Приложение

к рабочей программе дисциплины

«Деньги, кредит, банки»

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ВЛАДИВОСТОКСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И СЕРВИСА

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся

по направлению подготовки

**(38.03.01)**

**Экономика**

тип ОПОП прикладной бакалавриат

Владивосток 2017

Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) «Деньги, кредит, банки» разработан в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки и Порядком организации и осуществления образовательной деятельности по образовательным программам высшего образования – программам бакалавриата, программам специалитета, программам магистратуры (утв. приказом Минобрнауки России от 19 декабря 2013 г. N 1367)

Составитель: Бондаренко Т.Н., старший преподаватель кафедры Экономики.

Утверждена на заседании кафедры Экономики от 04.04.2017г., протокол № 14

Заведующий кафедрой (разработчика) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*подпись фамилия, инициалы*

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

Заведующий кафедрой (выпускающей) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*подпись фамилия, инициалы*

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

**1 ПЕРЕЧЕНЬ ФОРМИРУЕМЫХ КОМПЕТЕНЦИЙ\***

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Код компетенции | Формулировка компетенции | Номер  этапа  (1–8)\*\* |
| 1 | ПК-22 | Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | 7 |

**2 ОПИСАНИЕ ПОКАЗАТЕЛЕЙ И КРИТЕРИЕВ ОЦЕНИВАНИЯ КОМПЕТЕНЦИЙ**

***ПК-22***

*Обладать* ***способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Планируемые результаты обучения\***  (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций) | **Критерии оценивания результатов обучения\*\*** | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| З1 - основные теоретические положения и ключевые понятия в области денежной, банковской и кредитной системы РФ;  З2 - основные инструменты регулирования денежной, валютной и кредитной системы государства;  З3 - особенности проведения денежно-кредитной политики;  - типовые методики и действующую нормативно-правовую базу по денежной, валютной, кредитной и банковской системе. | Отсутствие знания нормативных и методических документов, основных понятий, методик регулирования денежной, банковской и кредитной системы РФ | Фрагментарное знание нормативных и методических документов, основных понятий, методик регулирования денежной, банковской и кредитной системы РФ | Неполное знание нормативных и методических документов, основных понятий, методик регулирования денежной, банковской и кредитной системы РФ | В целом сформировавшееся знание нормативных и методических документов, основных понятий, методик регулирования денежной, банковской и кредитной системы РФ | Сформировавшееся систематическое знание нормативных и методических документов, основных понятий, методик регулирования денежной, банковской и кредитной системы РФ |
| У1 - формировать и интерпретировать показатели, характеризующие структуру денежной массы ;  У2 - рассчитывать основные показатели характеризующие инфляцию;  У3 - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;  У4 - представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада информационного обзора, аналитического отчета, статьи | Отсутствие умения самостоятельно применять понятийно-категориальный аппарат, характеризующий особенности денежного и кредитного рынка РФ, использовать положения законодательства для решения поставленных задач, использовать типовые методики для обработки данных, анализировать и интерпретировать результаты расчетов | Фрагментарное умение самостоятельно применять понятийно-категориальный аппарат, характеризующий особенности денежного и кредитного рынка РФ, использовать положения законодательства для решения поставленных задач, использовать типовые методики для обработки данных, анализировать и интерпретировать результаты расчетов | Неполное умение самостоятельно применять понятийно-категориальный аппарат, характеризующий особенности денежного и кредитного рынка РФ, использовать положения законодательства для решения поставленных задач, использовать типовые методики для обработки данных, анализировать и интерпретировать результаты расчетов | В целом сформировавшееся умение самостоятельно применять понятийно-категориальный аппарат, характеризующий особенности денежного и кредитного рынка РФ, использовать положения законодательства для решения поставленных задач, использовать типовые методики для обработки данных, анализировать и интерпретировать результаты расчетов | Сформировавшееся систематическое умение самостоятельно применять понятийно-категориальный аппарат, характеризующий особенности денежного и кредитного рынка РФ, использовать положения законодательства для решения поставленных задач, использовать типовые методики для обработки данных, анализировать и интерпретировать результаты расчетов |
| В1 - методологией экономического исследования;  В2 - современными методами сбора, обработки и анализа финансово-экономических показателей;  В3 - современными методиками расчета и анализа финансово-экономических показателей;  В4 - навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | Отсутствие владения навыками самостоятельной работы с исходной информацией, а так же современными методами обработки и анализа данных денежного и кредитного рынка РФ, обобщения и анализа полученных в результате анализа данных | Фрагментарное владение навыками самостоятельной работы с исходной информацией, а так же современными методами обработки и анализа данных денежного и кредитного рынка РФ, обобщения и анализа полученных в результате анализа данных | Неполное владение навыками самостоятельной работы с исходной информацией, а так же современными методами обработки и анализа данных денежного и кредитного рынка РФ, обобщения и анализа полученных в результате анализа данных | В целом сформировавшееся владение навыками самостоятельной работы с исходной информацией, а так же современными методами обработки и анализа данных денежного и кредитного рынка РФ, обобщения и анализа полученных в результате анализа данных | Сформировавшееся систематическое владение навыками самостоятельной работы с исходной информацией, а так же современными методами обработки и анализа данных денежного и кредитного рынка РФ, обобщения и анализа полученных в результате анализа данных |
| **Шкала оценивания\*\*\***  (соотношение с традиционными формами аттестации) | 0-41  Не зачет | 41-60  Не зачет | 61-75  Удовлетворительно | 76-90  Хорошо | 91-100  Отлично |

**3 ПЕРЕЧЕНЬ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Коды компетенций и планируемые результаты обучения | | Оценочные средства\* | |
| Наименование | Представление в ФОС |
| 2. | ПК-22  Выпускник, освоивший программу бакалавриата, должен обладать способностью применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля | Знание основных теоретических положений и ключевых понятий в области денежной, банковской и кредитной системы РФ;  - основных инструментов регулирования денежной, валютной и кредитной системы государства;  - особенностей проведения денежно-кредитной политики;  - типовых методик и действующей нормативно-правовой базы по денежной, валютной, кредитной и банковской системе. | - Групповая дискуссия;  - Презентация;  - Кейс;  - Доклад | Вопросы по теме (100)  Темы дискуссии(8)  Кейс (9)  Доклады (27)  Вопросы для подготовки к экзамену (84) |
| Уметь формировать и интерпретировать показатели, характеризующие структуру денежной массы ;  - рассчитывать основные показатели характеризующие инфляцию;  - осуществлять выбор инструментальных средств для обработки финансовых данных в соответствии с поставленной задачей, анализировать результаты расчетов и обосновывать полученные выводы;  - представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада информационного обзора, аналитического отчета, статьи | - Групповая дискуссия;  - Презентация;  - Кейс;  - Доклад | Вопросы по теме (52)  Темы дискуссии(8)  Кейс (12)  Доклады (45)  Вопросы для подготовки к зачету (39) |
| Владеть методологией экономического исследования;  - современными методами сбора, обработки и анализа финансово-экономических показателей;  - современными методиками расчета и анализа финансово-экономических показателей;  - навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений | - Групповая дискуссия;  - Презентация;  - Кейс;  - Доклад | Вопросы по теме (52)  Темы дискуссии(8)  Кейс (12)  Доклады (45)  Вопросы для подготовки к зачету (39) |

**4 ОПИСАНИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ**

Промежуточная аттестация по дисциплине *«Деньги, кредит, банки»* включает в себя теоретические задания, позволяющие оценить уровень усвоения обучающимися знаний, и практические задания, выявляющие степень сформированности умений и владений (см. раздел 5).

Усвоенные знания и освоенные умения проверяются при помощи электронного тестирования, умения и владения проверяются в ходе решения задач.

Объем и качество освоения обучающимися дисциплины, уровень сформированности дисциплинарных компетенций оцениваются по результатам текущих и промежуточной аттестаций количественной оценкой, выраженной в баллах, максимальная сумма баллов по дисциплине равна 100 баллам.

Сумма баллов, набранных студентом по дисциплине, переводится в оценку в соответствии с таблицей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Сумма баллов  по дисциплине | Оценка по промежуточной аттестации | Характеристика уровня освоения дисциплины |
| от 91 до 100 | «зачтено» / «отлично» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на итоговом уровне, обнаруживает всестороннее, систематическое и глубокое знание учебного материала, усвоил основную литературу и знаком с дополнительной литературой, рекомендованной программой, умеет свободно выполнять практические задания, предусмотренные программой, свободно оперирует приобретенными знаниями, умениями, применяет их в ситуациях повышенной сложности. |
| от 76 до 90 | «зачтено» / «хорошо» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на среднем уровне: основные знания, умения освоены, но допускаются незначительные ошибки, неточности, затруднения при аналитических операциях, переносе знаний и умений на новые, нестандартные ситуации. |
| от 61 до 75 | «зачтено» / «удовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на базовом уровне: в ходе контрольных мероприятий допускаются значительные ошибки, проявляется отсутствие отдельных знаний, умений, навыков по некоторым дисциплинарным компетенциям, студент испытывает значительные затруднения при оперировании знаниями и умениями при их переносе на новые ситуации. |
| от 41 до 60 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Студент демонстрирует сформированность дисциплинарных компетенций на уровне ниже базового, проявляется недостаточность знаний, умений, навыков. |
| от 0 до 40 | «не зачтено» / «неудовлетворительно» | Дисциплинарные компетенции не формированы. Проявляется полное или практически полное отсутствие знаний, умений, навыков. |

**5 КОМПЛЕКС ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

**Перечень вопросов для подготовки к экзамену**

1. Предпосылки возникновения денег, развитие различных форм стоимости.
2. Виды и функции денег
3. Кредитные деньги и их виды.
4. Функции денег и их особенности
5. Функция мировых денег, особенности их проявления
6. Биметаллизм и монометаллизм, их разновидности
7. Электронные деньги и их виды
8. Наличные деньги и их функции
9. Функция денег как меры стоимости и масштаб цен
10. Номиналистическая теория денег
11. Монетаристская теория денег.
12. Количественная теория денег
13. Кейнсианская теория денег
14. Металлическая теория денег.
15. Денежная система, ее основные типы
16. Денежная масса и денежные агрегаты
17. Особенности эмиссии безналичных денег
18. Особенности эмиссии наличных денег
19. Денежная система РФ и ее элементы.
20. Закон денежного обращения.
21. Формы безналичных расчетов
22. Принципы безналичных расчетов
23. Расчеты по инкассо.
24. Расчеты платежными поручениями
25. Что такое аккредитив, его виды и расчеты аккредитивами.
26. Сущность и виды аккредитивов
27. Денежный оборот и его структура.
28. Безналичный денежный оборот и его составляющие
29. Налично - денежный оборот в РФ
30. Виды инфляции ее последствия и методы борьбы с инфляцией
31. Денежная реформа и ее значение.
32. Методы проведения денежной реформы
33. Причины инфляции, их классификация
34. Денежные реформы в РФ
35. Денежные и не денежные факторы инфляции
36. Антиинфляционная политика
37. Методы борьбы с инфляцией
38. Сущность и значение валютной системы
39. Мировая валютная система и ее особенности
40. Парижская валютная система.
41. Бреттон-Вудская валютная система
42. Ямайская валютная система
43. Основные элементы национальной валютной системы
44. Виды котировок валютного курса
45. Валютный курс, его виды
46. Валютные операции и их классификация
47. Балансы международных расчетов, их сущность и значение
48. Особенности текущих валютных операций
49. Особенности срочных валютных сделок
50. Понятие кредитной системы, элементы кредитной системы.
51. Сущность кредита как экономической категории.
52. Структура кредита, участники кредитной сделки.
53. Возникновение кредита.
54. Стадии движения кредита
55. Основные формы и виды кредита.
56. Банковский кредит и его классификация
57. Государственный кредит и его значение
58. Ипотечный кредит и его развитие в РФ
59. Основные факторы влияющие на уровень банковского процента
60. Потребительский кредит и его значение
61. Коммерческий кредит и его связь с банковским кредитом
62. Потребительский кредит и его виды.
63. Сущность и виды ссудного процента
64. Классификация форм ссудного процента
65. История возникновения банков
66. Особенности становления и развития банковской системы в РФ
67. Банковская система РФ и ее элементы
68. Активные операции коммерческих банков
69. Коммерческие банки и их классификация
70. Пассивные операции коммерческого банка
71. Роль и функции коммерческих банков
72. Понятие и виды рисков в банковской практике
73. Операции коммерческих банков с ценными бумагами
74. Функции и организация деятельности коммерческих банков
75. Сущность, функции и структура коммерческих банков
76. Посреднические операции коммерческих банков
77. Расчеты векселями
78. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ и ее основные направления
79. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
80. Операции Банка России
81. Функции и цели деятельности ЦБ РФ
82. Роль ЦБ РФ в обеспечении устойчивости банковской системы РФ
83. Небанковские финансово-кредитные учреждения и их значение
84. Экономическая сущность международных кредитно-расчетных отношений

Критерии оценки:

* 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
* 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

**Контрольные вопросы для самостоятельной оценки качества освоения дисциплины**

*К теме 1*

1. Назовите общие и частные причины необходимости использования денег?
2. Назовите предпосылки возникновения и использования денег?
3. Что такое эквивалентность обмена?
4. Почему некоторые товары могли выполнять роль всеобщего эквивалента?
5. Что такое эволюция форм стоимости?
6. Чем обусловлен переход от одной формы стоимости к другой?
7. Какими свойствами должны обладать деньги?
8. Дайте определение понятия «бартер»?

*К теме 2*

1. Почему золото и серебро вытеснили товарные деньги?
2. В каких сферах золото находит применение сегодня?
3. Можно ли сказать, что сейчас используются все формы и виды денег?
4. Каковы основные свойства, достоинства и недостатки золотых денег?
5. Причины демонетизации золота?
6. Дать определение, перечислить достоинства и недостатки бумажных денег.
7. Почему бумажные деньги являются худшим видом принудительного займа государства?
8. Охарактеризуйте основные отличия бумажных денег от банкнот.
9. Дать развернутую сравнительную характеристику полноценных и неполноценных денег.
10. Перечислить функции денег. Какая из них является исходной?
11. Почему функции денег как средства платежа и мировых денег можно назвать производными от других функций?
12. В каких экономических операциях деньги выполняют функцию средства обращения, но не средства платежа?

*К теме 3*

1. Раскройте содержание металлистической теории денег.
2. Какая теория является господствующей в настоящее время по вопросу о сущности денег?
3. В чем состояла критика количественной теории денег К. Марксом?
4. Что такое денежная система, когда она возникла и каковы причины ее появления?
5. Какие типы денежных систем существуют и чем они характеризуются?
6. Перечислить характерные черты современных денежных систем.
7. В чем принцип построения такого показателя, как денежная масса?
8. С чем связаны изменения скорости обращения денег?
9. Что такое денежная единица и масштаб цен, от чего он зависит?
10. Провести сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.

*К теме 4*

1. Есть ли разница между денежной эмиссией и выпуском денег в хозяйственный оборот?
2. Какие виды эмиссии существуют сегодня?
3. Кто является эмитентом при безналичной эмиссии?
4. Суть механизма банковского мультипликатора?
5. Чем определяется первичный характер безналичной денежной эмиссии по сравнению с наличной?
6. Верно или нет, что коммерческие банки создают деньги при погашении кредитов?
7. Дайте определение денежного оборота, платежного оборота, налично-денежного обращения.
8. Чем понятие «денежный оборот» отличается от понятия «денежное обращение», как они взаимосвязаны?
9. Как определить количество денег, необходимых для обращения?
10. Перечислить принципы организации наличного денежного оборота.
11. Как прогнозируется наличный денежный оборот?
12. Какую роль коммерческие банки играют в организации наличного денежного оборота?
13. Каковы основные элементы системы безналичных расчетов?
14. В чем состоят принципы организации безналичных расчетов?
15. Основные преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов?
16. Какие формы безналичных расчетов наиболее перспективны в РФ?
17. Особенности расчетов чеками?
18. Охарактеризовать основные этапы развития форм безналичных расчетов в РФ
19. Роль Банка России в организации безналичных расчетов

*К теме 5*

1. В чем заключается сущность инфляции?
2. Как инфляция связана с ростом цен, всегда ли рост цен – признак инфляции?
3. Какие условия вызывают возникновение инфляционных процессов?
4. Чем характеризуется подавленная инфляция?
5. Охарактеризовать причины инфляции спроса и инфляции издержек.
6. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
7. Влияние денежно-кредитной политики Банка России на инфляционные процессы.

*К теме 6*

1. В чем заключается отличие международных валютных отношений от валютной системы?
2. В чем проявляется сходство и различие основных элементов национальной и мировой валютной системы?
3. Охарактеризовать структуру платежного баланса.
4. Что такое валютный курс?
5. Перечислить факторы, влияющие на валютный курс.

*К теме 7*

1. Каковы факторы, обуславливающие необходимость кредита?
2. Что такое функция кредита и какими свойствами она должна обладать?
3. Какое значение имеют законы кредита для практики кредитных отношений?
4. По каким критериям можно классифицировать формы кредита?
5. Как с помощью кредита обеспечивается пространственное и временное перемещение материальных ценностей?
6. Является ли кредит причиной экономических кризисов?
7. Особенности функционирования кредита в России?
8. Объясните, почему в условиях экономического кризиса коммерческие банки предоставляют в основном краткосрочные кредиты.
9. Какова природа ссудного процента?
10. Каковы основные формы ссудного процента?
11. Охарактеризуйте механизм формирования ссудного процента
12. Назовите комплекс факторов, определяющих уровень ссудного процента в условиях рыночной экономики?
13. Каково влияние инфляционных ожиданий на уровень процентных ставок?
14. Как влияет ликвидность долгового обязательства на уровень процентных ставок?
15. В чем заключаются особенности формирования уровня банковского процента по активным операциям?

*К теме 8*

1. Что понимается под кредитной системой, из каких блоков и элементов она состоит?
2. Как определить понятие «банковская система»?
3. Какими признаками характеризуется банковская система?
4. Каковы элементы банковской системы?
5. Какие виды банков входят в банковскую систему?
6. Каковы особенности развития банковской системы России?
7. В чем вы видите роль банка?
8. Роль Центрального Банка в банковской системе?
9. Основные функции Банка России?
10. В чем роль экономической независимости центрального банка?
11. Какие инструменты регулирования применяет Банк России?
12. Центральный банк осуществляет широкомасштабную продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке. На что направлена эта мера?
13. Основные инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
14. Каковы особенности коммерческого банка как субъекта экономики?
15. Как можно классифицировать операции коммерческого банка?
16. Из чего складываются ресурсы банка?
17. Что относится к привлеченным средствам банка?
18. Назовите активные операции коммерческого банка.
19. По каким направлениям развивается сфера банковских операций и услуг?

*К теме 9*

1. Каковы функции подразделений ВБ?
2. В чем заключаются особенности Европейского банка реконструкции и развития?
3. Каковы особенности БМР?
4. Что такое мировые финансовые центры?
5. Почему необходимо участие России в международных финансовых институтах?

Критерии оценки:

* 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
* 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

**Перечень дискуссионных тем для круглого стола**

**(дискуссии, полемики, диспута, дебатов)**

1. Роль и место федерального законодательства в регулировании денежного и кредитного рынка РФ и отдельных его составляющих. Законодательство РФ, регулирующее финансово-кредитную сферу, его структура и значение.

2. Задачи, функции, права и обязанности Банка России, как регулятора денежного, валютного и кредитного рынка в РФ.

3. Роль инфляции в социально-экономическом развитии РФ.

4. Эволюция форм и видов денег.

5. Влияние внешних и внутренних факторов на состояние валютного рынка РФ.

6. Влияние внешних и внутренних факторов на состояние кредитного рынка РФ.

7. Сферы и порядок взаимодействия коммерческих банков и Банка России

8. Проблемы развития банковского рынка (отдельных банковских операций) в РФ.

Критерии оценки:

* 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
* 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

**Темы докладов**

1. Международная валютно-кредитная система (мировые деньги).
2. Возникновение денег из обмена и становление натуральных денег.
3. Характеристика монетного обращения на Руси.
4. Денежное обращение Российской империи.
5. Денежные системы, их формы и развитие.
6. Джон Мейнард Кейнс и его теория инфляционных кризисов.
7. Причины и формы проявления инфляции в России.
8. Основные направления антиинфляционной политики.
9. "Шоковая терапия": сценарий и результаты.
10. Особенности денежного оборота при различных моделях экономики.
11. Причины, приведшие к концу ХХ века денежный рынок России к кризису.
12. Теория кредита: натуралистическая и капиталистическая.
13. Отличия денежных отношений как экономических отношений от кредитных.
14. Взаимодействие денег и кредита.
15. История развития денежно-кредитной системы СССР.
16. Причины, приведшие рынок ссудных капиталов в России к кризисной ситуации.
17. Мировая валютная система и ее эволюция.
18. Международные финансовые потоки и мировые рынки.
19. Валютная система России.
20. Международные финансовые институты.
21. Возникновение и развитие банков.
22. История развития банковского дела и кредитной системы.
23. Особенности построения банковской системы России.
24. Совершенствование кредитно-банковской системы России в современных условиях.
25. Роль Центрального банка РФ в обеспечении финансовой устойчивости банковской системы России.
26. Развитие банковской системы в Приморском крае.
27. Специальные кредитные институты.

Критерии оценки:

* 20 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, критически оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая глубокое знание материала, умение использовать нормативные документы, научную литературу для подтверждения правильности собственной позиции;
* 15 баллов выставляется бакалавру, если четко представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, оценивал аргументы других бакалавров, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 10 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала, умение использовать нормативные документы для подтверждения правильности собственной позиции;
* 5 баллов выставляется бакалавру, если представлял свою позицию, аргументировал точку зрения, подтверждая знание материала.

**Кейс-задания**

**Кейс-задание № 1**

Широко известный в городе брокер Мозговик Аристарх Сигизмундович, проснувшись в 7 утра начал собираться на работу. Утро у него как-то не задалось, а все из-за того, что он решил посмотреть утренние новости. В результате чего он услышал об извержении нового вулкана где-то на Бермудах и наводнении в Австралии. Но больше всего его расстроила информация о повышении цены на сахар, а ведь жена Аристарха Сигизмундовича как раз собиралась варить клубничное варенье, которое он так любил. По дороге на работу Аристарх Сигизмундович зашел в банк и погасил долг по ипотеке, как всегда вздохнув по поводу высокой процентной ставки. На работе была обычная «текучка», Аристарх Сигизмундович, узнав, что Центральный банк снизил курс доллара до 28 рублей, смог провести удачную сделку, закупив у ООО «Рога и копыта» 3 тонны свежей говядины для импорта. Через час после заключения сделки, он уже перечислил платежным поручением необходимую сумму денег. Время обеда пришло неожиданно быстро. Аристарх Сигизмундович сходил в соседний продуктовый и купил себе лапши «Доширак», несмотря на протесты коллег по поводу ее аромата. После обеда ему позвонил сын (Кузьма) и сообщил радостную новость: ему на карточку перечислили стипендию. Кузьма решил посоветоваться, стоит ли ему положить деньги на депозит. Как раз новый «Кучум-банк» увеличил ставки до 20% годовых. Аристарх Сигизмундович сказал, что проценты хорошие и банк надежный, так что депозит надо открывать. Оставшаяся часть дня прошла как обычно.

***Определите: где в тексте идет упоминание денег (различные их виды) и какие функции они выполняют.***

**Кейс-задание № 2.**

Аристарх Сигизмундович решил сегодня пообедать в кафе, не далеко от работы. Он заказал себе украинского борща, вареники с грибами и кофе с яблочной шарлоткой. Во время обеда к нему подошел мужчина и попросил разрешения сесть рядом пообедать. Аристарх Сигизмундович был не против, он любил с кем-нибудь поговорить во время обеда, а мужчина производил впечатление умного и интеллигентного человека, приятного собеседника. Новый знакомый (Феликс Вольдемарович), рассказал, что он недавно приехал из Америки, где работал в библиотеке и по роду своей деятельности изучил много интересных книг. Аристарх Сигизмундович поинтересовался, как ему живется в России, каковы первые впечатления. В ответ он услышал целую плеяду громких причитаний и возмущений. Началось с того, что цены на съемные квартиры непомерно высокие и государству давно пора установить над ними контроль, кроме того Феликс был крайне возмущен тем, что он – высококвалифицированный специалист не может найти себе работу и вообще уровень безработицы у нас в стране слишком высок, а это мешает стабилизации экономического развития в стране. Аристарх Сигизмундович ответил, что действительно хорошие специалисты всегда востребованы и никогда не останутся без работы. Однако Феликс был не приклонен и настаивал, что государственный контроль за уровнем безработицы , а также государственные инвестиции позволят увеличить потребительский спрос и «поднимут лапотную Россию с колен». Можно сказать одно, Аристарх Сигизмундович много раз пожалел, что не стал обедать в одиночестве. Вечером он поделился впечатлениями об обеде со своим сыном Кузьмой. На что тот усмехаясь ответил: «Папа, да это был типичный поклонник \*\*\*\* теории денег.

***Вставьте вместо звездочек пропущенное слово.***

**Кейс-задание № 3.**

Российский экспортер продал своему американскому контрагенту свой товар за 1000 долларов в США. 17 августа 1998 года происходит дефолт (отказ от уплаты долгов). До 17 августа 1998 года 1$=6 рублей, после дефолта 1$=25 рублей. Российский экспортер привёз эти доллары в страну до дефолта, получил за них 6000 рублей. Он делает это, во-первых, потому что экспортёр платит зарплату в рублях, сырьё, материалы покупает у своих российских поставщиков за рубли, рублями он должен платить налоги; во-вторых, ЦБ обязал всех экспортёров продавать 75% вырученных долларов на валютном рынке РФ за рубли. Сделано, для того чтобы ЦБ покупал эти доллары для пополнения золотовалютных резервов своих банков, которые были равны 11,3млрд.$ (сегодня дошли до 40млрд.$).  Сейчас эту норму снизили до 50 % и, тем самым развязали руки нашим экспортерам. Но после того как произошёл дефолт рыночный курс рубля к доллару упал в 4 раза. Российский экспортер продал тот же самый товар за ту же цену (1000$) и обменял их на 25000 рублей. В этом случае он имеет реальную возможность понизить рыночную цену своего товара на мировом рынке, скажем в 2 раза, и, за счет этого, существенно увеличить объем продаж и массу получаемой прибыли.

***Вопросы: какой вид денежной реформы описывается в кейсе (девальвация, деноминация, нуллификация или ревальвация). Если провести девальвацию рубля, что произойдет с импортом и экспортом.***

**Кейс № 4**

Вклад в сумме 250 000 руб. положен в банк на 1 год с ежеквартальным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладу – 10% годовых. Уровень инфляции за 1 полугодие –4,1 %, за 2 полугодие – 3,8%.

***Определить:***

- сумму вклада с процентами

- индекс инфляции за год

- сумму вклада с процентами с учетом инфляции

- реальный доход вкладчика

**Кейс-задание № 5**

USD/RUR=36.77

GBP/RUR=60,22

EUR/RUR=49.01

USD/CAD=1.15

***Рассчитать кросс-курсы: GBP/USD; USD/EUR; RUR/CAD***

**Кейс-задание № 6**

Английский экспортер получает платеж в сумме 50000EUR. По какому курсу он обменяет евро на фунты, если курсы этих валют к доллару будут такими:GBP/USD = 1,6584, EUR/USD = 1,3215. ***Какую сумму в фунтах экспортер получит в результате продажи 50000EUR?***

**Кейс-задание № 7**

Широко известный в городе брокер Мозговик Аристарх Сигизмундович 1 ноября, испив традиционный утренний кофе из своей новой кофемашины, стоимостью 50 000 рублей, посмотрел новости по телевизору и с радостью узнал о повышении ставки рефинансирования на 1 процентный пункт. «Как хорошо, что я взял кредит на приобретение кофемашины раньше, под 20% годовых и поэтому процентов мне придется заплатить меньше».

Выйдя из квартиры, он открыл почтовый ящик и ему на руки выпало извещение из банка о наличии у него просроченной задолженности по кредиту, полученному 1 июля текущего года. По пути на работу он зашел в магазин бытовой техники, где приобретал в кредит кофемашину и попытался погасить задолженность, но в магазине ему отказали, предложив погасить кредит в банке. Сев в автомобиль, наш герой позвонил сыну, который еще 2 недели назад был предупрежден о необходимости очередного платежа за приобретенную кофемашину. Однако сын Аристарха Сигизмундовича вовремя не получил стипендию из-за поломки банкомата и забыл сообщить своему отцу об этом. Из-за образовавшейся просроченной задолженности коммерческий банк начислил штрафную процентную в размере 50% годовых за весь период просрочки.

Посчитав в уме убытки из-за безответственности сына Аристарх Сигизмундович расстроился окончательно и поехал на работу.

Оставшаяся часть дня прошла как обычно.

***Определите: какие принципы кредита были нарушены и почему Вы так считаете.***

**Кейс-задание № 8**

**Экспресс-оценка кредитоспособности организации**

**1а.** Предположим, банк собирается кредитовать организацию. Как смогут оценить ее финансовое состояние аналитики банка, если известны следующие данные, тыс.руб.:

1. Касса – 100
2. Расчетный счет – 200
3. Дебиторская задолженность – 400
4. Запасы – 500
5. Кредиторская задолженность – 300
6. Текущая составляющая долгосрочной задолженности – 100
7. Прибыль от реализации – 400
8. Долгосрочный кредит – 300
9. Краткосрочный кредит – 200
10. Внеоборотные активы – 1000
11. Объем продаж – 10 000

**1б.** Предположим, банк собирается кредитовать организацию. Как смогут оценить ее финансовое состояние аналитики банка, если известны следующие данные, тыс.руб.:

1. Касса – 500
2. Расчетный счет – 200
3. Дебиторская задолженность – 400
4. Запасы – 400
5. Кредиторская задолженность – 500
6. Текущая составляющая долгосрочной задолженности – 300
7. Чистая прибыль – 400
8. Собственный капитал – 1100
9. Долгосрочный кредит – 500
10. Краткосрочный кредит – 200
11. Внеоборотные материальные активы – 1000
12. Внеоборотные нематериальные активы – 100
13. Выручка от продаж – 5 000.

**Кейс-задание № 9**

**Оценка кредитных рисков**

Одним из коммерческих банков используется следующий подход для оценки кредитоспособности заемщиков.

1. В качестве основных показателей, как правило выбираются:

* Коэффициент абсолютной ликвидности *К1*,
* Коэффициент быстрой ликвидности *К2*,
* Коэффициент текущей ликвидности *К3*,
* Коэффициент наличия собственных средств *К4* (отношение собственных средств к итогу баланса),
* Рентабельность продукции *К5* (отношение прибыли от продаж к выручке от продаж),
* Рентабельность деятельности предприятия *К6* (отношение чистой прибыли к выручке от продаж).

2. Оценка фактических показателей производится путем отнесения их к соответствующей категории. Пример деления показателей по категориям представлен в нижеследующей таблице.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Коэффициент | 1-я категория | 2-я категория | 3-я категория |
| *К1* | 0,1 и выше | 0,05-0,1 | Менее 0,05 |
| *К2* | 0,8 и выше | 0,5-0,8 | Менее 0,5 |
| *К3* | 1,5 и выше | 1,0-1,5 | Менее 1,0 |
| *К4* | 0,4 и выше (кроме торговли) 0,25 и выше (для торговли) | 0,25-0,4  0,15-0,25 | Менее 0,25 Менее 0,15 |
| *К5* | 0,1 и выше | Менее 0,1 | Нерентабельно |
| *К6* | 0,06 и выше | Менее 0,06 | Нерентабельно |

3. По итогам расчета коэффициентов определяется сумма баллов по каждому потенциальному заемщику. При этом вспомогательной таблицей может служить следующая таблица.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Категория | Вес показателя | Сумма баллов |
| *К1* |  |  | 0,05 |  |
| *К2* |  |  | 0,1 |  |
| *К3* |  |  | 0,4 |  |
| *К4* |  |  | 0,2 |  |
| *К5* |  |  | 0,15 |  |
| *К6* |  |  | 0,1 |  |
| Итого |  |  | 1 |  |

4. Итоговая оценка производится на основе общей суммы баллов.  
Формула расчета суммы баллов имеет вид:

*S* = 0,05 \* категория *К1* + 0,1 \* категория *К2* + 0,4 \* категория *К3* + 0,2 \* категория *К4* + 0,15 \* категория *К5* + 0,1 \* категория *К6*

5. Выделяют три класса заемщиков:

первого класса: *S* = 1,25 и менее, при этом *К5* >0,1;

второго класса (кредитование требует взвешенного подхода):

1,25 < S < 2,35, при этом *К5* должно соответствовать 2-й категории;

третьего класса (кредитование связано с повышенным риском): S>2,35.

6. Рейтинг заемщика определяется на основе суммы баллов *S,* оценки других показателей (в первую очередь оборачиваемости, рентабельности) и качественного анализа рисков. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

**Вопросы и задания к кейсу:**

1. Оцените качество предлагаемой системы оценки. Определенную помощь вам могут оказать ответы на следующие вопросы:

1.1. Все ли значимые коэффициенты используются в оценке?

1.2. Целесообразно ли включение в интегральный показатель трех коэффициентов ликвидности?

1.3. Являются ли выбранные индикаторы рентабельности наиболее показательными?

1.4. Насколько объективен, на ваш взгляд, используемый вес отдельных коэффициентов в итоговом показателе?

1.5. Насколько объективен, на ваш взгляд, присваиваемый заемщику в итоге рейтинг?

1.6. Какие недостатки в целом, на ваш взгляд, имеет такая оценка кредитоспособности?

2. Как можно улучшить систему оценки кредитоспособности?

3. Оценить динамику кредитоспособности (минимум за 2 года) по данным бухгалтерской отчетности действующего предприятия (например, ОАО «Владхлеб») и сделать выводы.

Критерии оценки:

* 20 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка динамики налоговых доходов консолидированного бюджета не менее, чем за три года, материал обработан и представлен графически, в соответствии с бюджетным кодексом прослежены изменения нормативов зачисления отдельных налогов в бюджетную систему;
* 15 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка динамики налоговых доходов консолидированного бюджета за два года, материал обработан и представлен графически, в соответствии с бюджетным кодексом прослежены изменения нормативов зачисления отдельных налогов в бюджетную систему;
* 10 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка налоговых доходов консолидированного бюджета за один год года, материал обработан и представлен графически, в соответствии с бюджетным кодексом прослежены изменения нормативов зачисления отдельных налогов в бюджетную систему;
* 5 баллов выставляется магистранту, если проведена оценка налоговых доходов консолидированного бюджета за один год года, материал обработан и представлен графически.