-денежного обращения - функция Центрального банка
44. Денежно-кредитное регулирование: методы и инструменты
45. Виды денежно-кредитной политики, проводимой Центральным банком
46. Валютное регулирование, осуществляемое Центральным банком: методы и формы
47. Экономические нормативы, устанавливаемые Центральным банком для коммерческих банков
48. Валютные отношения и валютные системы, ее элементы и виды
49. История развития мировой валютной системы. Современная мировая валютная система
51. Валютный рынок: участники, принципы организации, структура и

- механизм функционирования
52. Валютные курсы: виды и факторы формирования
53. Платежный баланс: понятие и основные статьи. Платежный баланс современной России
54. Международные расчеты. Баланс международных расчетов
55. Международный кредит: сущность, основные формы и функции.  
Современный мировой рынок ссудных капиталов
56. Международные валютно-кредитные и финансовые организации. МВФ:  
история создания, источники ресурсов, функции

## **5. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания индикаторов достижения компетенций**

Специфика формирования компетенций и их измерение определяется структурированием информации о состоянии уровня подготовки обучающихся.

Алгоритмы отбора и конструирования заданий для оценки достижений в предметной области, техника конструирования заданий, способы организации и проведения стандартизированных оценочных процедур, методика шкалирования и методы обработки и интерпретации результатов оценивания позволяют обучающимся освоить компетентностно-ориентированные программы дисциплин.

Формирование компетенций осуществляется в ходе всех видов занятий, практики, а контроль их сформированности на этапе текущей, промежуточной и итоговой аттестации.

Оценивание знаний, умений и навыков по учебной дисциплине осуществляется посредством использования следующих видов оценочных средств:

- опросы: устный, письменный;
- задания для практических занятий;
- ситуационные задания;
- контрольные работы;
- коллоквиумы;
- написание реферата;
- написание эссе;
- решение тестовых заданий;
- экзамен.

### **Опросы по вынесенным на обсуждение темам**

Устные опросы проводятся во время практических занятий и возможны при проведении аттестации в качестве дополнительного испытания при недостаточности результатов тестирования и решения заданий. Вопросы опроса не должны выходить за рамки объявленной для данного занятия темы. Устные опросы необходимо строить так, чтобы вовлечь в тему обсуждения максимальное количество обучающихся в группе, проводить параллели с уже пройденным учебным материалом данной дисциплины и смежными курсами, находить удачные примеры из современной действительности, что увеличивает эффективность усвоения материала на ассоциациях.

Основные вопросы для устного опроса доводятся до сведения студентов на предыдущем практическом занятии.

Письменные опросы позволяют проверить уровень подготовки к практическому занятию всех обучающихся в группе, при этом оставляя достаточно учебного времени для иных форм педагогической деятельности в рамках данного занятия. Письменный опрос проводится без предупреждения, что стимулирует обучающихся к систематической подготовке к занятиям. Вопросы для опроса готовятся заранее, формулируются узко, дабы



обучающийся имел объективную возможность полноценно его осветить за отведенное время.

Письменные опросы целесообразно применять в целях проверки усвояемости значительного объема учебного материала, например, во время проведения аттестации, когда необходимо проверить знания обучающихся по всему курсу.

При оценке опросов анализу подлежит точность формулировок, связность изложения материала, обоснованность суждений.

### **Решение заданий (кейс-методы)**

Решение кейс-методов осуществляется с целью проверки уровня навыков (владений) обучающегося по применению содержания основных понятий и терминов дисциплины вообще и каждой её темы в частности.

Обучающемуся объявляется условие задания, решение которого он излагает либо устно, либо письменно.

Эффективным интерактивным способом решения задания является сопоставления результатов разрешения одного задания двумя и более малыми группами обучающихся.

Задачи, требующие изучения значительного объема, необходимо относить на самостоятельную работу студентов, с непременным разбором результатов во время практических занятий. В данном случае решение ситуационных задач с глубоким обоснованием должно представляться на проверку в письменном виде.

При оценке решения заданий анализируется понимание обучающимся конкретной ситуации, правильность её понимания в соответствии с изучаемым материалом, способность обоснования выбранной точки зрения, глубина проработки рассматриваемого вопроса, умением выявить основные положения затронутого вопроса.

### **Решение заданий в тестовой форме**

Проводится тестирование в течение изучения дисциплины

Не менее чем за 1 неделю до тестирования, преподаватель должен определить обучающимся исходные данные для подготовки к тестированию: назвать разделы (темы, вопросы), по которым будут задания в тестовой форме, теоретические источники (с точным указанием разделов, тем, статей) для подготовки.

При прохождении тестирования пользоваться конспектами лекций, учебниками, и иными материалами не разрешено.