

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ им. В.Г.ШУХОВА»**
(БГТУ им. В.Г. Шухова)



УТВЕРЖДАЮ
Директор института

Ю.А. Дорошенко

«26» апреля 2022 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
дисциплины

Деньги, кредит, банки

Специальность:

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Квалификация

экономист

Форма обучения

очная

Институт экономики и менеджмента

Кафедра мировой экономики и финансового менеджмента

Белгород 2022


Рабочая программа составлена на основании требований:

- Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования – специалитет по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14 апреля 2021 № 293;
- учебного плана, утвержденного ученым советом БГТУ им. В.Г. Шухова в 2022 году.

Составитель: канд. экон. наук, доц.  (Ю.М. Сидорин)

Рабочая программа обсуждена на заседании кафедры мировой экономики и финансового менеджмента

« 26 » апрель 2022 г., протокол № 1

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (А.С. Трошин)


Рабочая программа согласована с выпускающей кафедрой стратегического управления

Заведующий кафедрой: д-р. экон. наук, проф.  (Ю.А. Дорошенко)

« 15 » апрель 2022 г.

Рабочая программа одобрена методической комиссией института экономики и менеджмента

« 26 » апрель 2022 г., протокол № 8

Председатель канд. экон. наук, доц.  (Л.И. Журавлева)

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине
ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ОПК-3.2. Применяет современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.	<p>Знания: современных методов анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления.</p> <p>Умения: осуществлять выявление тенденций изменений показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления.</p> <p>Навыки: применения современных методов анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления и их использования для решения задач в профессиональной деятельности.</p>

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Компетенция ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов

Данная компетенция формируется следующими дисциплинами.

Стадия	Наименования дисциплины
1	Экономика организации (предприятия)
2	Финансы
3	Производственная практика по профилю профессиональной деятельности
4	Производственная научно-исследовательская работа

3. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 зач. единиц, 108 часов.

Дисциплина реализуется в рамках практической подготовки.

Форма промежуточной аттестации – зачет.

Вид учебной работы	Всего Часов	Семестр № 4

Общая трудоемкость дисциплины, час	108	108
Контактная работа (аудиторные занятия), в т.ч.:	54	54
лекции	34	34
лабораторные	–	–
практические	17	17
групповые консультации в период теоретического обучения и промежуточной аттестации	3	3
Самостоятельная работа студентов, включая индивидуальные и групповые консультации, в том числе:	54	54
Курсовой проект	–	–
Курсовая работа	–	–
Расчетно-графическое задание	–	–
Индивидуальное домашнее задание	9	9
Самостоятельная работа на подготовку к аудиторным занятиям (лекции, практические занятия, лабораторные занятия)	45	45
Экзамен	–	–

4. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1 Наименование тем, их содержание и объем Курс 2 Семестр 4

№ п/п	Наименование раздела (краткое содержание)	Объем на тематический раздел по видам учебной нагрузки, час			
		Лекции	Практические занятия	Лабораторные занятия	Самостоятельная работа
1	<u>История денег и их роль в экономике.</u> История возникновения денег. Роль денег в общественном производстве, формы и виды финансовых институтов. Особенности финансовых институтов в различных типах экономик. Основные операции финансовых институтов.	2	1	–	4
2	<u>Сущность и функции денег.</u> Сущность и функции денег (мера стоимости и масштаб цен, средство обращения, средство накопления, средство платежа, мировые деньги). Теории денег (металлистическая, номиналистическая, количественная).	2	1	–	4
3	<u>Денежные системы и финансовые институты.</u> Денежные системы: предпосылки возникновения, понятие, типы, а также элементы денежной системы (денежная единица, порядок эмиссии и обращения, способы обеспечения денег и др.) и этапы их становления. Денежные реформы, их необходи-	2	1	–	3

	мость и методы проведения (девальвация, ревальвация, деноминация, нуллификация). Влияние финансовых институтов на эволюцию денежных систем.				
4	<u>Законы денежного обращения и их использование финансовыми институтами .</u> Денежная масса, ее структура (денежные агрегаты). Формы организации денежного обращения (наличное и безналичное), основы организации безналичных расчетов, их принципы и формы (платежные поручения, платежные требования, чеки, аккредитивы, банковские карты и др.). Налично-денежный оборот, его организация и эмиссионно-кассовое регулирование. Использование финансовыми институтами законов денежного обращения.	2		–	3
5	<u>Регулирование финансовыми институтами платежной системы.</u> Платежная система и ее элементы. Эволюция платежной системы Российской Федерации. Деятельность финансовых институтов в национальной платежной системе, в том числе Банка России. Формирование финансовыми институтами стратегии развития национальной платежной системы России .	2	2	–	3
6	<u>Кредитные отношения в рыночной экономике и финансовые институты.</u> Необходимость кредита и его роль в обеспечении непрерывности общественного воспроизводства. Характеристика сущности и функций кредита (распределительной, контрольной, эмиссионной). Принципы организации кредитования финансовыми институтами (возвратность, срочность, платность и др.), сущность ссудного процента, факторы, влияющие на него. Классификация кредита: (коммерческий, банковский, государственный, международный, потребительский).	2	1	–	3
7	<u>Положение финансовых институтов в кредитной и банковской системах.</u> Кредитная система, ее элементы (пенсионные фонды, страховые организации, банковская система, инвестиционные институты, как финансовые институты). Банковская система, ее виды и принципы организации. Обенности двухуровневой банковской системы, в том числе на примере банковской системы РФ с учетом ее становления, совершенствования и стратегии развития.	2	1	–	3
8	<u>Центральный банк РФ как финансовый институт.</u> Принципы организации и правовые основы деятельности центрального банка РФ. Функции Банка России, виды денежно-кредитной политики (рестриктивная, экспансионистская), инструменты и методы ее проведения (рефинансирование банков, обязательные резервные требования, процентная политика, операции на открытом рынке и др.). Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций.	2	1	–	3
9	<u>Деятельность кредитной организации как объект регулирования финансовыми институтами.</u> Возникновение банков, их необходимость. Сущность и функции коммерческих банков (посредничество в кредите, расчетах, операциях с ценными бумагами и др.). Виды банков, признаки их классификации (по праву эмиссии, по организационно-правовой форме, по масштабам деятельности, по кругу совершаемых операций и т.д.). Порядок учреждения, регистрации и лицензирования	2	1	–	3

	банков и правовое регулирование их деятельности финансовыми институтами.				
10	<u>Пассивные операции банков.</u> Особенности пассивных операций банка. Собственные источники (капитал), обязательства и роль капитала в деятельности банка, его функции (защитная, регулирующая, оперативная, эмиссионная и др.). Характеристика основных направлений управления привлечения ресурсов.	2	1	–	3
11	<u>Депозитные операции кредитной организации.</u> Операции по приему депозитов юридических и физических лиц и документооборот при осуществлении депозитных операций. Депозитные операции кредитных организаций.	2		–	4
12	<u>Кредитные операции банка.</u> Нормативная база финансовых институтов и Банка России по кредитным операциям. Характеристика резервов под возможные потери по ссудам. Документооборот при осуществлении кредитных операций.	2	2	–	3
13	<u>Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и факторинговые компании .</u> Факторинговые (форфейтинговые) операции и создание резервов на возможные потери по факторинговым (форфейтинговым) операциям. Факторинговые компании как финансовые институты. Анализируется документооборот при осуществлении факторинговых (форфейтинговых) операций.	2	1	–	3
14	<u>Лизинговые операции кредитных организаций и лизинговые компании .</u> Операции по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг). Вложения банков в операции финансовой аренды (лизинга) и формирование резервов на возможные потери по вложениям банков в операции финансовой аренды (лизинга). Лизинговые компании как финансовые институты.	2	1	–	3
15	<u>Операции банков с ценными бумагами.</u> Особенности операций с ценными бумагами в кредитных организациях. Операции по вложениям в долговые обязательства, в акции. Операции по выпуску облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей кредитной организации. Взаимодействие банков и других финансовых институтов на рынке ценных бумаг.	2	1	–	3
16	<u>Международные валютно-финансовые отношения и финансовые институты.</u> Валютные отношения и причины, обусловившие их развитие и финансовые институты. Валютная система, ее модификации, элементы валютной системы (международная валюта, валютный рынок, валютный курс, конвертируемость валют, платежный баланс, международная валютная ликвидность), валютная политика. Характеризуются валютное регулирование и валютный контроль со стороны финансовых институтов.	2	1	–	3
17	<u>Международные кредитные отношения и финансовые институты.</u> Дается характеристика международных финансовых институтов (МВФ, МБРР и др.). Приводится история их возникновения, цели деятельности и организационная структура. Делается обобщение результатов управления международными кредитными отношениями финансовыми институтами.	2	1	–	3

BCEFO:	34	17	-	54
---------------	-----------	-----------	----------	-----------

4.2. Содержание практических (семинарских) занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тема практического (семинарского) занятия	К-во часов	К-во часов СРС
Семестр № 4				
1	История денег и их роль экономике.	Необходимость финансовых институтов, причины их возникновения. Роль финансовых институтов и эволюция финансовых институтов, а также их формы и виды. Особенности финансовых институтов, история развития финансовых институтов России.	1	2
2	Сущность и функции денег.	Сущность и функции денег (мера стоимости и масштаб цен, средство обращения, средство накопления, средство платежа, мировые деньги). Теории денег (металлистическая, номиналистическая, количественная).	1	2
3	Денежные системы и финансовые институты.	Денежные системы: предпосылки возникновения, понятие, типы, а также элементы денежной системы и этапы их становления. Денежные реформы, их необходимость и методы проведения, влияние финансовых институтов. Особенности проведения денежных реформ в России и финансовые институты.	1	2
4	Законы денежного обращения и их использование финансовыми институтами .	Денежная масса, ее структура (денежные агрегаты). Формы организации денежного обращения (наличное и безналичное), основы организации безналичных расчетов, их принципы и формы. Налично-денежный оборот, его организация и эмиссионно-кассовое регулирование. Использование финансовыми институтами законов денежного обращения.	1	2
5	Регулирование финансовыми институтами платежной системы.	Платежная система и ее элементы. Эволюция платежной системы Российской Федерации. Деятельность финансовых институтов в национальной платежной системе, в том числе Банка России. Стратегия финансовых институтов в развитии национальной платежной системы России.	1	2
6	Кредитные отношения в рыночной экономике и финансовые институты.	Необходимость кредита и его регулирование финансовыми институтами. Характеристика сущности и функций кредита. Принципы организации кредитования, сущность ссудного процента, факторы, влияющие на него. Классификация кредита.	1	2

7	Положение финансовых институтов в кредитной и банковской системах.	Кредитная система, ее элементы (пенсионные фонды, страховые организации, банковская система, инвестиционные институты и другие финансовые институты). Банковская система, ее виды и принципы организации. Особенности двухуровневой банковской системы, с учетом ее становления, совершенствования и стратегии развития.	1	2
8	Центральный банк РФ как финансовый институт.	Принципы организации и правовые основы деятельности центрального банка РФ. Функции Банка России, виды денежно-кредитной политики (рестриктивная, экспансионистская), инструменты и методы ее проведения. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций.	1	2
9	Деятельность кредитной организации как объект регулирования финансовыми институтами.	Возникновение банков, их необходимость. Сущность и функции коммерческих банков (посредничество в кредите, расчетах, операциях с ценными бумагами и др.). Виды банков, признаки их классификации Порядок учреждения, регистрации и лицензирования банков и правовое регулирование их деятельности финансовыми институтами.	1	2
10	Пассивные операции банков.	Пассивные операции банка. Собственные источники (капитал), обязательства и роль капитала в деятельности банка, его функции (защитная, регулирующая, оперативная, эмиссионная и др.). Характеристика основных направлений управления привлечения ресурсов.	1	2
11	Депозитные операции кредитной организации.	Операции по приему депозитов юридических и физических лиц и документооборот при осуществлении депозитных операций. Депозитные операции кредитных организаций.	1	2
12	Кредитные операции банка.	Нормативная база Банка России и финансовых институтов по кредитным операциям. Характеристика резервов под возможные потери по ссудам. Документооборот при осуществлении кредитных операций.	2	2
13	Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и факторинговые компании .	Факторинговые (форфейтинговые) операции и создание резервов на возможные потери по факторинговым (форфейтинговым) операциям. Документооборот при осуществлении факторинговых (форфейтинговых) операций. Факторинговые компании как финансовые институты.	1	2
14	Лизинговые операции	Операции по получению банками имущества в финансовую аренду (лизинг)	1	2

	кредитных организаций и лизинговые компании .	Вложения банков в операции финансовой аренды (лизинга). Лизинговые компании как финансовые институты.		
15	Операции банков с ценными бумагами.	Операции с ценными бумагами в кредитных организациях. Операции по вложениям в долговые обязательства, в акции. Операции по выпуску облигаций, депозитных и сберегательных сертификатов, векселей кредитной организации. Взаимодействие банков и финансовых институтов при операциях с ценными бумагами.	1	2
16	Международные валютно-финансовые отношения и финансовые институты.	Валютные отношения и их участники валютных отношений. Валютная система, ее модификации, элементы валютной системы, валютная политика. Валютное регулирование и валютный контроль со стороны финансовых институтов.	1	2
17	Международные кредитные отношения и финансовые институты.	Характеристика международных кредитных организаций (МВФ, МБРР и др.). История их возникновения, цели деятельности и организационная структура. Обобщение результатов управления международными кредитными отношениями финансовыми институтами.	1	2
ВСЕГО:			17	34

4.3. Содержание лабораторных занятий

Учебным планом не предусмотрены.

4.4. Содержание курсового проекта/работы

Учебным планом не предусмотрены.

4.5. Содержание расчетно-графического задания, индивидуальных домашних заданий

Расчетно-графическое задание (РГЗ)

Для развития навыков финансовых расчетов в рамках освоения дисциплины студенты выполняют расчетно-графическое задание (РГЗ). Данное задание включает в себя теоретическую и практическую части. Выполненное и оформленное в соответствии с требованиями, приведенными ниже, РГЗ представляется на проверку преподавателю. При отсутствии существенных замечаний РГЗ допускается к защите. Защита проходит в форме собеседования по вопросам, связанным с алгоритмом решения заданий РГЗ.

РГЗ выполняется на листах стандартной белой бумаги формата А4 (14 шрифт Times New Roman; 1,5 интервал; поля листа: левое 3 см, правое 1,5 см, верхнее 2 см, нижнее 2 см; отступ абзаца 0,75; выравнивание текста – по ширине) и должно содержать следующие разделы:

Титульный лист
Содержание
Введение
Основная часть задания
Заключение
Список использованной литературы
Приложения (не обязательный раздел).

Каждый раздел должен начинаться с новой страницы. Нумерация страниц сквозная, начинается с введения (на титульном листе и листе содержания работы номер страницы не проставляется).

Во введении (объем 1-2 страницы) кратко излагается актуальность темы, формулируется цель работы и ее задачи. Также указывается объект и предмет исследования. Кроме этого во введении следует определить методы и информационную базу исследования.

Основная часть состоит из 3-4 параграфов (каждый по 3-5 страниц) предусматривает полное раскрытие темы РГЗ, выбранной студентом.

При изложении материала обязательно должны быть ссылки на источник информации, которая приводится в работе. Использование ссылок – это проявление культуры отношения к чужой мысли и чужому тексту. Ссылки оформляются после соответствующего текста в прямых скобках. Например: [7, с. 63]. Первая цифра в скобках показывает номер, под которым данный источник числится в списке литературы, вторая - страницу источника.

Текст основной части РГЗ должен сопровождаться таблицами, графиками, схемами, рисунками. Это является своего рода демонстрацией глубины проработки материала и компьютерной грамотности студента. Все таблицы, графики, схемы, рисунки обязательно должны иметь номер и название. Все рисунки имеют сквозную нумерацию, названия рисунков подписываются внизу и выравниваются по середине страницы. Все таблицы также имеют свою сквозную нумерацию, но их название указывается сверху таблицы и выравниваются по левому краю страницы с отступом 0,75.

В заключение (объем 1-2 страницы) студент кратко излагает основные положения и выводы по проделанной работе.

Список использованной литературы должен быть оформлен согласно требованиям, представленным на сайте научно-технической библиотеки Белгородского государственного технологического университета им. В.Г. Шухова http://ntb.bstu.ru/content/science_help/ и содержать не менее 10 источников (в том числе нормативные акты, учебники, учебные пособия, статьи из экономических журналов).

Объемный иллюстративный материал может быть вынесен из основного текста в приложения к работе.

Выбор варианта теоретической части РГЗ

Основная часть предполагает выполнение студентами конкретных заданий, подобранных таким образом, чтобы охватить основные темы курса. Для обеспечения индивидуальности РГЗ каждый студент задания для выполнения основной части

задания подбирает один из вариантов (всего 8 вариантов). Вариант задания выбирается в соответствии с буквой алфавита, с которой начинается фамилия студента. Например, студент Абрамов А.А. будет выполнять задание для первого варианта, соответствующего букве «А».

Номер варианта задания	Буква алфавита для выбора варианта задания
1	А, Б, В
2	Г, Д, Е
3	Ж, З, И
4	К, Л, М
5	Н, О, П
6	Р, С, Т
7	У, Ф, Х, Ц, Ч, Ш
8	Щ, Э, Ю, Я

Перечень вариантов теоретической части РГЗ

Варианты теоретической части расчетно-графического задания.

1. Что является предпосылками появления финансовых институтов. Какова роль финансовых институтов в экономике? Назовите функции, которые выполняют финансовые институты. Что представляют собой банковские и небанковские финансовые институты, какие их виды Вы знаете? Цель задания – углубленное изучение сущности и функций финансовых институтов с учетом современного состояния мировой экономики.

2. Какие элементы включает денежная система? Какие виды денежных систем существуют? Какова цель проведения денежных реформ? Какими методами проводятся денежные реформы? Каковы особенности денежных реформ в России? Цель задания – анализ формирования и эволюции денежных систем и денежных реформ в стране и за рубежом и влияние на эти процессы финансовых институтов.

3. Каковы особенности организации денежного обращения в России? Какова структура денежной массы? Каков порядок организации безналичных расчетов в РФ? Какие принципы лежат в основе организации безналичных расчетов? Какова сущность и правила осуществления кассовых операций? Каково содержание эмиссионно-кассового регулирования? Цель задания – анализ действие законов денежного обращения и организации безналичного и наличного денежного оборота под эгидой финансовых институтов.

4. В каких функциях раскрывается сущность кредита? Чем обусловлена необходимость развития кредита? Кто является субъектами кредитной сделки? Что отличает кредит от таких экономических категорий, как деньги и финансы? Какие факторы влияют на величину ссудного процента? По каким признакам классифицируется кредит? Какие принципы необходимо соблюдать при осуществлении кредитных операций? Какие виды и формы кредита существуют? Цель задания – закрепление знаний о регулировании кредитных отношениях финансовыми институтами в рыночной экономике.

5. Какие элементы включает кредитная система? Каково содержание

стратегии развития банковской системы России? Чем кредитная система отличается от банковской системы? Каковы элементы банковской системы? Каковы особенности становления банковской системы РФ? Цель задания – углубленный анализ кредитной и банковской систем РФ и соответствующих финансовых институтов.

6. Какими нормативными актами регулируется деятельность Банка России? Каковы цели деятельности Банка России? Какому органу государственной власти подотчетен Центральный Банк РФ? Какими полномочиями обладает Совет Директоров Банка России? Какие меры воздействия может применить Банк России к кредитным организациям в случае нарушения пруденциальных норм деятельности? Какие операции осуществляет Банк России? Каковы критерии степени независимости Банка России? Как реализуется надзорная функция Банка России? Какова цель денежно-кредитной политики Банка России и методы ее проведения? Цель задания – выявление положения Центрального банка РФ в банковской системе в современных условиях как ключевого финансового института.

7. Какие функции выполняет банк? Кто может быть учредителями банков и, какие требования к ним предъявляются? По каким признакам классифицируются активные операции банков? На какие цели и сроки может быть предоставлен банковский кредит? Какие формы обеспечения возвратности кредита используются в РФ? Какова структура и функции капитала банка? Каково значение норматива достаточности капитала банка? Какие виды счетов открывает банк своим клиентам? Какие депозитные и недепозитные источники банковских ресурсов Вы знаете? Какие права и обязанности возникают у банка и заемщика при заключении кредитного договора? Какую ответственность несет заемщик в случае невозврата кредита? Какова цель управления ликвидностью банка? Цель задания – характеристика сущности и функций кредитной организации и углубленное изучение операций банка как объекта регулирования со стороны финансовых институтов.

8. В чем сущность и необходимость мировой валютной системы, Какие элементы ее образуют? Что собой представляет валютный курс, какие факторы влияют на него? Какие виды котировок валют Вы знаете? Какую ответственность несут участники внешнеэкономической деятельности за нарушение валютного законодательства? Каков порядок функционирования МВФ? Что включают в себя международные стандарты банковской деятельности? Какое значение имеет для России введение евро? Какие валютные операции банков Вы знаете? Какие типы конвертируемости существуют? Какие формы международных расчетов используются во внешнеэкономической деятельности? Какие операции с валютными ценностями совершаются на валютной бирже? Какие структуры в РФ являются органами валютного регулирования и контроля? Цель задания – углубленная характеристика международных валютно-финансовых и кредитных отношений и роли финансовых институтов.

Общие условия выполнения теоретической части РГЗ

Выполнение студентами РГЗ предполагает расширение уже полученной на лекциях, практических занятиях, в рамках самостоятельной работы и освоенной базы знаний, сопоставление известных теоретических положений с альтернативными источниками и интерпретацию этих положений применительно к существующей

практике денежного обращения и кредита для более полного охвата основных тем курса. Теоретическая часть РГЗ выполняется в форме реферата или эссе и содержит сформулированные в свободной форме ответы на вопросы поставленные в описании перечня РГЗ. В задании приводятся данные из источников свободного доступа, в том числе полученные на базе интернет-ресурсов, включающие информацию о денежном обращении и кредите, деятельности Банка России, функционировании отечественных и международных кредитных организаций и т. д. Студент сопровождает изложение материала расчетами.

Выполненное ИДЗ, содержащее все требуемые элементы оформления, предоставляется на кафедру в сроки, установленные учебным графиком, но не позднее 10 дней до начала зачетной недели.

Выбор варианта расчетной части РГЗ и исходных данных

Выбор варианта осуществляется исходя из первой буквы фамилии студента:

буквы А–И – 1 вариант,

буквы К–Т – 2 вариант,

буквы У–Я – 3 вариант.

Исходные данные по вариантам представлены в табл. 1.

Таблица 1

Исходные данные к заданиям РГЗ

	Буквенное обозначение	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3
Задание 1	<i>a</i>	2150	2370	2600
	<i>b</i>	– 360	– 380	– 320
Задание 2	<i>a</i>	4,2	5,6	6,3
	<i>b</i>	11	12	13
	<i>v</i>	8	7	6
Задание 3	<i>a</i>	6	7	11
	<i>b</i>	7	7	8
	<i>v</i>	11	9	6

Задание 1. Анализ платежеспособности организации

Условие.

Приведены следующие данные об активах и капитале организации (табл. 2).

Таблица 2

Исходные данные задания 1

Элементы активов и капитала	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные активы:	
- первоначальная стоимость	21400
- накопленная амортизация	6820
Дебиторская задолженность	<i>a</i>
Кредиторская задолженность	1570
Запасы	?
Краткосрочные кредиты и займы	7480
Добавочный капитал	170

Собственные оборотные средства	б
Денежные средства	970
Резервный капитал	438
Нераспределенная прибыль	3350
Уставный капитал	?
Краткосрочные финансовые вложения	650
Долгосрочные кредиты и займы	6100

Составить баланс, расположив активы в порядке возрастания ликвидности, а обязательства – в порядке возрастания срочности погашения. Проанализировать платежеспособность и дать рекомендации по улучшению финансового состояния.

Указания к решению задания 1.

1) Внеоборотные активы (VHA) включаются в баланс по остаточной стоимости:

$$Oст. ст. VHA = Первонач. ст. \cdot (1) - Аморт. VHA,$$

где $Oст. ст. VHA$ – остаточная стоимость внеоборотных активов; $Первонач. ст. VHA$ – первоначальная стоимость внеоборотных активов; $Аморт. VHA$ – накопленная амортизация внеоборотных активов.

2) Чтобы найти значение уставного капитала, нужно использовать формулу расчета собственных оборотных средств ($СОС$). Этот абсолютный показатель финансовой устойчивости отражает, какая сумма оборотных активов профинансирована за счет собственного и долгосрочного заемного (2) гала:

$$СОС = СК + ДЗК - VHA,$$

где $СК$ – собственный капитал, $ДЗК$ – долгосрочный заемный капитал, VHA – внеоборотные активы.

Если собственные оборотные средства имеют отрицательное значение, то все оборотные активы и часть внеоборотных активов финансируются за счет краткосрочных заемных источников. Это свидетельствует о повышенном финансовом риске.

Уставный капитал ($УК$) является элементом собственного капитала. Кроме того, в состав собственного капитала входят резервный капитал ($РК$), добавочный капитал ($ДК$) и нераспределенная прибыль ($НрП$):

$$СК = УК + РК + ДК^{(3)} + НрП.$$

Поэтому формула расчета $СОС$ может быть представлена в следующем виде:

$$СОС = УК + РК + ДК + НрП^{(4)} + ДЗК - VHA.$$

Из нее можно выразить неизвестную величину уставного капитала:

$$УК = СОС + VHA - РК - ДК^{(5)} - НрП - ДЗК.$$

3) Показатели, представленные в табл. 2, нужно разделить на две группы: активы и пассивы (табл. 3). Следует учитывать, что $СОС$ не относится ни к активам, ни пассивам. Это расчетный показатель финансовой устойчивости.

Таблица 3

Группировка активов и пассивов организации

Актив	Пассив
Внеоборотные активы (остаточная стоимость)	Уставный капитал
	Резервный капитал
	Добавочный капитал

Запасы	Нераспределенная прибыль
Дебиторская задолженность	Долгосрочные кредиты и займы
Краткосрочные финансовые вложения	Краткосрочные кредиты и займы
Денежные средства	Кредиторская задолженность
Итого совокупные активы	Итого совокупный капитал

4) Значения всех элементов капитала (пассивов) известны. Суммируя их, рассчитываем совокупный капитал.

5) Совокупные пассивы равны совокупным активам. Вычитая из величины совокупных активов известные значения отдельных видов активов, рассчитываем неизвестную стоимость запасов.

6) Рассчитываем коэффициенты абсолютной, быстрой (промежуточной) и текущей ликвидности и анализируем платежеспособность.

Коэффициент абсолютной ликвидности ($K_{ал}$) показывает, в какой степени краткосрочные обязательства компании могут быть погашены за счет имеющихся активов в ликвидной форме:

$$K_{ал} = (ДС + КФВ) / (КрЗ + КЗК), \quad (6)$$

где $ДС$ – денежные средства; $КФВ$ – краткосрочные финансовые вложения; $КрЗ$ – кредиторская задолженность; $КЗК$ – краткосрочные кредиты и займы.

Нормативное значение $K_{ал} = [0,2; 0,5]$.

Коэффициент промежуточной ликвидности ($K_{пл}$) показывает, в какой мере текущие обязательства могут быть погашены за счет активов в ликвидной форме и быстрореализуемых активов:

$$K_{пл} = (ДС + КФВ + ДЗ) / (КрЗ + КЗК), \quad (7)$$

где $ДЗ$ – дебиторская задолженность.

Нормативное значение $K_{пл} \geq 1$.

Коэффициент текущей ликвидности ($K_{мл}$) показывает, в какой степени текущие (оборотные) активы покрывают текущие (краткосрочные) пассивы компании:

$$K_{мл} = (ДС + КФВ + ДЗ + З) / (КрЗ + КуЗ),$$

где $З$ – запасы.

Нормативное значение $K_{мл} = [1,5; 2]$.

Таблица 4

Данные об активах и капитале организации

Элементы активов и капитала	Сумма, тыс. руб.
Внеоборотные активы:	
- первоначальная стоимость	18500
- накопленная амортизация	4800
Дебиторская задолженность	2580
Кредиторская задолженность	3610
Запасы	?

Краткосрочные кредиты и займы	5900
Добавочный капитал	0
Собственные оборотные средства	670
Денежные средства	730
Резервный капитал	240
Нераспределенная прибыль	4730
Уставный капитал	?
Краткосрочные финансовые вложения	260
Долгосрочные кредиты и займы	1040

Пример решения задания 1. Исходные данные об имуществе организации и источниках его финансирования представлены в табл. 4.

Решение.

1) По формуле (1) рассчитываем остаточную стоимость внеоборотных активов:
 $Ост. ст. ВНА = 18500 - 4800 = 13700$ (тыс. руб.)

2) По формуле (5) рассчитываем величину уставного капитала:
 $УК = 670 + 13700 - 240 - 0 - 4730 - 1040 = 8360$ (тыс. руб.)

3) Группируем элементы активов и капитала (табл. 5).

Таблица 5

Группировка активов и пассивов организации

Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Внеоборотные активы	13700	Уставный капитал	8360
		Резервный капитал	240
		Добавочный капитал	0
Запасы	?	Нераспределенная прибыль	4730
Дебиторская задолженность	2580	Долгосрочные кредиты и займы	1040
Краткосрочные финансовые вложения	260	Краткосрочные кредиты займы	5900
Денежные средства	730	Кредиторская задолженность	3610
Совокупные активы	?	Совокупный капитал	?

4) Суммируя все элементы капитала, по пассиву определяем совокупный капитал. Он составляет 23880 тыс. руб. Совокупные активы равны совокупному капиталу.

5) Вычитая из совокупных активов значения известных элементов активов, находим сумму запасов:

$$З = СовА - ВНА - ДЗ - КФВ - ДС, \quad (9)$$

$$3 = 23880 - 13700 - 2580 - 260 - 730 = 6610 \text{ (тыс. руб.)}$$

Искомый баланс организации представлен в табл. 6.

6) По формулам (6) – (8) рассчитаем коэффициенты ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

$$K_{ал} = (730 + 260) / (3610 + 5900) = 0,104.$$

Абсолютно ликвидные активы организации покрывают 10,4% текущих пассивов. Значение коэффициента ниже норматива.

Коэффициент промежуточной ликвидности:

$$K_{пл} = (730 + 260 + 2580) / (3610 + 5900) = 0,375.$$

Активы в ликвидной форме и быстро реализуемые активы покрывают только 37,5% текущих пассивов. Значение коэффициента ниже норматива.

7) Коэффициент текущей ликвидности ($K_{мл}$):

$$K_{мл} = (730 + 260 + 2580 + 6610) / (3610 + 5900) = 1,07.$$

Таблица 6

Баланс			
Актив	Сумма	Пассив	Сумма
Внеоборотные активы	13700	Уставный капитал	8360
		Резервный капитал	240
		Добавочный капитал	0
Производственные запасы	6610	Нераспределенная прибыль	4730
Дебиторская задолженность	2580	Долгосрочные кредиты и займы	1040
Краткосрочные финансовые вложения	260	Краткосрочные кредиты займы	5900
Денежные средства	730	Кредиторская задолженность	3610
Совокупные активы	23880	Совокупный капитал	23880

Таким образом, все текущие активы превышают текущие пассивы в 1,07 раза при оптимальном значении коэффициента, равном 1,5-2. Значения коэффициентов ликвидности свидетельствуют о недостатке платежеспособности организации. Для решения проблемы следует либо сократить краткосрочные обязательства, либо повысить ликвидность активов.

Задание 2. Расчет платежей по договору лизинга

Условия договора лизинга:

Стоимость имущества – предмета договора лизинга – a млн руб.

Срок полезного использования имущества – 7 лет.

Срок договора лизинга – 3 года.

Сумма привлеченного лизингодателем кредита – 3,5 млн. руб.

Процентная ставка по кредиту – $\delta\%$ годовых.

Плата за кредит определяется исходя из среднегодовой остаточной стоимости имущества и доли кредита в финансировании этого имущества.

Комиссионное вознаграждение лизингодателю – $\epsilon\%$ годовых от среднегодовой стоимости имущества.

Дополнительные услуги лизингодателя за весь срок действия договора:

- оказание консалтинговых услуг по эксплуатации имущества – 100 тыс. руб.
- командировочные расходы – 40 тыс. руб.
- обучение персонала – 250 тыс. руб.

Ставка НДС – 18%.

Лизингополучатель уплачивает аванс в размере 10% стоимости имущества. Лизинговые платежи осуществляются ежемесячно равными долями. По истечении срока договора лизингополучатель выкупает имущество по остаточной стоимости.

Рассчитать размер ежемесячного лизингового платежа и выкупную стоимость имущества.

Указания к решению задания 2.

1) Рассчитываются размеры лизинговых платежей по годам. Расчет годовой суммы платежа осуществляется по формуле: ⁽¹⁰⁾

$$ЛП = АО + ПК + KB + ДУ + НДС,$$

где: $ЛП$ – общая сумма лизинговых платежей; $АО$ – годовые амортизационные отчисления (возмещение инвестиционных расходов лизингодателя на приобретение имущества); $ПК$ – плата за кредит, полученный лизингодателем на приобретение имущества, передаваемого в лизинг; KB – комиссионное вознаграждение лизингодателю по договору лизинга; $ДУ$ – плата лизингодателю за дополнительные услуги, предусмотренные договором лизинга; $НДС$ – налог на добавленную стоимость.

При линейном способе амортизации годовые амортизационные отчисления рассчитываются по формуле:

$$АО = ПС / C_{ни} \quad (11)$$

где $ПС$ – первоначальная стоимость имущества – предмета договора лизинга; $C_{ни}$ – срок полезного использования имущества, лет.

Плата за кредит рассчитывается по формуле:

$$ПК = СГСИ \times \frac{ЗК}{ПС} \times (S_{кр}^n),$$

где $ЗК$ – сумма привлеченного лизингодателем заемного капитала; $ПС$ – первоначальная стоимость имущества – предмета договора лизинга; $СГСИ$ – среднегодовая остаточная стоимость имущества; $S_{кр}$ – процентная ставка по кредиту.

$$СГСИ = \frac{OC_{н.г.} + OC_{к.г.}}{2} \quad (13)$$

где $OC_{н.г.}$ – остаточная стоимость имущества на начало года; $OC_{к.г.}$ – остаточная стоимость имущества на конец года.

Комиссионное вознаграждение лизингодателю рассчитывается исходя из остаточной среднегодовой стоимости имущества:

$$KB = C_{KB} \times СГСИ \quad (14)$$

где C_{KB} – ставка комиссионного вознаграждения.

Годовой размер платы за дополнительные услуги, предусмотренные договором лизинга, рассчитывается по формуле:

$$ДУ = (ДУ_1 + ДУ_2 + \dots + ДУ_n) / t, \quad (15)$$

где DU_i – стоимость i -й дополнительной услуги по договору; t – срок договора, лет.

НДС начисляется на всю сумму лизингового платежа:

$$НДС = (AO + ПК + KB + DU) \times Cт_{НДС},$$

где $Cт_{НДС}$ – ставка НДС.

2) Рассчитывается общий размер лизинговых платежей за весь срок договора лизинга как сумма платежей по годам:

$$ЛП_{общ} = ЛП_{1 \text{ год}} + ЛП_{2 \text{ год}} + \dots + ЛП_{t \text{ год}} \quad (17)$$

3) Рассчитывается ежемесячный размер лизинговых платежей по формуле:

$$ЛП_{мес} = ЛП_{общ} / k,$$

где k – срок договора лизинга в месяцах.

Если договором предусмотрена уплата аванса, то сначала из общей суммы платежа вычитается аванс, а затем рассчитываются ежемесячные платежи:

$$ЛП_{мес} = (ЛП_{общ} - Av) / k.$$

где Av – авансовый платеж по договору лизинга.

Выкупная стоимость имущества – это его остаточная стоимость на конец срока действия договора.

Пример решения задания 2.

Условия договора лизинга:

Стоимость имущества – предмета договора лизинга – 7,2 млн руб.

Срок полезного использования – 6 лет.

Срок договора лизинга – 2 года.

Сумма привлеченного лизингодателем кредита – 6 млн. руб.

Процентная ставка по кредиту – 12% годовых.

Плата за кредит определяется исходя из среднегодовой остаточной стоимости имущества и доли кредита в финансировании этого имущества.

Комиссионное вознаграждение лизингодателю – 9% годовых от среднегодовой стоимости имущества.

Дополнительные услуги лизингодателя за весь срок действия договора:

- оказание консалтинговых услуг по эксплуатации имущества – 150 тыс. руб.;

- командировочные расходы – 50 тыс. руб.;

- обучение персонала – 200 тыс. руб.

Ставка НДС – 18%.

Лизингополучатель уплачивает аванс в размере 10% стоимости имущества. Лизинговые платежи осуществляются ежемесячно равными долями. По истечении срока договора лизингополучатель выкупает имущество по остаточной стоимости.

Рассчитать размер лизингового платежа и выкупную стоимость имущества.

Решение:

Для определения платы за кредит и вознаграждения лизингодателю, а также выкупной стоимости имущества необходимо рассчитать среднегодовую остаточную стоимость объекта имущества, передаваемого в лизинг (табл. 7).

Таблица 7

Расчет среднегодовой стоимости имущества, млн. руб.

Номер года	Стоимость имущества на начало года	Годовые амортизационные отчисления	Стоимость имущества на конец года	Среднегодовая стоимость имущества
1	7,2	1,2	6	6,6
2	6	1,2	4,8	5,4

Расчет производится по формуле (13).

Выкупная стоимость имущества равна остаточной стоимости на конец срока действия договора лизинга, что в нашем случае составляет 4,8 млн. руб. (табл. 7).

По формулам (10) – (12), (14) – (16) рассчитываются элементы лизингового платежа и сами лизинговые платежи по годам.

1-й год:

$$AO = 7,2 / 6 = 1,2 \text{ (млн. руб.)}$$

$$PK = 6,6 \cdot (6 / 7,2) \cdot 0,12 = 0,66 \text{ (млн. руб.)}$$

$$KB = 0,09 \cdot 6,6 = 0,594 \text{ (млн. руб.)}$$

$$DU = (0,15 + 0,05 + 0,2) / 2 = 0,2 \text{ (млн. руб.)}$$

$$NDC = (1,2 + 0,66 + 0,594 + 0,2) \cdot 0,18 = 0,47772 \text{ (млн. руб.)}$$

$$ЛП_{1 \text{ год}} = 1,2 + 0,66 + 0,594 + 0,2 + 0,47772 = 3,13172 \text{ (млн. руб.)}$$

2-й год:

$$AO = 7,2 / 6 = 1,2 \text{ (млн. руб.)}$$

$$PK = 5,4 \cdot (6 / 7,2) \cdot 0,12 = 0,54 \text{ (млн. руб.)}$$

$$KB = 0,09 \cdot 5,4 = 0,486 \text{ (млн. руб.)}$$

$$DU = (0,15 + 0,05 + 0,2) / 2 = 0,2 \text{ (млн. руб.)}$$

$$NDC = (1,2 + 0,54 + 0,486 + 0,2) \cdot 0,18 = 0,43668 \text{ (млн. руб.)}$$

$$ЛП_{2 \text{ год}} = 1,2 + 0,54 + 0,486 + 0,2 + 0,43668 = 2,86268 \text{ (млн. руб.)}$$

Производится расчет общей суммы лизинговых платежей:

$$ЛП_{общ} = 3,13172 + 2,86268 = 5,9944 \text{ (млн. руб.)}$$

Рассчитывается сумма аванса (10% от первоначальной стоимости):

$$Av = 7,2 \cdot 0,1 = 0,72 \text{ (млн. руб.)}$$

По формуле (19) определяется величина ежемесячного лизингового платежа:

$$ЛП_{мес} = (5,9944 - 0,72) / 24 = 0,219676 \text{ (млн. руб.)}$$

Задание 3. Оценка риска финансовых активов

Условие.

Анализируются два инвестиционных актива А и Б, доходность которых зависит от состояния экономики (табл. 8). Рассчитать среднюю ожидаемую доходность и показатели риска для каждого актива. Рассчитать ожидаемую доходность и риск инвестиционного портфеля, состоящего на 40% из актива А и на 60% из актива Б. Сделать выводы.

Таблица 8

Распределение доходностей активов А и Б

Состояние экономики	Вероятность данного состояния экономики	Прогнозируемая доходность, %	
		Актив А	Актив Б
Спад	0,2	а	3
Стабильность	0,3	б	5
Рост	0,5	в	8

Указания к решению задания 3.

1) Средняя ожидаемая доходность инвестиционного актива (\bar{r}) рассчитывается по формуле математического ожидания:

$$\bar{r} = \sum_{i=1}^n r_i p_i, \quad (20)$$

где r_i – доходность актива при i -м состоянии экономики; p_i – вероятность наступления i -го состояния экономики.

2) Риск инвестиционного актива характеризуется среднеквадратическим отклонением (σ) и коэффициентом вариации (V) доходности данного актива.

Среднеквадратическое отклонение отражает меру разброса возможных доходностей актива вокруг среднего ожидаемого значения в абсолютном выражении.

$$\sigma = \sqrt{\sigma^2} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (r_i - \bar{r})^2 p_i}.$$

Коэффициент вариации – это относительный показатель волатильности доходности. Он отражает риск, приходящийся на единицу ожидаемой доходности:

$$V = \frac{\sigma}{\bar{r}}. \quad (22)$$

При $V \leq 0,1$ уровень риска низкий; при $0,1 < V \leq 0,3$ уровень риска средний; при $V > 0,3$ уровень риска высокий.

Ожидаемая доходность портфеля представляет собой средневзвешенную доходность отдельных активов, входящих в портфель:

$$\bar{r}_{портф} = \sum_{j=1}^m \bar{r}_j d_j \quad (23)$$

где j – число активов, формирующих портфель; \bar{r}_j – средняя доходность j -го актива; d_j – доля капитала портфеля, инвестированного в j -й актив.

Мерой риска портфеля может служить показатель среднеквадратического отклонения доходности:

$$\sigma_{портф} = \sqrt{\sum_{i=1}^n (r_{портф i} - \bar{r}_{портф})^2 p_i} \quad (24)$$

где $r_{портф i}$ – доходность портфеля, соответствующая i -му состоянию экономики; $\bar{r}_{портф}$ – средняя ожидаемая доходность портфеля; p_i – вероятность того, что экономика будет находиться в i -м состоянии.

Относительным показателем уровня риска портфеля выступает коэффициент вариации:

$$V_{портф} = \frac{\sigma_{портф}}{\bar{r}_{портф}} \quad (25)$$

Пример решения задания 3.

Анализируются два инвестиционных актива А и Б, доходность которых зависит от состояния экономики (табл. 9). Рассчитать среднюю ожидаемую доходность и

показатели риска для каждого актива.

Таблица 9

Распределение доходностей активов А и Б

Состояние экономики	Вероятность данного состояния экономики	Прогнозируемая доходность, %	
		Актив А	Актив Б
Спад	0,30	7	5
Стабильность	0,55	10	12
Рост	0,15	12	15

Рассчитать ожидаемую доходность и риск инвестиционного портфеля из активов А и Б с одинаковым удельным весом в портфеле. Сделать выводы.

Решение.

По формуле (20) рассчитывается средняя ожидаемая доходность активов А и Б:

$$\bar{r}_A = 7 \cdot 0,30 + 10 \cdot 0,55 + 12 \cdot 0,15 = 9,4 (\%);$$

$$\bar{r}_B = 5 \cdot 0,30 + 12 \cdot 0,55 + 15 \cdot 0,15 = 10,35 (\%).$$

По формуле (21) рассчитывается среднеквадратическое отклонение доходностей по активам А и Б:

$$\sigma_A = \sqrt{(7-9,4)^2 \cdot 0,30 + (10-9,4)^2 \cdot 0,55 + (12-9,4)^2 \cdot 0,15} = 1,71 (\%).$$

$$\sigma_B = \sqrt{(5-10,35)^2 \cdot 0,30 + (12-10,35)^2 \cdot 0,55 + (15-10,35)^2 \cdot 0,15} = 3,65 (\%).$$

По формуле (22) рассчитывается среднеквадратическое отклонение доходностей активов А и Б:

$$V_A = \frac{1,71}{9,4} = 0,18.$$

$$V_B = \frac{3,65}{10,35} = 0,35.$$

Таким образом, средняя ожидаемая доходность актива Б почти на 1% выше, чем актива А. Однако при принятии решения об инвестировании в актив Б следует учитывать, что такие инвестиции характеризуются повышенным уровнем риска: доходность при разных состояниях экономики отклоняется от среднего ожидаемого значения на 3,65% в абсолютном выражении или на 0,35 в относительном выражении. Уровень риска инвестирования в актив А характеризуется как средний; его доходность колеблется вокруг среднего значения на 1,71% в абсолютном выражении или на 0,18 в относительном выражении.

Перейдем к оценке ожидаемой доходности и риска инвестиционного портфеля, в котором доли активов А и Б равны и составляют 0,5. Используя рассчитанные значения средней ожидаемой доходности активов А и Б, по формуле (23) рассчитаем среднюю доходность портфеля:

$$\bar{r}_{\text{портф}} = 9,4 \cdot 0,5 + 10,35 \cdot 0,5 = 9,88 (\%).$$

Для оценки риска портфеля необходимо предварительно рассчитать доходность портфеля при различных состояниях экономики. Для этого используется распределение доходностей активов А и Б (табл. 9) и их доли в портфеле.

$$r_{\text{портф}}^{\text{спад}} = 7 \cdot 0,5 + 5 \cdot 0,5 = 6 (\%).$$

$$r_{\text{портф}}^{\text{стабильность}} = 10 \cdot 0,5 + 12 \cdot 0,5 = 11 (\%).$$

$$r_{\text{портф}}^{\text{рост}} = 12 \cdot 0,5 + 15 \cdot 0,5 = 13,5 (\%).$$

По формуле (24) рассчитывается среднеквадратическое отклонение доходности инвестиционного портфеля:

$$\sigma_{\text{портф}} = \sqrt{(6-9,88)^2 \cdot 0,3 + (11-9,88)^2 \cdot 0,55 + (13,5-9,88)^2 \cdot 0,15} = 2,68 (\%)$$

По формуле (25) рассчитывается коэффициент вариации доходностей инвестиционного портфеля:

$$V_{\text{портф}} = \frac{2,68}{9,88} = 0,27$$

Таким образом, формирование портфеля обеспечивает среднюю ожидаемую доходность инвестиций 9,88% при колебании доходности в абсолютном выражении на $\pm 2,68\%$ или на 0,27 по отношению к средней доходности. Такой уровень риска можно охарактеризовать как средний.

Критерии оценивания РГЗ

Оценка	Критерии оценивания
5	РГЗ выполнено в полном объеме. Требуемый анализ и при необходимости расчеты выполнены в полном объеме, сформулированы и обоснованы выводы. Оформление заданий полностью соответствует предъявляемым требованиям.
4	Работа выполнена полностью. В работе представлены анализ и расчеты, сформулированы адекватные выводы. Оформление заданий в целом соответствует предъявляемым требованиям.
3	Работа выполнена полностью. Анализ и расчеты выполнены в полном объеме с незначительными ошибками. Студентом сформулированы выводы. Оформление заданий в целом соответствует предъявляемым требованиям.
2	Работа выполнена не полностью. Анализ и расчеты не выполнены в полном объеме, не сформулированы выводы. Оформление заданий не соответствует предъявляемым требованиям.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОВЕДЕНИЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ, ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ

5.1. Реализация компетенций

Компетенция ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.

Наименование индикатора достижения компетенции	Используемые средства оценивания
ОПК-3.2. Применяет современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.	Тестирование, собеседование, устный опрос, зачет.

5.2. Типовые контрольные задания для промежуточной аттестации

1. Роль денег в экономике: сущность, функции и виды.
2. Понятие и организация денежного обращения.
3. Инфляция и формы ее проявления в России.
4. Денежные системы, элементы и этапы становления.
5. Денежные реформы в России и финансовые институты.
6. Сущность, функции и значение государственного кредита.
7. Формы государственного кредита.
8. Денежные расходы граждан и их структура.
9. Сущность и функции кредита. Теории кредита.
10. Принципы и формы кредита.
11. Плата за кредит. Процентная политика банка.
12. Понятие кредитной системы, ее элементы и финансовые институты.
13. Особенности становления банковской системы РФ.
14. Центральный банк как финансовый институт: цели деятельности, функции.
15. Регулирование банковской деятельности финансовыми институтами.
16. Сущность денежно-кредитной политики финансовых институтов и методы ее проведения.
17. Сущность, функции и классификация банков.
18. Методика оценки надежности банков.
19. Порядок учреждения кредитных организаций финансовыми институтами.
20. Пассивные операции банков: собственные (капитал) и привлеченные депозитные и др.) источники.
21. Капитал банка: сущность, структура, способы расчета.
22. Активные операции банков: кассовые, кредитные, инвестиционные и др.
23. Анализ кредитоспособности заемщика.
24. Кредитные операции банка, этапы кредитования.
25. Способы обеспечения возвратности кредита.
26. Понятие ликвидности банка и управление ею.
27. Кредитная политика банка.
28. Банки как основные участники финансового рынка и финансовые институты.
29. Сущность платежной системы, ее элементы.
30. Организация кассовых операций в РФ финансовыми институтами.
31. Безналичные расчеты, формы их осуществления.
32. Особенности вексельного обращения в России.
33. Международный финансовый рынок и финансовые институты.
34. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.
35. Банковские риски, способы минимизации.
36. Валютное регулирование и валютный контроль финансовыми институтами в России.
37. Валютная политика России.
38. Международные валютно-кредитные финансовые институты, цель их деятельности, организационная структура.
39. Эволюция роли МВФ в мировой валютной системе и международных экономических отношениях.
40. Европейская валютная система.
41. Роль евро как региональной и мировой валюты.

42. Мировые валютные системы и их эволюция.
43. Платежный баланс и его роль в экономике страны.
44. Валютный курс: его содержание и факторы изменений.
45. Понятие и виды конвертируемости валют.
46. Финансовые институты и финансовая отчетность банков.
47. Формирование доходов и расходов кредитных организаций.
48. Платежная система России: понятие, элементы, стратегия развития.
49. Эмиссионно-кассовое регулирование финансовых институтов.

5.3. Типовые контрольные задания (материалы) для текущего контроля в семестре

Тема 1. История денег и их роль в экономике

Тест 1

1. Выберите определение, раскрывающее появление и эволюцию финансовых институтов:
 - а) представляют собой кредитно-финансовые организации;
 - б) выступают как неотъемлемый составной элемент рыночной экономики;
 - в) принимают на каждой стадии развития народного хозяйства формы, которые соответствуют его характеру и потребностям;
 - г) сопровождают кредитно-денежные и финансовые операции;
 - д) правильны все определения.
2. Какое число ступеней эволюции денег может быть выделено:
 - а) одна;
 - б) две;
 - в) три;
 - г) четыре;
 - д) пять.
3. В виде натуральных денег выступали:
 - а) скот;
 - б) соль;
 - в) меха;
 - г) рабы;
 - д) правильны все ответы.
4. К кредитным деньгам относятся:
 - а) медь;
 - б) железо;
 - в) серебро;
 - г) золото;
 - д) коммерческие векселя.
5. К финансовым деньгам относятся:
 - а) медь;
 - б) железо;
 - в) серебро;
 - г) акции;

д) облигации.

Тема 2. Сущность и функции денег

Тест 2

1. Деньги – это:

- а) всеобщий эквивалент;
- б) финансовый актив, используемый для совершения сделок;
- в) законное платежное средство для покупки товаров и услуг;
- г) средство накопления, мера стоимости, средство обращения и средство пла-

тежа;

д) все ответы верны.

2. Что из перечисленного не является функцией денег?

- а) мера стоимости;
- б) средство накопления;
- в) средство платежа;
- г) средство обращения;
- д) средство защиты от инфляции.

3. К категории кредитных денег не относятся:

- а) вексель;
- б) чек;
- в) кредитная карточка;
- г) банкнота;
- д) нет верного ответа.

4. Кредитные деньги:

- а) являются долговыми обязательствами центрального банка страны;
- б) это банкноты, которые в конце 19-го, начале 20-го века обменивались на золотые монеты;

в) способны выполнять функции денег, находясь в виде чековых депозитов;

г) циркулирующие в обращении банкноты;

д) все ответы верны.

5. В денежный агрегат М0 включаются:

- а) депозиты до востребования;
- б) чековые сберегательные депозиты;
- в) банкноты;
- г) иностранная свободно конвертируемая валюта;
- д) нет правильного ответа.

Тема 3. Денежные системы и финансовые институты

Тест 3

1. Денежная система это:

- а) форма организации денежного обращения в стране;
- б) совокупность национальной и иностранных валют;
- в) доходы и расходы государства;
- г) форма функционируют денег;
- д) правильны все определения.

2. В условиях биметаллизма роль всеобщего эквивалента закрепляется за:

- а) золотом;
 - б) серебром;
 - в) платиной;
 - г) палладием;
 - д) медью.
3. Современная денежная система включает:
- а) денежную единицу;
 - б) масштаб цен;
 - в) виды денег;
 - г) эмиссионную систему;
 - д) кредитный аппарат.
4. Каковы признаки инфляции?
- а) отказ банков в долгосрочных кредитах;
 - б) удорожание потребительской корзины или уменьшение её количества;
 - в) отказ от денег как средство платежа, переход к бартеру;
 - г) повышение общего уровня цен;
 - д) все ответы верны.
5. Девальвация это:
- а) объявление об аннулировании сильно обесценной денежной единицы;
 - б) восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы;
 - в) снижение курса национальной валюты по сравнению с другими валютами;
 - г) укрупнения масштаба цен;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 4. Законы денежного обращения и их использование финансовыми институтами

Тест 4

1. Что из перечисленного не считается частью М1?
- а) монеты;
 - б) бумажные деньги;
 - в) сберегательные депозиты;
 - г) депозиты до востребования в коммерческих банках;
 - д) нет правильного ответа.
2. Величина денежного агрегата М2 отличается от М1 на сумму:
- а) чековых депозитов;
 - б) крупных срочных депозитов;
 - в) сберегательных депозитов;
 - г) государственных краткосрочных облигаций;
 - д) межбанковских кредитов.
3. Величина денежного агрегата М3 отличается от М2 на сумму:
- а) чековых депозитов;
 - б) крупных срочных депозитов;
 - в) сберегательных депозитов;
 - г) государственных краткосрочных облигаций;
 - д) нет правильного ответа.
4. Денежный оборот представляет собой:

- а) определенно сказать нельзя;
 - б) движение денег в наличной форме;
 - в) движение денег в безналичной форме;
 - г) движение денег в наличной и безналичной форме;
 - д) нет правильного ответа.
5. Денежное обращение это:
- а) определенно сказать нельзя;
 - б) движение денег в наличной форме;
 - в) движение денег в безналичной форме;
 - г) движение денег в наличной и безналичной форме;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 5. Регулирование финансовыми институтами платежной системы

Тест 5

1. Какова основная характерная черта реформы платежной системы России в настоящее время (вторая половина 2021 года)?
- а) ужесточаются требования Банка России к кредитным организациям как к участникам платежной системы;
 - б) растет число участников платежной системы;
 - в) сокращается число участников платежной системы;
 - г) реанимируются бывшие системообразующие банки;
 - д) нет правильного ответа.
2. Какие формы безналичных банковских расчетов в наибольшей степени обеспечивают взаимные интересы покупателей (плательщиков) и продавцов (получателей платежей)?
- а) расчеты платежными поручениями;
 - б) расчеты платежными требованиями;
 - в) аккредитивная форма расчетов;
 - г) расчеты расчетными чеками;
 - д) ни одна из форм расчетов.
3. Какой нормативный документ регулирует безналичные расчеты в РФ?
- а) положение № 5-п;
 - б) положение № 120-п;
 - в) положение № 2-п;
 - г) инструкция № 110-и;
 - д) положение № 383-п.
4. Какой из названных терминов относится к категории «формы расчетов»?
- а) расчеты платежными поручениями;
 - б) расчеты платежными требованиями;
 - в) аккредитивная форма расчетов;
 - г) расчеты расчетными чеками;
 - д) ни одна из форм расчетов.
5. Что такое FOREX ?
- а) конверсионные операции на международном валютном рынке;
 - б) фондовые операции на рынке;
 - в) обмен наличной иностранной валюты в обменном пункте;

- г) приобретение иностранной валюты на валютном рынке;
- д) нет правильного ответа.

Тема 6. Кредитные отношения в рыночной экономике и финансовые институты

Тест 6

1. В соответствии с законодательством РФ кредит может быть предоставлен:
 - а) банком предприятию;
 - б) предприятием банку;
 - в) предприятием предприятию;
 - г) предприятием гражданину;
 - д) нет правильного ответа.
2. Какое определение наилучшим образом подходит к понятию «ссудный процент»?
 - а) ни одно определение не подходит;
 - б) цена кредита;
 - в) форма добавленной стоимости;
 - г) плата за предоставление денежных средств;
 - д) форма прибавочной стоимости.
3. Какие из нижеперечисленных пассивов дают кредитной организации ресурсную базу для долгосрочного кредитования?
 - а) вклады граждан «до востребования»;
 - б) срочные депозиты предприятий;
 - в) облигации банка, сроком погашения через три месяца;
 - г) сберегательные сертификаты граждан, сроком погашения через 12 месяцев;
 - д) нет правильного ответа.
4. С какими видами рисков сталкивается кредитная организация при предоставлении заемщику валютного кредита, сроком погашения 12 месяцев?
 - а) кредитным;
 - б) валютным;
 - в) ликвидности;
 - г) политическим;
 - д) всеми видами рисков.
5. Назовите принципы кредитования, которыми руководствуются банки принимая решения о предоставлении кредитов предприятиям:
 - а) возвратность;
 - б) срочность;
 - в) платность;
 - г) обеспеченность;
 - д) все вместе.

Тема 7. Положение финансовых институтов в кредитной и банковской системах

Тест 7

1. Под кредитной системой понимают:
 - а) совокупность кредитно-расчетных отношений;
 - б) совокупность платежных отношений;

- в) совокупность банков;
 - г) совокупность страховых компаний;
 - д) правильны все ответы.
2. Организационная структура кредитной системы включает:
- а) коммерческие банки;
 - б) сберегательные банки;
 - в) инвестиционные банки;
 - г) страховые компании;
 - д) финансовые компании.
3. Основными направлениями государственного регулирования кредитной системы являются:
- а) политика центрального банка в отношении кредитно-финансовых институтов;
 - б) налоговая политика правительства;
 - в) участие правительства в смешанных или государственных кредитных организациях;
 - г) законодательные мероприятия;
 - д) регулирование деятельности кредитных организаций.
4. Банковская система РФ является:
- а) одноуровневой;
 - б) двухуровневой;
 - в) трехуровневой;
 - г) четырехуровневой;
 - д) нет правильного ответа.
5. Основным регулятором банковской системы в РФ выступает:
- а) центральный банк;
 - б) правительство;
 - в) государственная дума;
 - г) налоговые органы;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 8. Центральный банк РФ как финансовый институт

Тест 8

1. Российский национальный центральный банк называется так:
- а) Центральный банк Российской Федерации (Банк России);
 - б) Банк России;
 - в) Центральный банк России;
 - г) ЦБ РФ;
 - д) нет правильного ответа.
2. Корреспондентский счет по централизованным расчетам открывается:
- а) на балансе банка;
 - б) на балансе ГРКЦ;
 - в) в банке корреспонденте;
 - г) в банке респонденте;
 - д) нет правильного ответа.
3. Являются ли документы Банка России приоритетными при организации платежных систем?

- а) да;
- б) нет;
- в) являются при условии соблюдения рекомендаций Базельского конгресса;
- г) не являются;
- д) нет правильного ответа.

4. Повышение центральным банком учетной ставки процента:

- а) увеличивает кредитные возможности коммерческих банков;
- б) сокращает кредитные возможности коммерческих банков;
- в) увеличивает банковский мультипликатор;
- г) уменьшает банковский мультипликатор;
- д) нет правильного ответа.

5. Основными инструментами монетарной политики являются:

- а) государственные расходы, налоги и норма обязательных резервов;
- б) предложение денег, государственные закупки и налоги;
- в) учетная ставка процента, рыночная ставка процента и операции на открытом рынке;
- г) операции на открытом рынке, норма обязательных резервов и учетная ставка процента;
- д) нет правильного ответа.

Тема 9. Деятельность кредитной организации как объект регулирования финансовыми институтами

Тест 9

1. Какое из названий наиболее точно отражает определение банка в РФ:

- а) коммерческий банк;
- б) кредитная организация;
- в) инвестиционный банк;
- г) кредитное учреждение;
- д) нет правильного ответа.

2. Назовите черты, принципиально отличающие кредитные организации от иных предприятий и хозяйствующих субъектов:

- а) привлекают денежные средства физических и юридических лиц;
- б) размещают привлеченные средства на известных принципах;
- в) выдают гарантии;
- г) имеют структуру пассивов с преобладанием доли заемных средств;
- д) нет правильного ответа.

3. Среди перечисленных выделите балансовые банковские услуги:

- а) услуги по активным операциям (кассовые, расчетные, кредитные, факторинговые, форфейтинговые, лизинговые и другие);
- б) трастовые услуги;
- в) услуги по предоставлению банковских гарантий;
- г) услуги по срочным операциям с различными активами;
- д) нет правильного ответа.

4. Какие из названных активов можно отнести к первичным ликвидным резервам в современных условиях?

- а) операционная касса банка;
- б) средства на корреспондентских счетах в других банках;

- в) государственные ценные бумаги;
- г) корпоративные ценные бумаги;
- д) нет правильного ответа.

5. Какие услуги для клиентов банка из перечисленных являются на ваш взгляд «новыми»?

- а) трастовые;
- б) депозитные;
- в) кредитные;
- г) факторинг;
- д) лизинг.

Тема 10. Пассивные операции банков

Тест 10

1. Какие из нижеприведенных операций банков с ценными бумагами являются пассивными?

- а) эмиссия облигаций;
- б) выпуск собственных векселей;
- в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
- г) размещение сберегательных сертификатов;
- д) нет правильного ответа.

2. Какие из нижеперечисленных пассивов несут кредитной организации наибольший риск ликвидности?

- а) вклады граждан «до востребования»;
- б) срочные депозиты предприятий;
- в) облигации банка, сроком погашения через три месяца;
- г) сберегательные сертификаты граждан, сроком погашения через 12 месяцев;
- д) все пассивы высоко рискованные.

3. Какой нормативный документ регулирует начисление и уплату процентов по привлеченным средствам?

- а) положение № 39-п;
- б) положение № 14-п;
- в) положение № 199-п;
- г) инструкция № 110-и;
- д) нет правильного ответа.

4. Согласно нормативной базе проценты на привлеченные средства подлежат отражению в учете не реже:

- а) 1 раза в неделю;
- б) 1 раза в декаду;
- в) 1 раза в месяц;
- г) 1 раза в квартал;
- д) нет правильного ответа.

5. Какие из нижеприведенных операций банков не осуществляет отдел привлеченных ресурсов?

- а) эмиссия облигаций;
- б) выпуск собственных векселей;
- в) покупка на открытом рынке ОФЗ;

- г) размещение сберегательных сертификатов;
- д) правильны все ответы.

Тема 11. Депозитные операции кредитной организации

Тест 11

1. Депозиты клиентов отражаются на балансовых счетах раздела:
 - а) первого;
 - б) второго;
 - в) третьего;
 - г) четвертого;
 - д) седьмого.
2. Какие сроки не предусмотрены по депозитным счетам второго порядка?
 - а) до востребования;
 - б) сроком до 30 дней;
 - в) 31-90 дней;
 - г) 91-180 дней;
 - д) свыше 7 лет.
3. Может ли сумма срочного депозита устанавливается не круглыми суммами?
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) может при фиксации в депозитной политике банка;
 - г) может при фиксации в процентной политике банка;
 - д) нет правильного ответа.
4. В соответствии с нормативной базой проценты на привлеченные средства начисляются на остатки задолженности по основному долгу на:
 - а) начало операционного дня;
 - б) середину операционного дня;
 - в) конец операционного дня;
 - г) начало месяца;
 - д) нет правильного ответа.
5. Могут ли начисляться проценты на депозиты по формулам сложных процентов с использованием плавающей процентной ставки?
 - а) да;
 - б) нет;
 - в) могут при фиксации в депозитной политике банка;
 - г) могут при фиксации в процентной политике банка;
 - д) нет правильного ответа.

Тема 12. Кредитные операции банка

Тест 12

1. Укажите основной принцип формирования кредитного портфеля банка:
 - а) набор активов, обеспечивающий доход;
 - б) набор кредитов, дифференцированных с учетом риска;
 - в) обеспечение заданного уровня доходности;
 - г) дифференцированность кредитов с учетом риска и уровня доходности;
 - д) все ответы верны.
2. Какой из нижеперечисленных нормативных актов Банка России регулирует

обязательные экономические нормативы по кредитному портфелю?

- а) инструкция № 139-и;
- б) положение № 39-п;
- в) указание № 1376-у;
- г) положение № 199-п;
- д) положение № 254-п.

3. Какой из нижеперечисленных нормативных актов Банка России регулирует формирование резерва на возможные потери по ссудам?

- а) инструкция № 139-и;
- б) положение № 39-п;
- в) указание № 1376-у;
- г) положение № 199-п;
- д) положение № 254-п.

4. Какие из нижеприведенных операций банков не осуществляет кредитный отдел?

- а) эмиссия облигаций;
- б) выпуск собственных векселей;
- в) покупка на открытом рынке ОФЗ;
- г) размещение сберегательных сертификатов;
- д) правильны все ответы.

5. Какие из названных активов формируются кредитными подразделениями банка?

- а) операционная касса банка;
- б) средства на корреспондентском счете в ГРКЦ ГУ ЦБР;
- в) средства на корреспондентских счетах в других банках;
- г) кредиты, предоставленные хозяйствующим субъектам;
- д) нет правильного ответа.

Тема 13. Факторинговые (форфейтинговые) операции банков и факторинговые компании

Тест 13

1. Банковским факторинговым продуктом является:

- а) банковская операция;
- б) банковская услуга;
- в) конкретный документ;
- г) совокупность факторинговых регламентов и процедур оформленных документально;
- д) все ответы верны.

2. В процессе факторинговых операций кредитная организация:

- а) приобретает требования поставщика за отгруженные работы и услуги;
- б) приобретает обязательства покупателя за отгруженные работы и услуги;
- в) приобретает требования одного банка к другому;
- г) осуществляет секьюритизацию;
- д) нет правильного ответа.

3. Какой нормативный документ регулирует факторинговые риски кредитных организаций в РФ?

- а) инструкция № 139-и;

- б) положение № 39-п;
- в) указание № 1376-у;
- г) положение № 199-п;
- д) положение № 254-п.

4. Каковы наиболее важные положения договора банка и клиента на проведение факторинговых операций?

- а) перечень покупателей, требования которые могут переуступаться;
- б) процентные ставки;
- в) ответственность сторон;
- г) порядок завершения факторинговой сделки;
- д) важны все положения.

5. Открытый факторинг предполагает:

- а) плательщик уведомляется, что поставщик переуступает требованию банка;
- б) никто из контрагентов не уведомлён о переуступке;
- в) выкупленное банком требование не возвращается поставщику;
- г) банку предоставляется право регресса;
- д) нет правильного ответа.

Тема 14. Лизинговые операции кредитных организаций и лизинговые компании

Тест 14

1. Кто участвует в лизинговых операциях?

- а) предприятие-поставщик;
- б) банк-лизингодатель;
- в) лизингополучатель (хозяйствующий субъект);
- г) все перечисленные организации;
- д) нет правильного ответа.

2. Объектами лизинга выступают:

- а) промышленное оборудование;
- б) объекты недвижимости;
- в) лицензии;
- г) ноу-хау;
- д) все названные объекты.

3. Какой из этапов не входит в содержание лизинговой сделки?

- а) получение банком заявки от предприятия;
- б) изучение финансового положения заемщика;
- в) подписание лизингового договора (двух или трехстороннего);
- г) производство необходимого оборудования;
- д) получение объекта лизинга.

4. Имеют ли лизинговые операции банков кредитную природу?

- а) да;
- б) нет;
- в) частично имеют;
- г) не имеют никогда;
- д) нет правильного ответа.

5. Сумма лизингового платежа:

- а) выше процента по кредиту;

- б) ниже процента по кредиту;
- в) равна проценту по кредиту;
- г) равна проценту по кредиту плюс комиссионные банка;
- д) нет правильного ответа.

Тема 15. Операции банков с ценными бумагами

Тест 15

1. В составе портфеля ценных бумаг банка могут находиться:
 - а) акции;
 - б) облигации;
 - в) векселя;
 - г) фьючерсы;
 - д) опционы.
2. Систематический риск при вложениях кредитной организации в ценные бумаги включает:
 - а) риск падения цен на все ценные бумаги из за негативных новостей или социального характера;
 - б) риск изменения процентных ставок;
 - в) риск инфляции;
 - г) отраслевой, связанный с жизненным риском отрасли;
 - д) риск ошибок менеджмента.
3. Назовите возможные мероприятия банка по снижению риска вложений в портфель ценных бумаг:
 - а) диверсификация;
 - б) иммунизация;
 - в) хеджирование с помощью фьючерсов и опционов;
 - г) использование методов фундаментального анализа оценки справедливости стоимости акций;
 - д) применение методов оптимизации портфеля для формирования портфеля с оптимальным отношением дохода и риска.
4. Консервативный портфель ценных бумаг кредитной организации включает в себя:
 - а) государственные бумаги;
 - б) облигации крупных и надежных эмитентов;
 - в) бумаги средних, но надежных эмитентов;
 - г) высоколиквидные акции небольших эмитентов;
 - д) непокрытые фьючерсы и опционы.
5. Назовите возможные виды ценных бумаг, в случае если при формировании портфеля банк ориентируется на ликвидность:
 - а) акции;
 - б) облигации;
 - в) векселя;
 - г) фьючерсы;
 - д) опционы.

Тема 16. Международные валютно-финансовые отношения и финансовые институты

Тест 16

1. Какие из ниже перечисленных ценностей относятся к валютным ценностям?
 - а) иностранная валюта;
 - б) ценные бумаги;
 - в) природные драгоценные камни;
 - г) денежные сертификаты;
 - д) все названные ценности.
2. Какие из перечисленных операций банков относятся к валютным?
 - а) по купле-продаже иностранной валюты;
 - б) текущие;
 - в) срочные;
 - г) операции по движению капитала;
 - д) все указанные операции.
3. Кассовая сделка на валютном рынке – это сделка, исполнение которой осуществляется сторонами:
 - а) не позднее 2-го рабочего дня после ее заключения;
 - б) не позднее 3-го рабочего дня после ее заключения;
 - в) не позднее следующего рабочего дня после ее заключения;
 - г) в течение недели после заключения;
 - д) нет правильного ответа.
4. Какие счета могут открывать банки Российской Федерации в иностранных банках?
 - а) типа «Лоро»;
 - б) типа «Ностро»;
 - в) расчетные;
 - г) текущие;
 - д) нет правильного ответа.
5. С точки зрения классификации международный валютный рынок рассматривается:
 - а) по сфере распространения;
 - б) по отношению к валютным ограничениям;
 - в) по видам валютных курсов;
 - г) по степени организованности;
 - д) все ответы правильные.

Тема 17. Международные кредитные отношения и финансовые институты

Тест 17

1. Денежной единицей МВФ является:
 - а) доллар США;
 - б) евро;
 - в) швейцарский франк;
 - г) китайский юань;
 - д) все названные валюты.
2. Международный банк реконструкции и развития (МБРР) входит в состав:
 - а) МВФ (Международного валютного фонда);
 - б) ЕБРР (Европейского банка реконструкции и развития);
 - в) Банка международных расчетов (БМР);

г) Всемирного банка (ВБ);

д) нет правильного ответа.

3. Основным источником ресурсов Банка международных расчетов являются:

а) заимствования на мировом рынке ссудных капиталов;

б) средства, полученные в счет погашения займов или по гарантиям;

в) краткосрочные вклады Центральных банков в иностранной валюте или золоте;

г) кредитные операции;

д) нет правильного ответа.

4. ЕБРР (Европейский банк реконструкции и развития) начал свою деятельность:

а) в 1991 году;

б) в 1930 году;

в) в 1946 году;

г) в 1999 году;

д) в 2001 году.

5. МВФ осуществляет следующие функции:

а) создает безусловные ликвидные средства путем выпуска СДР;

б) выступает в качестве проводника принятой Западом, по инициативе США, установки на демонетизацию золота, ослабление его роли в мировой валютной системе;

в) осуществляет межгосударственное регулирование режима валютных курсов;

г) способствует устранению валютных ограничений;

д) участвует в регулировании международных валютно-кредитных отношений путем предоставления кредитов странам.

5.4. Описание критериев оценивания компетенций и шкалы оценивания

При промежуточной аттестации в форме зачета используется следующая шкала оценивания: зачтено, не зачтено.

Критериями оценивания достижений показателей являются:

Наименование показателя оценивания результата обучения по дисциплине	Критерий оценивания
ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	
ОПК-3.2. Применяет современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.	
Знания	Методов применения современных методов анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.
	Объем освоенного материала
	Полнота ответов на вопросы

	Четкость изложения и интерпретации знаний
Умения	Осуществлять применение современных методов анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявление тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.
Навыки	Проверки применения современных методов анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.

Оценка преподавателем выставляется интегрально с учётом всех показателей и критериев оценивания.

Оценка сформированности компетенций по показателю Знания.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов ОПК-3.2. Применяет современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.		
Знание современных методов анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.	Знает современные методы анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.	Не знает современные методы анализа данных и методик расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.
Объем освоенного материала	Обладает твердым и полным знанием материала дисциплины, владеет дополнительными знаниями	Не знает значительной части материала дисциплины
Полнота ответов на вопросы	Дает полные, развернутые ответы на поставленные вопросы	Не дает ответы на большинство вопросов
Четкость изложения и интерпретации знаний	Излагает знания в логической последовательности, самостоятельно их интерпретируя и анализируя	Неверно излагает и интерпретирует знания

Оценка сформированности компетенций по показателю Умения.

Критерий	Уровень освоения и оценка
----------	---------------------------

	Зачтено	Не зачтено
<p>ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ОПК-3.2. Применяет современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.</p>		
<p>Умеет применять современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.</p>	<p>Умеет самостоятельно применять современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.</p>	<p>Не умеет применять современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.</p>

Оценка сформированности компетенций по показателю Навыки.

Критерий	Уровень освоения и оценка	
	Зачтено	Не зачтено
<p>ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов</p> <p>ОПК-3.2. Применяет современные методы анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявляет тенденции их изменений и использует для решения задач в профессиональной деятельности.</p>		
<p>Владеет навыками применения современных методов анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.</p>	<p>Хорошо владеет навыками применения современных методов анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.</p>	<p>Не владеет навыками применения современных методов анализа данных и методики расчета показателей в области финансов, денег, кредита, банков, включая макроэкономические процессы и явления, выявления тенденций их изменений и использования для решения задач в профессиональной деятельности.</p>

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ И УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

6.1. Материально-техническое обеспечение

№	Наименование специальных помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
1	Читальный зал библиотеки для самостоятельной работы	Специализированная мебель; компьютерная техника, подключенная к сети «Интернет», имеющая доступ в электронную информационно-образовательную среду
2	Учебная аудитория для проведения лекционных и практических занятий, консультаций, текущего контроля, промежуточной аттестации, самостоятельной работы	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук
3	Методический кабинет	Специализированная мебель; мультимедийный проектор, переносной экран, ноутбук

6.2. Лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение

№	Перечень лицензионного программного обеспечения.	Реквизиты подтверждающего документа
1	Microsoft Windows 10 Корпоративная	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023). Договор поставки ПО 0326100004117000038-0003147-01 от 06.10.2017
2	Microsoft Office Professional Plus 2016	Соглашение Microsoft Open Value Subscription V6328633. Соглашение действительно с 02.10.2017 по 31.10.2023
3	Kaspersky Endpoint Security «Стандартный Russian Edition»	Сублицензионный договор № 102 от 24.05.2018. Срок действия лицензии до 19.08.2020 Гражданско-правовой Договор (Контракт) № 27782 «Поставка продления права пользования (лицензии) Kaspersky Endpoint Security от 03.06.2020. Срок действия лицензии 19.08.2022г.
4	Google Chrome	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения
5	Mozilla Firefox	Свободно распространяемое ПО согласно условиям лицензионного соглашения

6.3. Перечень учебных изданий и учебно-методических материалов

1. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - Москва: Дашков и К, 2019. – 380 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html> (дата обращения: 26.04.2021).
2. Бухонова, С.М. Управление привлеченными ресурсами коммерческого банка / С.М. Бухонова, В.Н. Стригунов. — Текст: печатный // Белгородский экономический вестник. – 2019. - № 1. - С. 100-102.

3. Войтов, А.Г. Деньги: учебное пособие / А.Г. Войтов. – Москва: Дашков и К, 2021. – 196 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/107779.html> (дата обращения: 26.04.2021).
4. Дмитриева, И.Е. Деньги, кредит, банки /И.Е. Дмитриева, Е.А. Ярошенко. — Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/95597.html> (дата обращения: 26.04.2021).
5. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки. Учебник для бакалавров / Н.В. Калинин, Л.В. Матрева, В.Н. Денисов. — Москва: Дашков и К, 2020. – 304 с. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/110948.html> (дата обращения: 26.04.2021).
6. Лейзин, И.Б. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И.Б. Лейзин. - СПб: Санкт Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. – 88 с. - Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/102903.html> (дата обращения: 26.04.2021).
7. Новиков, А.В. Финансовые рынки и финансовые институты / А.В. Новиков, И.Я. Новикова. - Москва: Ай Пи Ар Медиа, 2021. — 247 с. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS: [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/108256.html> (дата обращения: 26.04.2021).
8. Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / С.А. Чернецов. - Москва: Магистр, 2020. - 528 с.

Перечень Интернет-ресурсов, профессиональных баз данных, информационно-справочных систем

1. КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
2. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/>, свободный.
3. Научно-техническая библиотека БГТУ им. В.Г. Шухова [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://ntb.bstu.ru/jirbis2/>, свободный.
4. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru>, свободный.
5. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.