

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Директор Экономического института
Тхор Е.С.

«28» февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Теория денег и финансовых рынков

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Финансы и кредит»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:

доцент


(подпись)

Перловская Н.В.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от «25»
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита


(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

**Комплект оценочных материалов по дисциплине
«Теория денег и финансовых рынков»**

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. *Выберите один правильный ответ.*

Первые монеты появились:

- А) 1200 лет до н.э. в Риме
- Б) 685 г. до н.э. в Лидии
- В) в 980 г н.э. в Древней Руси

Правильный ответ: Б.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

2. *Выберите один правильный ответ.*

Не является свойством денег:

- а) потребительская стоимость;
- б) высокая ликвидность;
- в) оборачиваемость;
- г) роль всеобщего эквивалента.

Правильный ответ: В.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

3. *Выберите один правильный ответ.*

Первые монеты появились:

- А) 1200 лет до н.э. в Риме
- Б) 685 г. до н.э. в Лидии
- В) в 980 г н.э. в Древней Руси

Правильный ответ: Б.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. *Установите правильное соответствие между понятием и содержанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.*

- | | |
|--------------------------------|--|
| 1) Денежный оборот | А) Движение денежных средств по банковским счетам клиентов (физических лиц, юридических лиц, других банков, государственных органов) без использования наличных денег. |
| 2) Безналичная форма обращения | Б) Часть совокупного денежного оборота, в которой используются наличные деньги в качестве средства обращения и средства платежа. |
| 3) Налично-денежный оборот | В) Процесс кругооборота денег в наличной и безналичной формах, выполняющих функции |

обращения и платежа.

Правильный ответ: 1-В, 2-А, 3-Б.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

2. Установите правильное соответствие между понятием и содержанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1) Номиналистическая теория денег | А) Экономическая концепция, которая утверждает, что деньги не имеют внутренней ценности, а являются условными знаками, используемыми для обмена товаров и услуг. |
| 2) Количественная теория денег | Б) Концепция о прямой зависимости уровня цен товаров от объёма платёжных средств, находящихся в обращении. |
| 3) Металлическая теория денег | В) Теория денег, которая исходит из того, что благородные металлы (золото и серебро) по природе своей являются деньгами. |

Правильный ответ: 1-А, 2-Б, 3-В.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

3. Установите правильное соответствие между понятием и содержанием. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|-----------------------------------|--|
| 1) Номиналистическая теория денег | А) Экономическая концепция, которая утверждает, что деньги не имеют внутренней ценности, а являются условными знаками, используемыми для обмена товаров и услуг. |
| 2) Количественная теория денег | Б) Концепция о прямой зависимости уровня цен товаров от объёма платёжных средств, находящихся в обращении. |
| 3) Металлическая теория денег | В) Теория денег, которая исходит из того, что благородные металлы (золото и серебро) по природе своей являются деньгами. |

Правильный ответ: 1-А, 2-Б, 3-В.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

Задания закрытого типа на установление правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность развития денег.

А) Бумажные деньги;

Б) Товарные деньги;

В) Электронные деньги;

Г) Монеты как деньги.

Правильный ответ: Б, Г, А, В.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

2. Установите правильную последовательность развития инфляции.

А) Рост темпов обесценения денег в обращении над темпами роста денежной массы;

Б) Гиперинфляция;

В) Отставание темпов обесценивания денежной массы от темпа её роста в сфере обращения.

Правильный ответ: В, А, Б.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

3. Установите правильную последовательность.

А) рассмотрение заявки на кредит;

Б) подготовка кредитной заявки;

В) контроль за выполнением договора и погашение;

Г) заключение договора.

Правильный ответ: Б, А, Г, В.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное слово.

«Денежный (финансовый) рынок – это совокупность всех денежных ресурсов страны, которые постоянно перемещаются (распределяются и перераспределяются) под влиянием спроса и _____ между разными субъектами экономики».

Правильный ответ: предложения

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

2. Напишите пропущенное словосочетание.

«Государство выходит на рынок как заемщик путем размещения и реализации _____ ценных бумаг».

Правильный ответ: государственных организации

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

3. Напишите пропущенное слово.

«Валютный рынок создает условия для отношений между продавцами и _____ валюты».

Правильный ответ: покупателями

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Мировые рынки капиталов представляют собой совокупность финансово-кредитных организаций, которые в качестве посредников перераспределяют между _____ кредиторами и заемщиками, продавцами и покупателями

Правильный ответ: финансовые активы / финансовые ресурсы.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

2. *Напишите пропущенное слово*

Первичный рынок – это рынок, обеспечивающий выпуск ценной бумаги в обращение, это ее первое _____ на рынке, стадия «производства» ценной бумаги.

Правильный ответ: появление/ размещение.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

3. *Напишите пропущенное слово*

Причины инфляции могут быть как внутренними, так и внешними. К внешним могут относиться сокращение поступлений от внешней торговли, отрицательное сальдо _____ баланса.

Правильный ответ: внешнеторгового / платежного.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Совет директоров установил по итогам года дивиденд в 10 рублей. Стоимость акции на Московской бирже 150 рублей. Найти округленную сумму дивидендной доходности.

Время выполнения – 15 минут

Ожидаемый результат:

Дивидендная доходность рассчитывается, как отношение размера дивидендов к стоимости 1 акции. Формула выглядит следующим образом:

$$r = d / p \times 100,$$

где d – сумма дивидендов;

p – актуальная цена акции.

$$r = 10 / 150 \times 100 = 6,67\%$$

Критерий оценивания: Наличие в ответе определения дивидендной доходности акций.

Ответ: дивидендная доходность акции 6,67%.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

2. Решите задачу.

Номинал облигации 1000 руб., купонная ставка 3,5%. Цена облигации 1050 руб. Определить текущую доходность облигации.

Ожидаемый результат:

Текущая доходность облигаций показывает, какой доход может получить инвестор с учетом стоимости покупки ценных бумаг и купонного дохода за год. Она определяется как соотношение годового купона по облигации и ее рыночной цены.

Текущая доходность = $\text{годовой купон} / \text{рыночная цена} \times 100\%$

Текущая доходность = $1000 \times 0,035 / 1050 \times 100 = 3,33\%$

Критерий оценивания: Наличие в ответе определения текущей доходности облигации.

Ответ: текущая доходность облигации 3,33%.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

3. Решите задачу.

Вкладчик разместил личные сбережения в размере 1200 руб. в банке на 200 дней. Определите, какую сумму получит вкладчик через 200 дней, если банк по данному вкладу осуществляет начисление простых процентов, простая ставка процентов – 19% в год.

Время выполнения – 15 минут

Ожидаемый результат:

Формула расчета простых процентов на период в днях имеет вид:

$$P_i = P \times (1 + r \times t / 360)$$

где P_i - будущая стоимость,

P - текущая стоимость,

r - ставка простого процента,

t - количество дней, за которые рассчитывается простой процент.

$$P_i = 1200 \times (1 + 0,19 \times 200 / 360) = 1326,67 \text{ (руб.)}$$

Критерий оценивания: наличие в ответе определения суммы вклада.

Ответ: через 200 дней вкладчик получит итоговую сумму вклада в размере 1326,67 рублей.

Компетенции (индикаторы): ПК-7 (ПК-7.3)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее—ФОС) по дисциплине «Теория денег и финансовых рынков» 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 обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)