

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Антрацитовский институт геосистем и технологий

Кафедра экономики и транспорта



УТВЕРЖДАЮ

Директор

Антрацитовского института  
геосистем и технологий

доц. Крохмалёва Е.Г.

« 27 » 04 2023 г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

по учебной дисциплине

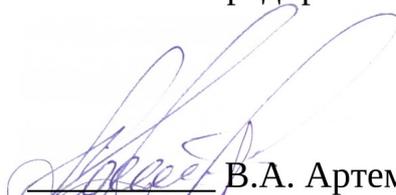
Деньги, кредит, банки

Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Профиль Экономика предприятий и организаций

Разработчики:

профессор

старший преподаватель

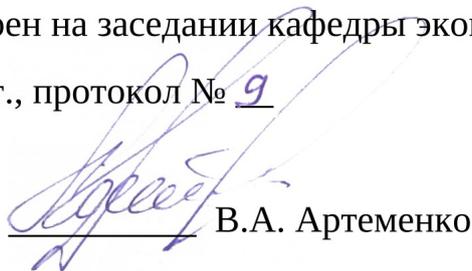
 В.А. Артеменко  
 Т.А. Зинченко

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры экономики и транспорта

от « 14 » 04 20 23 г., протокол № 9

Заведующий кафедрой

экономики и транспорта

 В.А. Артеменко

Антрацит 2023 г.

**Паспорт  
фонда оценочных средств по учебной дисциплине  
Деньги, кредит, банки**

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля)

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Контролируемые темы учебной дисциплины	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-4	Способен анализировать требования заинтересованных сторон с точки зрения критериев качества, оценивать возможности бизнеса по реализации решения с точки зрения выбранных целевых показателей, выявлять, регистрировать, анализировать и классифицировать экономические риски и разрабатывать комплекс мероприятий по их минимизации	Тема 1. Сущность денег.	5
			Тема 2. Денежный оборот. Выпуск денег в хозяйственный оборот.	5
			Тема 3. Денежная система.	5
			Тема 4. Инфляция. Денежные реформы.	5
			Тема 5. Необходимость и сущность кредита. Функции, законы, границы кредита.	5
			Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка.	5
			Тема 7. Кредитная и банковская системы.	5
			Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности.	5
			Тема 9. Коммерческие банки и их деятельность.	5
			Тема 10. Международные кредитно-финансовые институты.	5

**Показатели и критерии оценивания компетенций,  
описание шкал оценивания**

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Показатель оценивания (знания, умения, навыки)	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1	ПК-4	<p>Знать: научные основы планирования и прогнозирования макроэкономических показателей; источники информации о плановых и прогнозных макроэкономических показателях, оказывающих влияние на развитие бизнеса.</p> <p>Уметь: разрабатывать, планировать и прогнозировать целевые показатели, отражающие направления развития бизнеса.</p> <p>Владеть: способностью оценки принимаемых решений в области макроэкономического планирования и прогнозирования с учетом рисков.</p>	<p>Тема 1. Сущность денег.</p> <p>Тема 2. Денежный оборот. Выпуск денег в хозяйственный оборот.</p> <p>Тема 3. Денежная система.</p> <p>Тема 4. Инфляция. Денежные реформы.</p> <p>Тема 5. Необходимость и сущность кредита. Функции, законы, границы кредита.</p> <p>Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка.</p> <p>Тема 7. Кредитная и банковская системы.</p> <p>Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности.</p> <p>Тема 9. Коммерческие банки и их деятельность.</p> <p>Тема 10. Международные кредитно-финансовые институты.</p>	<p>опрос теоретического материала, выполнение практических работ, опрос теоретического материала, доклад</p>

**Фонды оценочных средств по дисциплине  
«Деньги, кредит, банки»**

**Опрос теоретического материала**

**Тема 1. Сущность денег.**

1. В каких формах, типах и видах проявляются деньги?
2. Чем обусловлено превращение металлических денег в бумажные знаки стоимости?
3. В чем состоит классическое отличие бумажных денег от кредитных?
4. Почему бумажные деньги являются неустойчивыми?
5. Что представляет собой кредитные деньги?
6. Почему в современных условиях практически исчезли различия между бумажными и кредитными деньгами?
7. Что представляет собой металлическая теория денег?
8. В чем состоит суть номиналистической и государственной теорий денег?
9. Что представляет собой количественная теория денег?
10. Что представляют собой функциональная и информационная теории денег?
11. В чем состоит специфика монетаристской и кейнсианской теорий денег?
12. Чем обусловлена необходимость появления денег?
13. Почему обмен может не состояться при отсутствии «особого» товара?
14. В чем состоит суть простой или случайной формы стоимости?
15. Что представляет собой полная или развернутая форма стоимости?
16. Что представляет собой всеобщая форма стоимости и какие недостатки других форм стоимости она устраняет?
17. Какие основные стадии в своем развитии проходят деньги?
18. Что представляют собой рационалистическая и эволюционная концепции происхождения денег?
19. В чем состоит сущность денег?

**Тема 2. Денежный оборот. Выпуск денег в хозяйственный оборот.**

1. Дайте определение понятий «денежный оборот» и «платежный оборот».
2. Какова их структура?
3. Охарактеризуйте принципы организации денежного обращения.
4. На каких основных правилах построено ведение кассовых операций?
5. На каких принципах построена организация безналичных расчетов?
6. Дайте определение понятия «денежная масса». Каковы структурные элементы денежной массы?
7. Каковы основные компоненты денежных агрегатов M1, M2, M3, M4?
8. Что представляет собой скорость обращения денег?
9. Что представляют собой денежные агрегаты?
10. Какие бывают основные принципы организации безналичных расчетов?

**Тема 3. Денежная система.**

1. Какие выделяют типы денежных систем и чем они определяются?

2. Проведите сравнительный анализ монометаллизма и биметаллизма.
3. Какие выделяют разновидности золотого монометаллизма и чем они характеризуются?
4. Чем характеризуются фидуциарные денежные системы?
5. Какие денежные системы исторически сменяли друг друга в России?
6. Раскройте принципы управления денежной системой.
7. Какие элементы в себя включает денежная система?
8. Назовите принципы управления денежной системой.
9. Как осуществляется надзор и контроль за денежным оборотом?
10. Дайте характеристику системы «хромающей валюты».

#### **Тема 4. Инфляция. Денежные реформы.**

1. В чем заключается сущность инфляции?
2. Какие внутренние и внешние, денежные и неденежные факторы инфляции выделяют?
3. Какие виды инфляции существуют? Каковы причины инфляции спроса и инфляции предложения? В чем отличие:
  4. Сбалансированной и несбалансированной инфляции,
  5. Скрытой и подавленной инфляции,
  6. Галопирующей и гиперинфляции,
  7. Ожидаемой и непредвиденной инфляции.
8. Какие теории инфляции существуют? Раскройте их сущность.
9. Что такое уравнение обмена?
10. Какие социально-экономические последствия инфляции для государства, юридических и физических лиц можно выделить?
11. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства
12. Какие виды денежных реформ могут применяться для регулирования инфляции?
13. В чем отличие: ревальвации от девальвации, деноминации от девальвации, деноминации от нуллификации?
14. Какие методы измерения инфляции применяются?
15. В чем отличие индекса потребительских цен от дефлятора ВВП?
16. Что такое потребительская корзина? Как она рассчитывается?

#### **Тема 5. Необходимость и сущность кредита. Функции, законы, границы кредита.**

1. В чем отличие понятий «долг», «ссуда» и «кредит»?
2. В чем отличие кредитора и заемщика, заемщика и должника?
3. Проведите сравнительную характеристику понятий: кредит, ссуда и заем.
4. Охарактеризуйте функции кредита, покажите их взаимосвязь.
5. Назовите структуру кредита и охарактеризуйте каждый элемент.
6. Что является объектом купли продажи в кредитных операциях?
7. Какова роль кредита в развитии экономики?
8. Каковы границы кредитования?
9. Установите взаимозависимость экономических категорий «финансы» и «кредит».
10. Перечислите основные формы кредита и охарактеризуйте их.

11. Назовите виды кредита и их особенности.
12. Какие формы обеспечения возвратности кредита вы знаете?
13. В каких видах и формах кредитных отношений субъектом выступает государство?
14. Каково историческое и современное понятие натурального кредита?
15. Назовите отличительные особенности (признаки) международного кредита.
16. Как осуществляется правовое регулирование отношений международного кредита?
17. Назовите принципы кредитования и охарактеризуйте их сущность.
18. Назовите признаки кредитных отношений.

### **Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка.**

1. В чем заключается сущность ссудного капитала и ссудного процента?
2. Назовите структуру рынка ссудных капиталов.
3. Раскройте экономическое содержание ссудного процента.
4. Какие факторы, влияющие на норму ссудного процента, вы можете назвать?
5. Назовите основные виды процентных ставок.
6. Какова роль ссудного процента в экономике?
7. Назовите пути снижения процентных ставок в отечественной экономике.
8. Что такое ссуженная стоимость? Охарактеризуйте стадии движения ссуженной стоимости.
9. Какие принципы кредитования выделяют?
10. Какие виды обеспечения по кредиту могут приниматься банками?
11. Дайте определение ссудного процента.
12. Какие классификации ссудного процента выделяют?
13. В чем отличие реальной и номинальной процентной ставки?
14. Каким образом в развитой экономике формируется величина ссудного процента?
15. Как влияют на величину ссудного процента следующие факторы: общая государственная кредитно-денежная политика, ставка рефинансирования и ключевая ставка Центрального Банка, политика в отношении валютного курса рубля, величина денежной эмиссии, величина норм обязательного резерва, уровень доходности по государственным ценным бумагам.
16. От чего зависит ставка банковского процента по активным и пассивным операциям?
17. Как определяется верхняя и нижняя граница процента за кредит?
18. Что такое процентная маржа?
19. Какие виды банковских процентных ставок бывают?
20. Какие существуют способы погашения задолженности по кредиту? В чем их преимущества и недостатки для банка и для заемщика?
21. Что такое полная стоимость кредита? Как она рассчитывается и от чего зависит?
22. Перечислите виды расходов заемщика, которые необходимо учитывать при расчете полной стоимости кредита.
23. Какие виды расходов не учитываются при расчете полной стоимости кредита?

## **Тема 7. Кредитная и банковская системы.**

1. Что такое кредитная система.
2. Перечислите звенья кредитной системы.
3. Назовите признаки кредитной организации (института).
4. Страховая компания - это финансовый или кредитный институт?
5. Назовите основные показатели состояния национальной кредитной системы.
6. Назовите основные организационно-правовые формы центральных банков в разных странах.
7. Объясните, чем обусловлено существование двух направлений денежно-кредитной политики государства: денежно-кредитной экспансии и денежно-кредитной рестрикции.
8. Что такое банковская система?
9. Назовите особенности банковской системы.
10. Перечислите типы банковской системы.

## **Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности.**

1. Расскажите, какими путями создавались центральные банки?
2. Какие факторы определяют степень зависимости центрального банка от государства?
3. Перечислите пассивные и активные операции центральных банков.
4. Какую роль играет экономическая независимость центрального банка?
5. Как используется процентная ставка при регулировании займов коммерческих банков у центрального банка?
6. Как используется процентная ставка в депозитной политике центрального банка?
7. Раскройте механизм воздействия процентной политики центрального банка на денежное предложение.
8. Может ли центральный банк посредством процентной политики влиять на спрос на денежном рынке?
9. Является ли процентная политика центрального банка рыночным инструментом? Если да, то как она влияет на мотивацию поведения субъектов денежного рынка?
10. Почему официальная учетная ставка является для деловых кругов страны своего рода барометром экономической обстановки?
11. Почему процентная политика может приводить к растущему ценовому эффекту?

## **Тема 9. Коммерческие банки и их деятельность.**

1. Дайте определение понятию «банк».
2. Назовите особенности коммерческих банков.
3. Что такое банковские резервы? Назовите размеры таких резервов для нескольких стран.
4. Назовите элементы финансовых ресурсов коммерческого банка.
5. Какие функции выполняет коммерческий банк?
6. Назовите элементы структуры коммерческого банка.
7. Какие операции совершает коммерческий банк?

8. Какой деятельностью запрещается заниматься коммерческим банкам?
9. Что такое ликвидность коммерческого банка?
10. Перечислите современные банковские услуги.

### **Тема 10. Международные кредитно-финансовые институты.**

1. Какие функции в мировой финансовой системе выполняет МВФ?
2. Какие организации входят в группу Всемирного банка?
3. В чем заключаются общие черты и особенности в деятельности организаций, входящих в группу Всемирного банка?
5. На какие цели и на каких условиях предоставляют кредиты организации группы Всемирного банка?
6. Перечислите глобальные межгосударственные организации и охарактеризуйте ключевые направления их деятельности.
7. Какова роль неформальных международных организаций в современной мировой финансовой инфраструктуре?
8. Каковы ключевые характеристики современного этапа развития мировой финансовой архитектуры (МФА)?
9. Каковы основные направления реформирования МВФ?
10. В чем особенности займов МФК?
11. В чем различия и общие черты международных региональных банков развития, какие операции они выполняют?

### **Критерии и шкала оценивания по оценочному средству собеседование (устный/письменный опрос)**

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Критерий оценивания</b>
отлично (5)	Ответ полный и правильный на основании изученного материала. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. Материал изложен в определенной логической последовательности, с использованием научных терминов; ответ самостоятельный. Обучающийся уверенно отвечает на дополнительные вопросы.
хорошо (4)	Ответ полный и правильный, подтвержден примерами; но их обоснование не аргументировано. Материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены 2-3 несущественные погрешности, исправленные по требованию экзаменатора. Материал изложен осознанно, самостоятельно, с использованием научных терминов. Обучающийся испытывает незначительные трудности в ответах на дополнительные вопросы.
удовлетворительно (3)	Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены правильно, но обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; ответ носит преимущественно описательный характер. Научная терминология используется недостаточно. Обучающийся испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы.
неудовлетворительно (2)	Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены неправильно, обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; Научная терминология используется недостаточно. Обучающийся испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы.

## Практическая работа

### Тема 2. Денежный оборот. Выпуск денег в хозяйственный оборот.

**Задача 1.** Средний уровень цен вырос за год на 8%, объем производства - на 3%, скорость оборота денег снизилась с 4 до 3 оборотов. Определить объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 7 трлн. руб.

**Задача 2.** Объем производства увеличился за год на 9%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 8 до 9 трлн. руб. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 4 оборота.

**Задача 3.** Банковский мультипликатор равен 10, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 80 млн. руб. Определить:

- А) норму обязательных резервов,
- Б) сумму первоначального депозита.

**Задача 4.** Норма обязательных резервов равна 12%, избыточные резервы составляют 3% от суммы депозитов. Если общая величина резервов равна 45 млрд. руб., а наличность составляет 150 млрд. руб. Чему равен денежный мультипликатор?

**Задача 5.** Наличные деньги в обращении составляют 200 ед., срочные депозиты – 350 ед., расчетные и текущие счета – 300 ед., сберегательные (депозитные) сертификаты и другие обязательства – 150 ед., сберегательные вклады – 100 ед., величина обязательных резервов коммерческих банков в Центральном банке – 50 ед. Рассчитать денежные агрегаты. Определить размер нормы обязательных резервов.

**Задача 6.** ВВП составляет 12243 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).

**Задача 7.** Норма обязательных резервов равна 15%, избыточные резервы составляют 5% от суммы депозитов. Если общая величина резервов равна 55 млрд. руб., а наличность составляет 200 млрд. руб. Чему равен денежный мультипликатор?

**Задача 8.** Объем производства увеличился за год на 7%, средний уровень цен – на 10%, денежная масса выросла с 5 до 8 трлн. руб. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3 оборота.

**Задача 9.** Банковский мультипликатор равен 11, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 90 млн. руб. Определить:

- А) норму обязательных резервов,
- Б) сумму первоначального депозита.

**Задача 10.** Банковский мультипликатор равен 12, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система – 70 млн. руб. Определить:

- А) норму обязательных резервов,
- Б) сумму первоначального депозита.

**Задача 11.** Объем производства увеличился за год на 4%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 7 до 8 трлн. руб. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 2 оборота.

**Задача 12.** Наличные деньги в обращении составляют 150 ед., срочные депозиты – 150 ед., расчетные и текущие счета – 200 ед., сберегательные (депозитные) сертификаты и другие обязательства – 150 ед., сберегательные вклады – 200 ед., величина обязательных резервов коммерческих банков в Центральном банке – 50 ед. Рассчитать денежные агрегаты. Определить размер нормы обязательных резервов.

**Задача 13.** Банковский мультипликатор равен 8, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 60 млн. руб. Определить:

А) норму обязательных резервов,

Б) сумму первоначального депозита.

**Задача 14.** Наличные деньги в обращении составляют 300 ед., срочные депозиты – 250 ед., расчетные и текущие счета – 400 ед., сберегательные (депозитные) сертификаты и другие обязательства – 250 ед., сберегательные вклады – 400 ед., величина обязательных резервов коммерческих банков в Центральном банке – 50 ед. Рассчитать денежные агрегаты. Определить размер нормы обязательных резервов.

**Задача 15.** Средний уровень цен вырос за год на 5%, объем производства – на 4%, скорость оборота денег снизилась с 4 до 3,5 оборотов. Определить объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 9 трлн. руб.

**Задача 16.** Объем денежной массы (M2), находящейся в денежном обращении, на 01.01.2020 года составлял 15 697,7 млрд. руб. Определите, как изменится объем денежной массы за год под влиянием инфляции, если прогнозируемый уровень инфляции на 2020 год – 5,5%.

**Задача 17.** Рассчитать значение денежного мультипликатора, если объем денежной массы на 01.01.2014 составляет 17 663,8 млрд. руб., а величина денежной базы – 7 207,9 млрд. руб.

**Задача 18.** На основе следующих данных рассчитать скорость оборота денег в кругообороте доходов и оборачиваемость денег в платежном обороте, если известно, что:

ВВП – 6000 млрд. руб.

Денежная масса – 800 млрд. руб.

Обороты по текущим банковским счетам за год – 3800 млрд. руб.

**Задача 19.** Рассчитать скорость обращения денег в будущем году, если объем ВВП в будущем году возрастет в 1,85 раз. Скорость обращения денег отчетного года составляет 6,7 оборота. Денежная масса в текущем году составляет 603,4 млрд. руб., в будущем периоде ожидается ее увеличение на 9,1%.

**Задача 20.** На основе следующих данных рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы:

ВВП – 6000 млрд. руб.

Денежная масса – 800 млрд. руб.

Денежная база – 420 млрд. руб.

Наличные деньги в обращении – 90,2 млрд. руб.

## **Тема 5. Необходимость и сущность кредита. Функции, законы, границы кредита.**

**Задача 1.** Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

**Задача 2.** Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

**Задача 3.** Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 40% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 10 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

**Задача 4.** Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 45% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

**Задача 5.** Существует три варианта вклада:

1. 47% годовых проценты сложные, начисление раз в полгода;
2. 43% годовых проценты сложные, начисление раз в месяц;
3. 45% годовых проценты сложные, начисление раз в квартал.

Определите более выгодный вариант для вкладчика с позиции получения максимального дохода.

## **Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка.**

**Задача 1.** На какой срок клиент банка может взять кредит в размере 200 тыс. руб. под простые проценты с условием, чтобы величина возврата долга не превышала 220 тыс. руб., если процентная ставка равна 14% годовых, в расчет принимаются точные проценты с точным числом дней и год високосный?

**Задача 2.** Найдите величину дохода кредитора, если за предоставление в долг на полгода некоторой суммы денег он получил 555 тыс. руб. При этом применялась простая процентная ставка в 22%.

**Задача 3.** Банк выдал ссуду на 45 дней в размере 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 12% годовых. Рассчитайте доход банка, если при начислении простых процентов считается, что в году: а) 360 дней; б) 365 дней.

**Задача 4.** На какой срок необходимо поместить имеющуюся денежную сумму под простую процентную ставку 10% годовых, чтобы начисленные проценты были в 1,5 раза больше первоначальной суммы?

**Задача 5.** Вам 27 декабря будет нужна сумма 150 тыс. руб. Какую сумму 10 июня этого же года Вы должны положить в банк под простую процентную ставку 12 % годовых, если в расчете применяется обыкновенный процент с точным числом дней?

**Задача 6.** В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 240 тыс. руб. через 150 дней при взятом кредите в 200 тыс. руб. Определите доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки. При начислении банк использует простые обыкновенные проценты.

**Задача 7.** Банк учел вексель по простой учетной ставке 20% годовых за полгода до срока погашения. Какова доходность этой операции для банка, выраженная в виде простой ставки ссудного процента?

**Задача 8.** Предприниматель получил 12 марта ссуду в банке по простой учетной ставке 22% годовых и должен вернуть 15 августа того же года 300 тыс. руб. Определить всеми возможными способами сумму, полученную предпринимателем и величину дисконта, если проценты удерживаются банком при выдаче ссуды.

**Задача 9.** Векселедержатель 20 февраля предъявил для учета вексель со сроком погашения 28 марта того же года. Банк учел вексель по учетной ставке 35% годовых и выплатил клиенту 19,3 тыс. руб. Какой величины комиссионные удержаны банком в свою пользу, если год невисокосный?

**Задача 10.** Банк за 20 дней до срока погашения учел вексель на сумму 40 тыс. руб. Доход банка составил 800 руб. Какую простую учетную ставку использовал банк, если считать в году 360 дней?

**Задача 11.** Банк 7 июня учел 3 векселя со сроками погашения в этом же году соответственно 8 августа, 30 августа и 21 сентября. Применяя учетную ставку 25% годовых, банк удержал комиссионные в размере 3750 руб. Определите номинальную стоимость первых двух векселей, если номинальная стоимость второго векселя в два раза больше первого и третий вексель предъявлен на сумму 20 тыс. руб.

**Задача 12.** Рассчитайте будущую стоимость 1000 долл. для следующих ситуаций:

5 лет, 8% годовых, ежегодное начисление процентов;

5 лет, 8 % годовых, полугодовое начисление процентов;

5 лет , 8 % годовых, ежеквартальное начисление процентов.

**Задача 13.** За какой срок первоначальный капитал в 500 тыс. руб. увеличится до 2 млн. руб., если на него будут начисляться сложные проценты по ставке 10 % годовых?

**Задача 14.** Фирме нужно накопить 2 млн. долл., чтобы через 10 лет приобрести здание под офис. Наиболее безопасным способом накопления является приобретение безрисковых государственных ценных бумаг, генерирующих годовой доход по ставке 5 % годовых при полугодовом начислении процентов. Каким должен быть первоначальный вклад фирмы?

**Задача 15.** Рассчитать накопленную сумму, если на вклад в 2 млн. руб. в течение 5 лет начисляются непрерывные проценты с силой роста 10%.

**Задача 16.** Вы положили в банк на депозит 1000 долл.. Банк начисляет сложные проценты по схеме – за первый год 4% годовых, а затем ставка увеличивается на 1 % каждый год. Определить сумму, которая будет на Вашем счете через 4 года.

**Задача 17.** Банк предоставил ссуду в размере 10 000 долл. на 16 месяцев под 12 % годовых на условиях ежеквартального начисления процентов. Рассчитайте возвращаемую сумму при различных схемах процентов: 1) схема сложных процентов; 2) смешанная схема.

**Задача 18.** За долговое обязательство в 80 тыс. руб. банком было выплачено 62 тыс. руб. За какое время до срока погашения было учтено это обязательство, если банком использовалась годовая сложная учетная ставка 28% годовых?

**Задача 19.** Найдите величину дисконта, если долговое обязательство на выплату 4 млн. руб. учтено за 3 года до срока погашения по сложной учетной ставке 1) 20% годовых; 2) 25% годовых.

**Задача 20.** Долговое обязательство было учтено по номинальной учетной

ставке 32% годовых при полугодовом дисконтировании. За какое время до срока погашения было учтено обязательство, если его дисконтированная сумма составила треть от суммы, которую нужно выплатить по этому обязательству?

**Задача 21.** Согласно финансовому соглашению банк начисляет по полугодиям проценты на вклады по сложной учетной ставке 28% годовых. Определить в виде простой учетной ставки стоимость привлеченных средств для банка при их размещении 1) на 3 месяца; 2) на год.

### **Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности.**

**Задача 1.** Центральный банк проводит политику «дорогих денег». На сколько изменится денежная масса, если норма обязательных резервов составляет 20%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд. руб.

**Задача 2.** Проводя политику «дешевых денег» центральный банк решил уменьшить денежное предложение на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. На какую сумму центральный банк готов приобрести государственные ценные бумаги?

**Задача 3.** Объем номинального ВВП в стране равен 4000 млрд. руб., скорость обращения денег – 4, денежный мультипликатор – 2,5. Какой должна быть денежная база?

**Задача 4.** Разделите нижеприведенные статьи баланса Национального банка активные и пассивные:

1. Резервы коммерческих банков;
2. Счета государственного казначейства;
3. Государственные ценные бумаги;
4. Ссуды банка;
5. Иностранная валюта (наличные);
6. Счета в иностранных банках;
7. Банкноты.

**Задача 5.** Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных:

- наличные деньги в обращении – 237 121 млн. руб.
- государственные ценные бумаги – 236 499 млн. руб.
- кредиты – 199 837 млн. руб.
- иностранная валюта – 211 468 млн. руб.
- кредиты кредитным организациям резидентам – 15 863 млн. руб.
- средства на счетах – 261 393 млн. руб.
- средства в расчетах – 13 880 млн. руб.
- драгоценные металлы – 55 872 млн. руб.
- средства на счетах государства – 52 149 млн. руб.
- ценные бумаги – 284 521 млн. руб.
- средства на счетах кредитных организаций-резидентов – 159 070 млн. руб.
- капитал – 118 027 млн. руб.
- прочие активы – 80 935 млн. руб.
- прочие пассивы – 202 212 млн. руб.

## Критерии и шкала оценивания по оценочному средству практическая работа

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Критерий оценивания</b>
отлично (5)	Студент правильно выполнил задание. Показал отличные владения навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы на защите.
хорошо (4)	Студент выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов на защите.
удовлетворительно (3)	Студент выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы на защите было допущено много неточностей.
неудовлетворительно (2)	При выполнении задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении профессиональных задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы на защите было допущено множество неточностей.

## Темы докладов

### Тема 3. Денежная система.

1. Сущность, назначение и структура денежной системы.
2. Виды денежных систем и их эволюция.
3. Создание и развитие денежной системы страны.
4. Государственное регулирование денежного оборота и место в нем фискально-бюджетной и денежно-кредитной политики.
5. Денежно-кредитная политика, ее цели и инструменты.
6. Денежная система, её элементы. Особенности современных денежных систем.
7. Денежная масса, способы её измерения. Структура денежной массы.
8. Принципы построения современной денежной системы.
9. Безналичная (депозитная) и налично-денежная эмиссия: механизм и роль.

### Тема 9. Коммерческие банки и их деятельность.

1. Понятие, назначение и классификация коммерческих банков.
2. Происхождение и развитие коммерческих банков.
3. Основы организации и специфика деятельности отдельных видов коммерческих банков.
4. Пассивные операции банков.
5. Активные операции банков.
6. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
7. Банковские услуги.
8. Стабильность банков и механизм ее обеспечения.
9. Особенности становления и развития коммерческих банков в России.
10. Принципы организации денежных расчетов в России.
11. Становление коммерческих банков в России.
12. Развитие коммерческих банков в России.
13. Регламентация капитала коммерческих банков.
14. Регламентация банковской ликвидации.
15. Регламентация банковских рисков.
16. Прибыльность банка и показатели ее измерения.

### Тема 10. Международные кредитно-финансовые институты.

1. Международный валютный фонд и его деятельность в стране.
2. Мировой банк.
3. Региональные международные кредитно-финансовые учреждения.
4. Европейский банк реконструкции и развития.
5. Банк международных расчетов.
6. Ресурсы МБРР.
7. Банк Международных расчетов.
8. Международные операции коммерческих банков.

## Критерии и шкала оценивания по оценочному средству доклад

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Критерий оценивания</b>
отлично (5)	Доклад представлен на высоком уровне (студент полно осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.).
хорошо (4)	Доклад представлен на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.).
удовлетворительно (3)	Доклад представлен на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.).
неудовлетворительно (2)	Доклад представлен на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.).

## Оценочные средства для промежуточной аттестации.

### Вопросы к экзамену

1. Виды денег, их особенности.
2. Функции денег.
3. Роль денег в условиях рыночной экономики. Роль денег в воспроизводительном процессе.
4. Денежное обращение. Закон денежного обращения.
5. Характеристика денежной системы, формы ее развития, характеристика денежной системы административно-распределительного типа экономики, основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой.
6. Принципы организации денежной системы и ее элементы.
7. Денежная система развитых стран.
8. Каналы движения денег.
9. Операции с наличными денежными средствами.
10. Денежно-кредитная политика ЦБ.
11. Инфляция: сущность и ее причины, причины, типы, виды, влияние на экономику.
12. Денежные реформы. Регулирование инфляции.
13. Основопологающие принципы организации безналичного денежного оборота. Система безналичных расчетов, ее основные элементы.
14. Счета предприятий и организаций в банках.
15. Формы и способы безналичных расчетов.
16. Эмиссия безналичных денег.
17. Конвертируемость валюты. Валютный курс.
18. Принципы организации и структура валютного рынка.
19. Платежный и расчетный балансы страны.
20. Международные и региональные валютно-финансовые и кредитные организации.
21. Международные расчеты.
22. Мировая валютная система и ее эволюция. Региональная валютная система.
23. Субъекты кредитных отношений.
24. Функции кредита.
25. Теории кредита.
26. Роль и границы кредита. Граница применения кредита на макро и микроуровнях.
27. Роль кредита. Судный процент и его экономическая роль.
28. Особенность банковского кредита.
29. Государственный кредит.
30. Лизинговый кредит и его классификация.
31. Ипотечный кредит его роль.
32. Коммерческий кредит его классификация.
33. Потребительский кредит.
34. Международный кредит.
35. Понятие кредитной и банковской систем.

36. Центральный банк: необходимость, сущность, функции, операции.
37. Коммерческие банки: необходимость, сущность, функции, классификация.
38. Возникновение и развитие банковского дела.
39. Правовое положение Центрального Банка.
40. Классификация банковских операций.
41. Пассивные операции коммерческих банков.
42. Понятие банковских ресурсов. Собственные и привлеченные средства.
43. Депозитные операции, эмиссионные операции.
44. Активные операции коммерческого банка. Активно-пассивные операции.
45. Специфика доверительных (трастовых) операции банка. Балансовые и забалансовые операции.
46. Организация кредитования в коммерческих банках.
47. Ликвидность банков.
48. Финансовые риски в деятельности банка.
49. Взаимодействие кредита и денег.
50. Правовое положение коммерческих банков.
51. Происхождение и развитие денег. Теории денег.
52. Функции денег и особенности их осуществления.
53. Бартер. Случайный и организованный бартер, их преимущества и недостатки.
54. Нетоварная природа современных денег. Их формы.
55. Деньги и платежные средства. Различия классической и современной банкноты.
56. Вексель и чек как платежные средства Коммерческий и банковский вексель: эмитенты и цели выпуска.
57. Денежная система: понятие, закономерности развития. Виды денежных систем: металлические и фидуциарные денежные системы.
58. Понятие денежного оборота. Наличное и безналичное денежное обращение.
59. Принципы организации безналичного денежного обращения.
60. Основные виды безналичных расчетов.
61. Понятие ликвидности актива. Денежная масса и денежные агрегаты.
62. Показатели денежной массы.
63. Денежное предложение.
64. Роль коммерческих и Центрального банков в формировании денежного предложения: банковский и денежный мультипликаторы.
65. Процесс выравнивания совокупного денежного спроса и денежного предложения.
66. Валюта: понятие, валютная конвертируемость.
67. Понятие и виды валютных ограничений.
68. Спрос и предложение на валютном рынке.
69. Валютный курс.
70. Паритет покупательной способности.
71. Золотой и серебряный паритеты.
72. Плавающий и фиксированный курсы валют.
73. Влияние режима валютного курса на благосостояние населения.

74. Экономическая природа процента.
75. Основные факторы, определяющие динамику процентных ставок на финансовом рынке.
76. Кредитная система: понятие, структура.
77. Государство на рынке кредита.
78. Государственный долг.
79. Банковский и коммерческий кредит.
80. Основные виды банковских кредитов.
81. Банковская система.
82. Типы банковских систем.
83. Взаимосвязь кредитной и банковской системы.
84. Коммерческий банк: сущность и основные функции.
85. Капитал банка и его структура.
86. Принципы эффективной деятельности банка.
87. Банковские и небанковские кредитные организации.
88. Центральный банк и его роль в экономике.
89. Экономическое и административное регулирование в деятельности Центрального банка.
90. Основные направления денежно-кредитной политики и методы регулирования денежного предложения.
91. Центральным Банком в рыночной экономике.
92. Сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора.
93. Измерение инфляции.
94. Инфляция: условия, виды и механизм.
95. Воздействие инфляции на деятельность коммерческих банков.
96. Виды государственного регулирования денежного обращения.
97. Кредитно-денежные методы государства, применяемые в период инфляции. Шоковая терапия.
98. Причины инфляции и её последствия.
99. Функции центрального банка.
100. Операции центрального банка.
101. Банковские услуги. Собственные операции банков.
102. Финансовая отчётность коммерческого банка. Баланс коммерческого банка. Анализ баланса банка: цели, этапы и основные методы.
103. Платёжеспособность и ликвидность коммерческого банка. Причины нарушения ликвидности.
104. Государственное регулирование ликвидности коммерческого банка.
105. Управление ликвидностью коммерческим банком. Управление активами. Управление пассивами.
106. Банковские риски.
107. Управление банковскими рисками.
108. Инвестиционные банки.
109. Ипотечные банки.
110. Сберегательные банки. Специализированные банки.
111. Небанковские кредитно-финансовые организации: причины возникновения и виды.
112. Электронные системы платежей.

113. Безналичный расчёт посредством платёжного требования, платёжного поручения, аккредитива.

114. Безналичный расчёт посредством платёжного требования-поручения, чека, векселя.

115. Наличный денежный оборот.

116. Понятие и характеристика устойчивости денежного обращения.

117. Квэзиденьги. Понятие, виды.

118. Финансовые риски в глобальной экономике.

119. Банковские продукты.

120. Межбанковская конкуренция. Финансовые инновации в банковском секторе.

### Задачи к экзамену

Центральный банк проводит политику «дорогих денег». На сколько изменится денежная масса, если норма обязательных резервов составляет 20%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд. руб.

Вы поместили в банк вклад 100 тыс. руб. под простую процентную ставку 6% годовых. Какая сумма будет на счете через 3 года? Какова величина начисленных процентов?

На какой срок необходимо поместить денежную сумму под простую процентную ставку 8% годовых, чтобы она увеличилась в 2 раза?

На какой срок клиент банка может взять кредит в размере 300 тыс. руб. под простые проценты с условием, чтобы величина возврата долга не превышала 220 тыс. руб., если процентная ставка равна 14% годовых, в расчет принимаются точные проценты с точным числом дней и год високосный?

Найдите величину дохода кредитора, если за предоставление в долг на полгода некоторой суммы денег он получил 655 тыс. руб. При этом применялась простая процентная ставка в 21%.

Банк выдал ссуду на 35 дней в размере 110 тыс. руб. под простую процентную ставку 12% годовых. Рассчитайте доход банка, если при начислении простых процентов считается, что в году: а) 360 дней; б) 365 дней.

На какой срок необходимо поместить имеющуюся денежную сумму под простую процентную ставку 11% годовых, чтобы начисленные проценты были в 1,5 раза больше первоначальной суммы?

В финансовом договоре клиента с банком предусмотрено погашение долга в размере 240 тыс. руб. через 150 дней при взятом кредите в 200 тыс. руб. Определите доходность такой сделки для банка в виде годовой процентной ставки. При начислении банк использует простые обыкновенные проценты.

Кредит в размере 400 тыс. руб. выдан по простой учетной ставке 25% годовых. Определить срок кредита, если заемщик планирует получить на руки 350 тыс. руб.

Вексель на сумму 900 тыс. руб. учитывается по простой учетной ставке за 120 дней до погашения с дисконтом 60 тыс. руб. в пользу банка. Определить величину годовой учетной ставки при временной базе 360 дней в году.

Банк учел вексель по простой учетной ставке 25% годовых за полгода до срока погашения. Какова доходность этой операции для банка, выраженная в виде

простой ставки ссудного процента?

Векселедержатель 15 марта предъявил для учета вексель со сроком погашения 28 июля того же года. Банк учел вексель по учетной ставке 35% годовых и выплатил клиенту 19,3 тыс. руб. Какой величины комиссионные удержаны банком в свою пользу, если год невисокосный?

Банк за 10 дней до срока погашения учел вексель на сумму 42 тыс. руб. Доход банка составил 700 руб. Какую простую учетную ставку использовал банк, если считать в году 360 дней?

На вашем счёте в банке 15 млн. руб. Банковская ставка по депозитам равна 12% годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию совместного предприятия, обещая удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение?

Через 2 года ваш сын будет поступать в университет на коммерческой основе. Плата за весь срок обучения составит 5600 долл., если внести её в момент поступления в университет. Вы располагаете в данный момент суммой в 4000 долл. Под какую минимальную ссудную ставку нужно положить деньги, а банк, чтобы накопить требуемую сумму?

За какой срок первоначальный капитал в 600 тыс. руб. увеличится до 2 млн. руб., если на него будут начисляться сложные проценты по ставке 10 % годовых?

Фирме нужно накопить 2 млн. долл., чтобы через 10 лет приобрести здание под офис. Наиболее безопасным способом накопления является приобретение безрисковых государственных ценных бумаг, генерирующих годовой доход по ставке 5 % годовых при полугодовом начислении процентов. Каким должен быть первоначальный вклад фирмы?

Банк предоставил ссуду в размере 15 000 долл. на 16 месяцев под 11 % годовых на условиях ежеквартального начисления процентов. Рассчитайте возвращаемую сумму при различных схемах процентов: 1) схема сложных процентов; 2) смешанная схема.

Вексель на сумму 50 тыс. руб. со сроком погашения через 3 года учтен за 32 месяца по сложной учетной ставке 24% годовых. Определить суммы, которые получит предъявитель векселя при различных способах учета.

Долговое обязательство на выплату 46 тыс. руб. учтено за 4 года до срока погашения. Определите сумму, полученную при учете этого обязательства, если производилось 1) полугодовое; 2) поквартальное; 3) ежемесячное дисконтирование по сложной учетной ставке 24% годовых.

**Критерии и шкала оценивания по оценочному средству  
промежуточный контроль (экзамен)**

<b>Шкала оценивания</b>	<b>Характеристика знания предмета и ответов</b>
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы.

## Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Деньги, кредит, банки» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки бакалавров по указанному направлению подготовки.

Председатель учебно-методической  
комиссии Антрацитовского института  
геосистем и технологий



И.В. Савченко

