

Федеральное государственное образовательное бюджетное
учреждение высшего образования
«Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»

Уфимский филиал Финуниверситета

СОГЛАСОВАНО

Советник генерального директора
ООО «ПромТрансБанк»



К.Т.Галимов

Подпись

« 21 » декабря 2021 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

Разработчик Рахматуллина Ю.А., доцент каф. «Финансы и кредит»
наименование кафедры

Направление подготовки 38.03.01 -Экономика
код и наименование

Образовательная программа «Экономика и финансы», «Бизнес-анализ,
налоги и аудит»

РАССМОТРЕН
На заседании кафедры
«Финансы и кредит»
(наименование кафедры)

Протокол № 12 _____
от « 27 » июня 2023 г.

Зав. кафедрой

/Рахматуллина Ю.А.

Разработан основе
ОС ФГОБУ ВО Финансового университета по направле-
нию 38.03.01 Экономика (уровень бакалавриата)
№ 1311/о от 03.06.2021 г.
Указать на основе какого стандарта разработан ФОС

Паспорт фонда оценочных средств

Оценочные средства предназначены для контроля и оценки образовательных достижений обучающихся, освоивших программу учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки».

Фонд оценочных средств включает контрольные материалы для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации.

1 Описание показателей и критериев оценивания компетенций

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство ¹
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
КН-1 - Владение основными научными понятиями и категориальным аппаратом современной экономики и их применение при решении прикладных задач					
Индикатор 1. Демонстрирует знание современных экономических концепций, моделей, ведущих школ и направлений развития экономической науки, использует категориальный и научный аппарат при анализе экономических явлений и процессов.					
<u>Знать:</u> основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков	Фрагментарное представление о современной теории денег, кредита, банков	Неполные представления о современной теории денег, кредита, банков	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о современной теории денег, кредита, банков	Сформированные систематические представления о современной теории денег, кредита, банков	Тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач

¹ Виды оценочных средств: *тестовые задания, вопросы для устного/письменного опроса, задания в виде расчетных задач, мини-кейсы, ситуационные задачи, практико-ориентированные задания.*

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство ¹
	«неудовлетворительно» минимальный не достигнут	«удовлетворительно» минимальный пороговый	«хорошо» средний	«отлично» высокий	
использования финансовых инструментов для минимизации потерь на макро-и микроуровнях	жению рисков денежно-кредитной сферы, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации потерь на макро-и микроуровнях	по снижению рисков денежно-кредитной сферы, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации потерь на макро-и микроуровнях	мероприятия по снижению рисков денежно-кредитной сферы, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации потерь на макро-и микроуровнях	денежно-кредитной сферы, оценивать эффективность использования финансовых инструментов для минимизации потерь на макро-и микроуровнях	ного опроса, задания в виде расчетных задач

2 Задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний и умений, характеризующих формирование компетенций в процессе освоения ОП ВО

Перечень тем рефератов

1. (ПКН-1) Товарная и кредитная природа денег.
2. (ПКН-1) Неизменность сущностных свойств денег при различных функциональных формах и видах денег.
3. (ПКН-1) Кредитная природа современных неполноценных денег.
4. (ПКН-1) Депозитные деньги как форма стоимости кредита.
5. (ПКН-6) Электронные деньги и процесс дематериализации денег - изменения формы денег или приобретения деньгами новой формы денег.
6. (ПКН-1) Понятие нормы сбережений. Соотношение между нормой сбережения и инвестициями.
7. (ПКН-2) Общество без наличных денег. Трансакционный и ликвидный подходы к оценке денежной массы.
8. (ПКН-6) Предсказуемость стоимости денег. Соотношение между спросом и предложением денег.
9. (ПКН-2) Теоретические и практические основы понятия дефляции.
10. (ПКН-2) Определение уровня монетизации ВВП и ее влияние на макроэкономические показатели.
11. (ПКН-2) Темпы роста денежного и депозитного мультипликатора, их анализ.
12. (ПКН-6) Достаточность обеспечения денежного оборота платежными средствами.
13. (ПКН-2) Влияние скорости обращения денег на процессы монетизации ВВП.
14. (ПКН-2) Влияние кредитной рестрикции кредитной экспансии на монетизацию ВВП.
15. (ПКН-1) Проблемы перехода в России к таргетированию инфляции.
16. (ПКН-6) Оптимальность денежной эмиссии. Проблемы инфляции, дефляции.
17. (ПКН-6) Проблемы гибкости и величины денежной эмиссии в переходный период, в период кризиса и в стабильной экономике.
18. (ПКН-1) Роль денежной базы в денежной эмиссии.

19. (ПКН-2) Проблемы устойчивости и эластичности денежной системы.
20. (ПКН-6) Сравнительная характеристика венчурного финансирования и проектного кредитования.

Задания в виде расчетных задач

ПКН-2

Задание 1. На основе статистических данных Банка России проанализируйте денежную массу, ее структуру за 2019-2022гг.

Задание 2. Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 7500 млрд руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 5.

Задание 3. Объем ВВП составляет 30 трлн. руб., а денежной массы – 7 трлн. руб. Определить: а) коэффициент монетизации экономики, б) скорость оборота денег.

Задание 4. Определить уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен в декабре текущего года составил 118,3%, а в предыдущем был 113,6%.

Задание 5. Рассчитайте показатели денежных агрегатов в Российской Федерации за период с 2019- 2022гг на основе данных Центрального банка России. Проанализируйте полученные результаты.

ПКН-6.

Задание 6. Вклад в сумме 20 000 руб. положен в банк на шесть месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов. Рядовая ставка по вкладам 30%; уровень инфляции 7% в месяц.

Определить:

а) сумму вклада с процентами (S);

б) индекс инфляции за три месяца;

в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности (Kr);

Задание 7: Домохозяйка имеет 100 ден. ед. и решает: сберечь их или потратить. Если она положит деньги в банк, то через год получит 112 ден. ед. Инфляция составляет 14% в год.

Необходимо определить:

Какова номинальная процентная ставка?

Какова реальная процентная ставка?

Какой совет следует дать домохозяйке?

Как повлияет на решение снижение темпа инфляции до 10% при неизменной номинальной ставке процента?

Задание: 8. Проведите сравнительный анализ возможных форм перевода денежных средств, мотивированно обоснуйте применение наиболее подходящих форм расчетов при осуществлении соответствующих операций

Решение задач

$VVP_{\text{номинал}} > VVP_{\text{реал}}$ на 10%. В начале года ВВП составил 2000 млн руб. Требуется найти дефлятор ВВП ($deff_{ВВП}$).

Перечень экзаменационных вопросов

1. Новые явления в функциях денег на современном этапе (ПКН-1).
2. Понятие задач и функций Центрального банка и их развитие в современных условиях (ПКН-1).
3. Классификация видов банков. Особенности России. (ПКН-1).
4. Роль банковского кредита в развитии экономики России. (ПКН-6).
5. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика. (ПКН-6).
6. Взаимосвязь денежного оборота с воспроизводством и его пропорциями. Роль банков в регулировании денежного оборота. (ПКН-6).
7. Эволюция форм, видов, природы денег. (ПКН-1).
8. Факторы весомой доли наличных денег в денежном обороте в России (ПКН-6).

9. Особенности применения различных форм перевода денежных средств в практике современной России (ПКН-2).
10. Виды кредита и околоскредитные отношения: понятия и классификация (ПКН-6).
11. Кредитная система и ее структура (ПКН-6).
12. Роль денег в воспроизводственном процессе (ПКН-2).
13. Понятие и элементы банковской системы: теоретические и практические аспекты (ПКН-2).
14. Эволюция форм денег: исторический и экономико-правовой подходы (ПКН-1).
15. Понятие роли кредита на различных фазах экономического цикла (ПКН-6).
16. Понятие качественных и количественных границ кредита на макро- и микроуровне. Значение их соблюдения в современных условиях (ПКН-2).
17. Классификация операций коммерческих банков (ПКН-6).
18. Основные элементы национальной платежной системы (ПКН-6).
19. Дискуссионные вопросы сущности кредита (ПКН-1).
20. Понятие и формы независимости центрального банка (ПКН-2).
21. Особенности инфляционных процессов в современной России (ПКН-2).
22. Кредит как экономическая категория (ПКН-1).
23. Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура (ПКН-1).
24. Вещная и обязательственная составляющая наличной валюты и безналичных денег (ПКН-2).
25. Пассивные операции коммерческого банка: понятие и структура (ПКН-1).

Тестовые задания

Выберите единственный правильный ответ.

1. (ПКН-1) Виды концепции происхождения денег:
 - а) рационалистическая
 - б) металлистическая
 - в) натуралистическая
 - г) эволюционная
2. (ПКН-1) Причина появления денег:
 - а) общественное разделение труда;
 - б) производство товаров;
 - в) общественное разделение стоимости;
 - г) имущественное обособление производителей товаров
3. (ПКН-1) Деньги выполняют функцию :
 - а) средства производства;
 - б) меры дохода;
 - в) средства укрепления национальной валюты;
 - г) средства накопления;
 - д) все перечисленное не является функцией денег.
4. (ПКН-1) Если Наталья хочет купить туфли и выращивает цветы, Ира хочет купить цветы и вяжет свитера, а Петр хочет купить свитер и изготавливает туфли, то в этом случае деньги будут выполнять функцию :
 - а) средства накопления;
 - б) средство платежа;
 - в) средства обращения;
 - г) мировых денег;
5. (ПКН-1) Когда человек берет кредит, деньги выполняют функцию:
 - а) средства обращения;
 - б) накопления;

- в) мера стоимости;
 - г) средства платежа.
6. (ПКН-1) Когда человек раздумывает, сможет ли он купить себе мобильный телефон, зная, что он стоит 7 000 рублей, то деньги выполняют функцию :
- а) средства обращения;
 - б) мера стоимости;
 - в) средства накопления;
 - г) мировых денег.
7. (ПКН-1) Когда человек откладывает ежемесячно по 10 000 рублей, чтобы купить себе автомобиль, то деньги выполняют функцию:
- а) средства обращения;
 - б) средство платежа;
 - в) средство накопления;
 - г) мера стоимости.
8. (ПКН-6) Заменители денег называют:
- а) монеты;
 - б) суррогаты;
 - в) банкноты;
 - г) электронные деньги
9. (ПКН-1) Что из перечисленного не считается частью М1:
- а) монеты;
 - б) депозиты до востребования;
 - в) бумажные деньги;
 - г) сберегательные депозиты;
10. (ПКН-1) В денежный агрегат М2 не входят :
- а) крупные срочные депозиты;
 - б) наличные деньги;
 - в) мелкие срочные депозиты;
 - г) сберегательные депозиты;
 - д) депозиты до востребования.
11. (ПКН-1) Величина денежного агрегата М3 отличается от М1 на сумму:
- а) депозитов до востребования;
 - б) крупных срочных депозитов и сберегательных депозитов;
 - в) наличных денег;
 - г) государственных краткосрочных облигаций;
12. (ПКН-6) Наиболее ликвидным активом является:
- а) срочный депозит;
 - б) депозит до востребования;
 - в) сберегательный вклад;
 - г) государственные облигации;
13. (ПКН-6) Наименее ликвидный актив – это:
- а) акции инвестиционной компании;
 - б) срочный вклад;
 - в) депозит до востребования;
 - г) сберегательный вклад;
14. (ПКН-2) Если деньги совершают в среднем четыре оборота в год, то количество денег в обращении
- а) равно реальному ВВП;
 - б) равно номинальному ВВП;
 - в) в 4 раза больше номинального объема ВВП;
 - г) составляют 25 % номинального ВВП;
 - д) в 2,5 раза меньше номинального ВВП.

15. (ПКН-2) Уставный капитал Банка России составляет _____ млрд. руб:
16. (ПКН-2) Если номинальный выпуск увеличивается на 7 %, уровень цен – на 3 %, а скорость обращения денег – на 1%, то это означает, что денежная масса увеличилась на _____ %
17. (ПКН-2) Если реальный ВВП увеличится на 20%, а денежная масса возрастет на 8 %, то при неизменной скорости обращения денег уровень цен снизится на _____ %:
18. (ПКН-6) Банк выдал кредит 500 т.р. на 2 года по сложной ставке 20% годовых с погашением единовременным платежом. Определить погашаемую сумму в рублях:
_____ (руб)
19. (ПКН-1) Наличные деньги и безналичные денежные средства резидентов Российской Федерации – это _____ (напишите определение)
20. (ПКН-2) Напишите формулу обмена И.Фишера, используя следующие элементы: P, V, M, Q.

Критерии оценивания:

Оценкой «отлично» оценивается полное освоение компетенции по данной дисциплине – 10 баллов. Оценкой «хорошо» оценивается усвоение компетенции, однако в ответах допускаются неточности и незначительные ошибки – 8 баллов.

Оценка «удовлетворительно» свидетельствует о том, что студент освоил компетенции, допускает отдельные ошибки – 5 баллов.

Оценка «неудовлетворительно» выставляется в том случае, если студентом компетенции не освоены и ответы содержат существенные ошибки – менее 5 баллов.

Ключ к тесту

Вопрос	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
Ответ	г	в	г	б	в	б	г	а	б	б	а	г	3	6	10	б	б	720	денежная масса	PV=MQ
Баллы	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5

Критерии оценки знаний при решении задач

Оценка «отлично» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов дисциплины и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «хорошо» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «**неудовлетворительно**» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий, не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критерии результативности выполнения реферата

Реферат выполняется в течение семестра изучения дисциплины и защищается перед зачетом.

Оценка за реферат выставляется с учетом следующих критериев:

- глубина и полнота анализа проблемной области;
- ясность, структурность и системность изложения анализа, проведенного в реферате; ясная формулировка основных выводов, полученных в результате анализа и их интерпретации;
- использование схем, диаграмм, таблиц для более наглядной передачи ключевых идей работы
- подкрепленность аргументации, приводимой в ходе анализа, конкретными данными (статистикой, расчетами, цифровыми данными, примерами из практики и т.п.);
- актуальность данных, приводимых в реферате;
- корректность проведения анализа, отсутствие ошибочных суждений;
- успешная защита работы;

Реферат оценивается, согласно балльно-рейтинговой системе.

За несоответствие работы требованиям к оформлению из итоговой оценки вычитается 1 балл. В работе должны быть приведены актуальные статистические данные.

При наличии в работе плагиата итоговая оценка не может быть выше 2 баллов. В случае обнаружения плагиата реферат не переписывается и не может быть направлен студенту на доработку.

Ориентировочное распределение максимальных баллов по реферату:

Критерии оценки	Баллы
<ul style="list-style-type: none"> - раскрыты значимость, необходимость и целесообразность темы на современном этапе; - показаны различные точки зрения специалистов по данной проблеме; - сформулированы методические основы исследования проблемы; - представлен статистический материал и на основе использования современных методов он систематизирован и проанализирован; - сделаны обобщения, выводы и изложены собственное мнение автора по данному вопросу. 	9-10
<ul style="list-style-type: none"> - изложены поверхностно в целом или нераскрыты содержания отдельных частей; - не показана значимость данной проблемы в современном периоде; - отсутствует теоретическое обоснование и значимость практического применения. 	6-8
<ul style="list-style-type: none"> - не освещены или поверхностно описаны положения теоретического характера; - мало изучены и представлены материалы и литературные источники; - содержит ошибки при использовании методов анализа; - малый объем работы. 	3-5
- В случае нарушения студентом требований руководителя при написании работы, а также при обнаружении заимствований из работ, защищенных ранее, контрольная работа не допускается к защите и подлежит повторному выполнению со сменой тематики.	0-2

Критерии оценки к экзамену (согласно балльно-рейтинговой карте):

Баллы	Критерии оценки
50-60 баллов	<p>Теоретический вопрос (15- 20 баллов) - исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно изложил теоретический материал; -правильно сформулировал определения; -умеет сделать выводы по излагаемому материалу. Практико-ориентированное задание (20 баллов) Задача решена правильно Тестовые задания (15-20 баллов) Тесты решены верно</p>
36-49 баллов	<p>Теоретический вопрос (10- 15 баллов) - продемонстрировал достаточно полное знание теоретического материала; -продemonстрировал знание основных теоретических понятий; -достаточно последовательно, грамотно и логически стройно излагать материал с некоторыми неточностями Практико-ориентированное задание (11 -19баллов) Задача решена правильно, но с некоторыми неточностями Тестовые задания (15 баллов) Тесты решены верно на 80%</p>
25-35 баллов	<p>Теоретический вопрос (10 баллов) -продemonстрировал общее знание изучаемого материала; -показал общее владение понятийным аппаратом дисциплины; -умеет строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса Практико-ориентированное задание (10 -15 баллов) В задаче верны формулы, но ответ рассчитан неверно Тестовые задания (5-10 баллов) Тесты решены верно на 60%</p>
10- 24 баллов	<p>Теоретический вопрос (5-10 баллов) - продемонстрировал общее знание изучаемого материала; -не владеет понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса Практико-ориентированное задание (0 -9 баллов) В задаче имеются незначительные ошибки в формулах и расчетах Тестовые задания (5 баллов) Тесты решены верно на 50%</p>
Менее 10 баллов	<p>Теоретический вопрос (0- 5баллов) - не знает значительной части теоретического материала; -не владеет понятийным аппаратом дисциплины; - существенные ошибки при изложении учебного материала; - неумение строить ответ в соответствии со структурой излагаемого вопроса Практико-ориентированное задание (0- 5 баллов) В задаче имеются грубые ошибки в формулах и расчетах или решена неверно Тестовые задания (0 баллов) Тесты решены неверно</p>

Таблица соответствия оценок и общего количества баллов²

Оценка	Количество баллов
Отлично	86-100
Хорошо	70-85
Удовлетворительно	50-69
Неудовлетворительно	Менее 50

² Согласно Приказу от 23.03.2017 №0557/о «Об утверждении Положения проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам бакалавриата и магистратуры в Финуниверситете»