

СОГЛАСОВАН

решением Ученого совета
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
(протокол от «25» декабря 2025 г. № 7)

УТВЕРЖДЕН

приказом ректора
АНО ВО «МБИ
имени Анатолия Собчака»
от «30» декабря 2025 г. № 59

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ по дисциплине **Деньги, кредит, банки**

Специальность
38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация:
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

уровень образования
высшее образование - специалист

форма обучения
очно-заочная

год набора
2026

Санкт-Петербург
2025

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	3
2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	4
3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ	7
4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА.....	8
5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ	8
5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:.....	8
5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ.....	9
5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ.....	23
6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ...	27
7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	29
7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	31
7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ.....	31

1. ПЕРЕЧЕНЬ КОМПЕТЕНЦИЙ И ЭТАПЫ ИХ ФОРМИРОВАНИЯ В ПРОЦЕССЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения по учебной дисциплине.

Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	ОПК-3.1. Способен рассчитывать и интерпретировать базовые финансово-экономические показатели деятельности хозяйствующих субъектов	Знает основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков, позиции российской экономической науки по вопросам их сущности, функций, законов и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик; современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, включая сферу международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения нормативно-инструктивных актов; содержание основной отечественной и зарубежной монографической литературы по теоретическим вопросам функционирования денежно-кредитной сферы; основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики, особенности проведения денежных реформ в отдельных странах, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков Умеет владеть формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, учитывая специфику России; проводить расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы; анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, платежного баланса, банковской системы; анализировать периодическую литературу по вопросам состояния отдельных проблем денежно-кредитной сферы экономики; оценивать работу банков в современной рыночной экономике; владеть приемами использования электронных технологий в практической работе кредитных организаций; представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора Приобретает навыки:- современными методами сбора, обработки и анализа денежно-кредитной сферы, монетарных процессов в современной экономике; навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики; приемами обсуждения проблем не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики функционирования денежно-кредитной сферы; навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.
	ОПК-3.2. Способен применять специализированные методики расчёта экономических показателей для оценки состояния экономической безопасности	Знает содержание процесса формирования и развития банковской системы современной России в условиях рыночной экономики; понятие и структуру банковской системы, особенности функционирования отдельных ее элементов; основные экономические и правовые нормы, определяющие деятельность кредитных организаций, принципы и организацию их деятельности, методы управления; операции и сделки коммерческих банков, выполняемые ими для реализации основных функций в рыночной экономике; порядок и принципы формирования ресурсов коммерческого банка, инструменты привлечения собственного и заемного капитала, требования к структуре пассивов банка; особенности организации

	хозяйствующего субъекта	банковского кредитования, анализа кредитоспособности заемщиков, принципы формирования эффективного портфеля ссудной задолженности. Умеет использовать в практической деятельности законодательные и нормативные документы, составляющие основу банковской системы; объяснять причины и особенности формирования и реорганизации современной банковской системы РФ; анализировать состав и структуру активов и пассивов коммерческого банка; Определять потребности банка в собственных и привлеченных ресурсах; выявлять основные тенденции на рынке привлечения и размещения финансовых ресурсов; применять полученные теоретические знания в сфере банковской деятельности при изучении специальных дисциплин Приобретает навыки: определения содержания и особенностей деятельности различных типов кредитных организаций; расчета и анализа экономических нормативов банковской деятельности; расчета кредитоспособности заемщиков и резервов на возможные потери по ссудам.
--	-------------------------	---

1.2. Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенции

– Знать - основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков, позиции российской экономической науки по вопросам их сущности, функций, законов и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик; - современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, включая сферу международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения нормативно-инструктивных актов; - содержание основной отечественной и зарубежной монографической литературы по теоретическим вопросам функционирования денежно-кредитной сферы; - основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики, особенности проведения денежных реформ в отдельных странах, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков.

– Уметь- проводить расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы; - анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, платежного баланса, банковской системы; - анализировать периодическую литературу по вопросам состояния отдельных проблем денежно-кредитной сферы экономики; - оценивать работу банков в современной рыночной экономике; - представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора.

– Владеть формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, учитывая специфику России; владеть приемами использования электронных технологий в практической работе кредитных организаций;- современными методами сбора, обработки и анализа денежно-кредитной сферы, монетарных процессов в современной экономике; - навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики; - приемами обсуждения проблем не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики функционирования денежно-кредитной сферы; - навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

2. СТРУКТУРА ФОС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Оценка проводится методом сопоставления параметров продемонстрированной обучающимся продукта деятельности с заданными эталонами и стандартами по критериям.

Таблица – 1.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование	Формы текущего	Объекты оценивания	Вид занятия /	Форма проведения
----------------------	----------------	--------------------	---------------	------------------

е разделов/тем	контроля успеваемости / промежуто чной аттестации		Наименован ие оценочных средств	оценки Устная/ письменная
Тема 1. Деньги: происхождение, сущность, функции, эволюция форм и видов	Текущий контроль	Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность и функции денег. Роль денег в рыночной экономике и в воспроизводственном процессе. Теории природы (сущности) денег. Теорий причин эволюции денег. Теории общественного применения денег. Теории покупательной способности денег. Виды денег и их особенности: Товарные деньги и их формы и виды. Полноценные деньги и их формы и виды. Неразмennые деньги и их формы и виды. Денежные суррогаты и их роль в российской экономике.	ДП – доклад с презентацией, Т – тест	устная/ письменная
Тема 2. Денежное обращение и денежный оборот.	Текущий контроль	Законы денежного обращения: торговый баланс и рост денежной массы. Денежная масса и ее показатели. Денежные агрегаты. Структура денежной массы М2 и М2Х. Особенности денежной массы России. Уравнение Фишера. Скорость обращения денег. Влияние Центрального банка, системы коммерческих банков, бизнеса и домашних хозяйств на денежную массу. Методы государственного регулирования денежной массы. Денежный оборот и его структура. Различия в понятиях «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Каналы движения денег. Налично-денежный и безналичный оборот: бумажные и кредитные деньги и закономерности их развития. Понятие «выпуск денег» и «эмиссия денег». Формы эмиссии. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Кредитный характер современной денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег и налочно-денежная эмиссия. Система безналичных расчетов и ее элементы. Формы безналичных расчетов. Эмиссия наличных денег: оборотные кассы и резервные фонды расчетно-кассового центра (РКЦ). Особенности денежного оборота в России. Экономические и нормативные основы организации безналичного и наличного денежного оборота. Основоплагающие принципы организации безналичного денежного оборота. Денежный мультипликатор и кредитно-денежная политика. Сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора.	ДП – доклад с презентацией, задания, коллоквиум, реферат, контрольная работа	Устная письменная
Тема 3. Денежная система и инфляция	Текущий контроль	Сущность денежной системы. Понятие и типы денежной системы. Генезис развития денежной системы страны. Характеристика денежной системы и форм ее развития (товарные, металлические и фидуциарные). Элементы денежной системы. Принципы построения современной денежной системы. Функционирование денежной системы. Характеристика денежных систем административно-распределительного и рыночного типов экономики: основные черты, принципы организации и элементы. Рассмотрение специфики денежной системы России с	Т – тест, К – задания, коллоквиум, реферат, контрольная работа	Письменная Устная

		учетом изменений нормативной базы. Сущность и формы проявления инфляции. Причины и последствия инфляции. Закономерности инфляционного процесса: инфляция спроса и инфляция издержек; ожидаемая и непредвиденная инфляция. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Антиинфляционная политика. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения. Последствия инфляции для экономических субъектов. Причины и особенности инфляции в России. Денежные реформы: сущность, виды. Расчет индекса и темпов инфляции. Оценка влияния уровня инфляции на различные виды экономической деятельности и на экономический результат.		
Тема 4. Кредит: сущность, функции, формы. Ссудный процент	Текущий контроль	Необходимость и сущность кредита. Субъекты кредитных отношений. Функции, законы и принципы кредита. Роль кредита. Понятие границы применения кредита на макро и микроуровне. Особенности кредита. Классификация кредита: формы и виды. Краткосрочные кредиты: бланковый, овердрафт, аккредитивный, ссудный кредит. Долгосрочные кредиты: ипотека, факторинг, лизинг, ломбардный кредит, проектный кредит, револьверное кредитование. Потребительский кредит. Оценка кредитоспособности заемщиков. Оценка доходности кредитных операций. Ссудный процент, его природа, назначение и экономическая роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Взаимодействие кредита и денег. Обеспечение кредита: залог, гарантии, поручительство.	Т – тест, задания, коллоквиум, реферат, контрольная работа	Устная письменная
Тема 5. Банки: сущность, функции, виды. Банковская система.	Текущий контроль	Сущность, виды банков и их структура. Эволюция банковского дела. Понятие банковской системы, основные черты и элементы современной банковской системы. Этапы формирования банковской системы страны. Правовые основы банковской деятельности в РФ. Центральные банки, сущность, функции и роль в регулировании экономики. История возникновения и роль Центральных банков. Формы организации центральных банков. Независимость центрального банка. Основы деятельности центральных банков и денежно-кредитной политики. Центральный банк РФ и его функции. Цель и функции коммерческого банка. Принципы деятельности коммерческих банков. Организационная структура банка. Виды коммерческих банков. Банковские стратегии. Активы коммерческих банков. Собственные, заемные и привлеченные средства коммерческих банков. Активные и пассивные операции банков. Понятие банковских резервов. Классификация банковских операций. Основные банковские операции и услуги банка. Специализированные банковские институты. Специализированные небанковские институты.	задания, коллоквиум, реферат, контрольная работа	Устная письменная

		Финансовые риски в деятельности коммерческого банка. Защита от рисков. Основы банковского менеджмента и маркетинга.		
Тема 6. Деньги и кредит в международных валютных отношениях	Текущий контроль	Международные валютные отношения. Национальные и мировые валютные системы. Валютная система России. Международные финансовые и кредитные институты: Международный валютный фонд (МВФ), группа Международного банка реконструкции и развития (МБРР). Особенности деятельности международных финансово-кредитных институтов в различных странах. Роль Центрального банка в регулировании курса валюты. Номинальный, реальный курс валюты. Валютные операции. Платежный баланс и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования. Деятельность коммерческих банков на валютном рынке: в национальном разрезе и в международном разрезе.	Т – тест, ДП – доклад, презентация, задания, коллоквиум, реферат, контрольная работа, деловая игра	Письменная
Все темы и разделы:	Промежуточная аттестация	Обобщенные результаты обучения по овладению теоретическими знаниями и практическими навыками	Т – тест (1-30)	Письменная

3. ПОКАЗАТЕЛИ И КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ КОМПЕТЕНЦИЙ

Оценка знаний, умений, владений выражается в пятибалльной системе.

Таблица 3.1 – Текущий контроль

№ п/п	Виды работ	Критерии оценивания			
		Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
1	Работа на лекциях	Отсутствие участия студента в работе на занятии	Единичное высказывание	Высказывание суждений, активное участие в работе на занятии	Высказывание неординарных суждений, активное участие в работе на занятии
2	Работа на практических занятиях, решение общих практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок
3	Работа на практических занятиях, решение индивидуальных практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение ошибками	Высказывание суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение с отдельными замечаниями	Высказывание неординарных суждений, активное участие в ходе решения, правильное решение без ошибок

Критерии оценивания формулируются для каждой компетенции и отражают деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица 3.2 – Обобщенные критерии оценивания освоения компетенции

Неудовлетворительно (2 балла)	Удовлетворительно (3 балла)	Хорошо (4 балла)	Отлично (5 баллов)
Компетенция не освоена. Обучающийся не	Компетенция освоена. Обучающийся показывает общие знания, входящие в	Компетенция освоена. Обучающийся	Компетенция освоена. Обучающийся показывает глубокие знания, демонстрирует умения и

показывает знания, входящие в состав компетенции, понимает их необходимость и не может их применять	состав компетенции, имеет представление об их применении, умение извлекать и использовать основную (важную) информацию из полученных знаний	показывает полноту знаний, демонстрирует умения и навыки решения типовых задач	навыки решения сложных задач, умение принимать решения, создавать и применять документы, связанные с профессиональной деятельностью; способен самостоятельно решать проблему/задачу на основе изученных методов, приемов и технологий.
---	---	--	--

4. ШКАЛА ОЦЕНИВАНИЯ РЕЗУЛЬТАТА

Таблица 4.1 – Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
Неудовлетворительно (2 балла)	Демонстрирует непонимание проблемы, не восприятие материала. Работа незакончена и/или это плагиат
Удовлетворительно (3 балла)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер
Хорошо (4 балла)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения
Отлично (5 баллов)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию выполнены. Продemonстрировано уверенное владение материалом дисциплины. Выполненные задания носят целостных характер, выполнены в полном объеме, структурированы, представлены различные точки зрения, продемонстрирован творческий подход

Шкалы оценивания и процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

5. ПЕРЕЧЕНЬ ЗАДАНИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ:

Таблица - 5.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование оценочных средств	Содержание задания
Доклад презентацией	1. Деньги как экономическая категория. 2. Исторические основы возникновения денег. 3. Сущность денег. Основные функции денег. 4. Деньги как мера стоимости. Деньги как средство платежа. Деньги как средство обращения. Деньги как средство накопления. 5. Масштаб цен. 6. Наличные и безналичные деньги. Полноценные и неполноценные деньги. 7. Эволюция форм денег. 8. Электронные деньги. 9. Криптовалюты. 10. Роль и место денег в процессе общественного воспроизводства.
коллоквиум	1. Дайте определение понятию «Денежная система» 2. Основные элементы денежной системы. 3. Порядок эмиссии и обращения денег. Государственное регулирование обращения денег. 4. Биметаллическая и монометаллическая денежные системы. Основные признаки золотого стандарта. 5. Подходы к измерению денежной массы. Денежные агрегаты. 6. Скорость обращения денежной массы. 7. Теории денег. Закон денежного обращения.

	8. Денежная система Российской Федерации. 9. Структура денежного оборота. 10. Формы безналичных расчетов
реферат	1. Функции кредита. Кредит и его основные формы. 2. Ростовщический кредит, его зарождение и особенности. 3. Происхождение, сущность, цели и особенности коммерческого кредита. 4. Инструменты коммерческого кредита. 5. Вексель: история происхождения и сущность. Виды и обязательные реквизиты векселя. 6. Банковский кредит: происхождение, виды и роль в общественном воспроизводстве. 7. Государственный кредит: классификация, роль, основные инструменты. 8. Потребительский кредит и ипотечный кредит. Кризис на рынке высокорисковой ипотеки в США в 2007-2008 гг. 9. Международный кредит и его основные формы. 10. Международные валютно-финансовые организации
задания	
Контрольная работа	Понятие ссудного капитала и кредита. Основные источники ссудного капитала. 2. Рынок ссудных капиталов. 3. Формирование и развитие финансового рынка. 4. Основные инструменты финансового рынка. 5. Секьюритизация кредита и производные финансовые инструменты. 6. Денежный рынок и рынок капитала. 7. Межбанковский кредитный рынок. 8. Операции РЕПО. 9. Рынок золота и его основные инструменты. 10. Кредитные и залоговые операции с золотом
Деловая игра	Деловая игра: Кредит и его основные функции»: Деловая игра: Коммерческие банки и их функции»:
Тест	Темы тестовых заданий: 1. Функции банков и их роль в современной экономике как финансовых посредников. Возникновение и развитие банков. 2. Модели банковских систем. 3. Классификация банков. Деление по формам собственности. Деление по видам деятельности. 4. Виды банков. Сберегательные банки. Универсальные банки. Клиринговые банки. Ипотечные банки. Местные, региональные и транснациональные банки. Банковские холдинги. Небанковские кредитные учреждения. 5. Интернет-банкинг. 6. Активные и пассивные операции банков. 7. Расчетно-кассовые операции банков. 8. Принципы безналичных расчетов. 9. Операции по формированию банковских ресурсов. 10. Операции банков по кредитованию. Принципы банковского кредитования. Кредит и кредитная линия. Овердрафт

5.2 КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕЙ АТТЕСТАЦИИ ОБУЧАЮЩИХСЯ

Первая контрольная точка - в форме доклада (письменная).

Темы докладов: Темы докладов с презентацией

Типовые темы для написания эссе:

1. Исторические основы возникновения денег.
2. Основные функции денег.
3. Денежная система и ее основные элементы.
4. Государственное регулирование обращения денег.
5. Биметаллическая и монометаллическая денежные системы.
6. Криптовалюты и технология блок-чейн.
7. Риски инвестирования в криптовалюты.
8. Отношение денежных властей различных стран к криптовалютам.

9. Международный Валютный фонд и специальные права заимствования (СПЗ – SDR).
10. Единая европейская валюта: история происхождения и перспективы.
11. Денежные агрегаты.
12. Рынок ссудных капиталов.
13. Секьюритизация кредита и производные финансовые инструменты.
14. Межбанковский кредитный рынок. Операции РЕПО.
15. Рынок золота и его основные инструменты.
16. Кредит и его основные формы.
17. Происхождение, сущность, цели и особенности коммерческого кредита.
18. Вексель: история происхождения и сущность. Виды и обязательные реквизиты векселя.
19. Банковский кредит: происхождение, виды и роль в общественном воспроизводстве.
20. Государственный кредит: классификация, роль, основные инструменты.
21. Кризис на рынке высокорисковой ипотеки в США в 2007-2008 гг.
22. Международный кредит и его основные формы.
23. Международные валютно-финансовые организации

Типовые оценочные материалы по теме «Банки и банковская система»

Типовые темы для написания эссе:

1. Происхождение банков. Развитие банковского дела в средневековой Европе.
2. Активные и пассивные операции банков.
3. Расчетно-кассовые операции банков.
4. Принципы безналичных расчетов.
5. Кассовые операции банков.
6. Операции по формированию банковских ресурсов.
7. Операции банков по кредитованию. Принципы банковского кредитования.
8. Кредит и кредитная линия. Овердрафт.
9. Факторинг как финансирование банками под уступку денежного требования. Актуальность и сущность факторинга для российских предприятий.
10. Преимущества факторинга для клиентов банка. Требования банка для будущих клиентов.
11. Виды факторинга.
12. Факторинг в мире.
13. Лизинговые операции банка. Сущность лизинга.
14. Факторы определения срока лизинга.
15. Оперативный и финансовый лизинг.
16. Форфейтинг и его сущность.
17. Эмиссионные операции банков на рынке ценных бумаг.
18. Инвестиционные операции банков на рынке ценных бумаг.
19. Торговые и посреднические операции банков.
20. Операции по обслуживанию рынка ценных бумаг.
21. Депозитарные операции банков.
22. Доверительные операции банков. Понятие траста (доверительного управления).
23. Формы и методы доверительного управления имуществом клиентов.
24. Индивидуальное доверительное управление.
25. Частное банковское обслуживание (Private Banking): сущность, история возникновения, специфика российского рынка.
26. Основные формы частного банковского обслуживания.
27. Основные направления деятельности инвестиционного банка.
28. Глобальный финансовый кризис и деятельность инвестиционных банков.
29. Деятельность инвестиционных банков на рынке слияний и поглощений.
30. Базовые понятия сделок слияний, поглощений и выкупов.
31. Основные мотивы слияний и поглощений.

32. Инвестбанки и финансирование, структурирование и сопровождение сделок корпоративной консолидации.

33. Инвестиционные банки на рынке первичных размещений ценных бумаг клиентов. Понятие андеррайтинга. Формирование эмиссионного синдиката.

34. Государственное регулирование процесса размещения ценных бумаг.

35. Деятельность инвестиционных банков по управлению активами. Принципы формирования инвестиционных портфелей.

36. Инвестиционные банки на рынке коллективных инвестиций. Инвестиционные фонды как форма коллективных инвестиций.

Типовые оценочные материалы по теме «Центральный банк и его роль в банковской системе»

1. Центральный банк и его функции в банковской системе.

2. Эмиссионная деятельность центрального банка.

3. Центральный банк и кредитно-денежная политика, регулирование валютных отношений, хранение золотовалютных резервов.

4. Центральный банк и управление государственным долгом, расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета.

5. Основные инструменты денежно-кредитной политики.

6. Кредитная экспансия и кредитная рестрикция. Учетная политика как инструмент антикризисного регулирования.

7. Основные направления и инструменты денежно-кредитной политики России в настоящее время.

Методические рекомендации:

Обучающийся может подготовить не более пяти докладов с презентацией. Критерии оценки одного доклада с презентацией: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете.

Методические указания по написанию доклада с презентацией. Требования, предъявляемые к докладу с презентацией:

1. Объем доклад не должен превышать 5-8 страниц. Печать производится через 1,5 интервала, размер шрифта 14, с выравниванием по ширине. Левое поле листа 30 мм, правое – 10 мм, верхнее – 20 мм, нижнее 20 мм. Текст должен оформляться абзацами с отступом 1,25 см.

2. Эссе должно восприниматься как единое целое, идея должна быть ясной и понятной.

3. Необходимо писать коротко и ясно. Эссе не должно содержать ничего лишнего, должно включать только ту информацию, которая необходима для раскрытия вашей позиции, идеи.

4. Доклад должно иметь грамотное композиционное построение, быть логичным, четким по структуре.

5. Каждый абзац доклад должен содержать только одну основную мысль.

6. Доклад должен показывать, что его автор знает и осмысленно использует теоретические понятия, термины, обобщения, мировоззренческие идеи.

7. Доклад должен содержать убедительную аргументацию заявленной по проблеме позиции.

контрольная точка - в форме теста (письменная).

Тесты

1.1. При какой форме стоимости появились деньги?

а) простой и случайной

б) полной и развернутой

- в) всеобщей
 - г) денежной
- 1.2. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым?
- а) вексель
 - б) банковская карта
 - в) чек
- 1.3. Какой вид векселя связан с продажей товара?
- а) финансовый вексель
 - б) коммерческий вексель
 - в) казначейский вексель
 - г) дружеский вексель
- 1.4. Когда деньги выполняют функцию меры стоимости?
- а) при определении цены товара
 - б) в процессе обмена товара на товар
 - в) при обмене товара на золото
- 1.5. Для чего используют деньги в функции средства платежа?
- а) для оплаты товара наличными
 - б) для уплаты налогов
 - в) для выдачи заработной платы
- 1.6. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?
- а) в функции меры стоимости
 - б) в функции средства обращения
 - в) в функции средства платежа
- 1.7. В какой функции движение денег отрывается от движения товаров?
- а) в функции меры стоимости
 - б) в функции средства обращения
 - в) в функции средства платежа
- 1.8. Завершился ли процесс демонетизации золота?
- а) да
 - б) нет
- 1.9. Зависит ли покупательная способность денежной массы, находящейся в обращении, от количества денег в обращении?
- а) да
 - б) нет
- 1.10. Выпускаются ли банкноты казначейством?
- а) да
 - б) нет
- 1.11. Выпускаются ли казначейские билеты минфином (казначейством)?
- а) да
 - б) нет

Инструкция по выполнению. Выбрать один правильный ответ

Критерии оценивания: • 5 баллов выставляется, если обучающийся ответил правильно на 100-85% заданий теста; • 4 балла выставляется, если обучающийся ответил на 84-69 % заданий; • 3 балла выставляется, если обучающийся ответил на 68-50% заданий; 2 балла выставляется, если обучающийся ответил менее, чем на 50 % заданий.

Контрольная точка - в форме деловой игры (устная).

Типовые задания к практическому занятию по теме. «Кредит и его основные функции»:

Деловая игра: Подготовьте бизнес-план небольшого инвестиционного проекта. Обоснуйте запрашиваемую сумму средств, расскажите об основных рисках проекта. Представители

кредитного комитета коммерческого банка рассмотрят ваш бизнес-план и вынесут решение – выдать вам кредит или отказать. Иногда, даже при достаточно слабых экономических показателях проекта, отсутствии опыта у запрашивающего, можно убедить кредитный комитет выдать кредит, если в проекте присутствует какая-то имиджевая составляющая (приют для бездомных животных, детский центр развития и т.д.).

Типовое задание к практическому занятию по теме. «Коммерческие банки и их функции»:

Деловая игра: Учащиеся моделируют ситуацию, когда крупный банк пытается совершить недружественное поглощение в отношении малого банка с вполне привлекательными финансовыми показателями. Другие участники данной деловой игры могут занять различные позиции: помочь скупать акции малого банка, помочь ему выпустить ценные бумаги для отражения атаки и т.д.

Деловая игра Банки – чем они могут быть полезны

Цели:

Образовательные: Понимание роли банков в жизни человека. Рассмотрение основ взаимодействия человека с кредитными организациями в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов.

Развивающие: Выработка навыков принятия самостоятельных решений в области управления личными финансами. Выработка навыков работы в команде

Воспитательные: Формирование умений и навыков социального взаимодействия, доброжелательного отношения друг к другу.

Раздаточный материал: копии денежных знаков, звездочки для оценки полученных ответов, список вопросов и карточки для игры.

Ход игры

Для того, чтобы сформировать две команды необходимо разрезать на восемь частей две ксерокопии денежных купюр разного достоинства (например, 500 и 1000 рублей),

после чего все фрагменты помещаются в коробку. Далее участники по очереди вытаскивают по фрагменту и составляют кусочки в единую купюру. Таким образом, участники образуют две команды для участия в игре. Командам необходимо придумать название и выбрать капитана. Учащиеся, которым не достались фрагменты разрезанных купюр, делятся по своему усмотрению на две группы и образуют болельщиков за созданные команды.

Первое задание. Команды получают задания и за каждый верный ответ получают по три звездочки.

Второе задание – практическое, на скорость подсчета денег.

Каждая команда получает монеты разного достоинства (предполагается, что общее количество монет у каждой команды должно совпадать). Участникам предлагается пересчитать данную сумму денег на время.

При правильном подсчете денег за 1 минуту участники получают 10 звездочек.

Третье задание на знание пословиц и поговорок, в которых используются слова:

деньги, прибыль, банк. (Например, Время - деньги). За каждую пословицу или поговорку каждая команда получает по 5 звездочек.

Четвертое задание. Конкурс капитанов

Капитану каждой команды предлагается ответить на вопрос: каким образом возможно сохранить денежные средства от обесценивания с помощью коммерческих банков?

При оценке ответа должны учитываться его полнота, точность и красноречие капитана.

Правильный ответ может выглядеть следующим образом: Инфляция обесценивает денежные накопления граждан, поэтому очень важно выбрать тот вид вклада, который для гражданина будет удобен с точки зрения доступности для снятия и, в то же время, предложит наиболее привлекательный процент. Банки готовы предложить вкладчикам различные виды депозитов с различными ставками. Ставки, как правило, зависят от суммы вклада и продолжительности действия депозитного договора. Чем вклад больше и чем дольше он будет находиться в распоряжении коммерческого банка, тем более высокий процент он готов предложить своим клиентам. Это связано с тем, что долгосрочные средства банк

сможет дольше использовать и получать на него прибыль.

Максимальное количество звездочек, которые может получить в данном конкурсе команда – 20.

Пятое задание. Каждой команде выдается по три карточки с заданиями. За каждое верное преимущество или недостаток команда получает по 2 звездочки.

Карточка 1. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в банке:

Преимущества/Недостатки

Карточка 2. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации:

Преимущества/Недостатки

Карточка 3. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе:

Преимущества/Недостатки

Подведение итогов. Награждение команды победителей

Критерии оценивания:

5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно, деловая игра решена верно;

4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в проведенных расчётах;

3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог ответить на ключевые вопросы, задаваемые в рамках игры;

2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, не проведены расчеты в деловой игре.

Контрольная точка - в форме Контрольной работы (письменная).

Контрольная работа1

Задание № 1

Проводя политику "дорогих денег", центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 13 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 2 млрд. долл. Покупаются населением за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 15%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Задание № 2

Известно, что в 2018 г. наличные деньги в обращении Германии составили 246,8 млрд. евро, средства на корреспондентских счетах коммерческих банков – 2745,0 млрд. евро, обязательные резервы в центральном банке – 39 522 млрд. евро. Рассчитайте денежную базу за 2018 г.

Задание № 3

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, - 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил – 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.

Контрольная работа2

Задание №1.

Банк выдал кредит на 9 месяцев в размере 3,5 млн. долл. Ожидаемый уровень инфляции в месяц - 2%. Требуемая реальная доходность операции - 25 % годовых.

Определите:

- а) индекс инфляции за срок кредита,
- б) ставку процентов по кредиту с учетом инфляции,
- в) погашаемую сумму,
- г) сумму процентов по кредиту.

Задание №2.

На сумму в 10 тыс. долл. в течение трех месяцев начислялись простые проценты по ставке 30%

годовых. За каждый месяц цены росли соответственно на 7, 5 и 4%. Найдите наращенную сумму с учетом инфляции.

Задание №3.

Вклад в сумме 800 000 долл. Положен в банк на 9 месяцев с ежемесячным начислением простых процентов. Годовая ставка по вкладам – 18%. Уровень инфляции – 3% в месяц. Определите сумму вклада с процентами без учета инфляции и реальный доход вкладчика с

Задание №4.

Для безынфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 90 млрд. ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 112,5 млрд. ден. ед.?

Задание №5.

Экономика находится в условиях экономического бума. Денежная масса в обращении составляет 500 000 долл. Норма обязательных резервов – 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить кризис?

Контрольная работа3

Задание №1.

Заемщик получил в отделении Сбербанка ссуду на строительство дома под залог земельного участка в сумме 1 млн. руб. на 5 лет под 20 % годовых с ежеквартальной уплатой процентов. По условиям договора при задержке платежей более чем на 90 дней ссуда подлежит досрочному взысканию, срок процедуры обращения взыскания на имущество оценивается в полгода. Рыночная стоимость участка 1,5 млн. руб. Согласно кредитной политике банка дисконт по таким залогам составляет 20%.

Оцените достаточность залога.

Задание №2.

Коммерческое предприятие (открытое акционерное общество) обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства стирального порошка в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 мес.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 300% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 425 961 тыс. руб., собственный капитал банка – 152 840 тыс. руб.

Определите, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме.

Задание №3.

Торгово-посредническая фирма (общество с ограниченной ответственностью – ООО) обратилась в банк с просьбой о предоставлении кредита на покупку партии импортных товаров в сумме 15 млн. руб. сроком на 3 мес.

Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты торговым и снабженческо-сбытовым организациям не должны превышать 250% собственного капитала банка.

На дату подачи заявки собственный капитал банка составил 177 697 тыс. руб., выдано кредитов торговым и снабженческо-сбытовым организациям на сумму 438 179 тыс. руб., из которых через 5 дней ожидается погашение 11 450 тыс. руб.

Определите, может ли быть выдан кредит ООО в запрашиваемом объеме либо следует отложить выдачу кредита до погашения других ссуд торговыми организациями или обратиться в комитет по кредитной политике банка (кредитный комитет) с вопросом о пересмотре или временном превышении установленных лимитов.

Критерии оценивания:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если студент глубоко понимает изученный материал, отвечает четко и всесторонне, умеет оценивать факты, самостоятельно рассуждает, отличается способностью обосновывать выводы и разъяснять их в логической последовательности, но допускает отдельные неточности; - оценка «хорошо» выставляется студенту, если студент хорошо понимает изученный материал, но не может теоретически обосновывать некоторые выводы; - оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если в ответе студента имеются существенные недостатки, изученный материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки; - оценка «неудовлетворительно» в ответе студента имеются существенные недостатки, материал охвачен «половинчато», в рассуждениях допускаются ошибки.

Контрольная точка в форме коллоквиума (устная).

Вопросы для коллоквиума

1. Наличный денежный оборот.
2. Денежные агрегаты.
3. Аккредитивная форма расчетов.
4. Денежная масса.
5. Денежный оборот (понятие и сущность).
6. Платежное поручение и платежное требование как формы безналичных расчетов.
7. Кредитный характер современной денежной эмиссии.
8. Эмиссия безналичных денег.
9. Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота.
10. Понятие и сущность денежного мультипликатора.
11. Основопологающие принципы организации безналичного денежного оборота.
12. Скорость обращения денег.
13. Законы денежного обращения.
14. Система безналичных расчетов, ее основные элементы.

Коллоквиум по вопросам:

1. Виды эмиссии и способы выпуска денег в зависимости от эмитентов
2. Оценка влияния изменения величины денежной массы с использованием мультипликатора

Вопросы для опроса по теме 3

1. Уравнение Фишера, его экономическая сущность.
2. Денежная система, ее элементы.
3. Характеристика современной денежной системы и формы ее развития.
4. Роль денег и выпуск денег в хозяйственный оборот.
5. Кредитный характер современной денежной эмиссии.
6. Денежные суррогаты и их роль в экономике.
7. Инфляция: сущность, причины и формы проявления.
8. Основные методы антиинфляционной политики.
9. Различия денежной системы стран с рыночной экономикой и денежной системы административно-распределительного типа экономики.
10. Виды инфляции.
11. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.
12. Типы денежной системы и их характеристика.

Коллоквиум по вопросам:

1. Специфики денежной системы России с учетом изменений нормативной базы.
2. Эволюции денежной системы в зависимости от типа экономики по определенным странам.
3. Оценка влияния уровня инфляции на различные виды экономической деятельности и на экономический результат.

Вопросы для опроса по теме 4

1. Необходимость кредита. Сущность кредита. Субъекты кредитных отношений.
2. Лизинг и ипотека: их экономическая сущность и особенности.
3. Вексель, его основные характеристики. Принципы вексельного обращения.
4. Ссудный процент и его экономическая роль.
5. Кредитный характер современной денежной эмиссии.
6. Международный кредит, его значение для экономики страны и формы.
7. Формы и виды кредита.
8. Роль и границы кредита. Способы обеспечения кредита.

Коллоквиум по вопросам:

1. Возникновения кредита и его влияния на развитие экономики.
2. Теоретические аспекты кредитных отношений в различных школах экономической мысли.
3. Дискуссионных вопросов сущности, функций и роли ссудного процента.
4. Границ кредита и ссудного процента под воздействием различных факторов.

Вопросы для опроса по теме 5

1. Трастовые, лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.
2. Лизинг и ипотека: их экономическая сущность и особенности.

3. Возникновение и развитие банков.
4. Различия между распределительной и рыночной банковскими системами.
5. Риски в деятельности коммерческих банков.
6. Формирование банковской системы страны.
7. Активные и пассивные операции коммерческих банков.
8. Коммерческие банки: виды, функции и их инфраструктура.
9. Центральный Банк: формы организации ЦБ и функции ЦБ.

Коллоквиум по вопросам:

1. Возникновения прабанков в древних цивилизациях.
2. Развитие банковского дела в России.
3. Оценка влияния деятельности центральных банков на развитие экономики разных стран.
4. Стоимость банка как основной показатель качества банковского менеджмента.
5. Формирование стратегии банка с учетом рисков.

Вопросы для опроса по теме 6

1. Валютная система. Конвертируемость валют. Курсы валют.
2. Мировая валютная система и ее эволюция.
3. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.
4. Валютные отношения и валютная система.
5. Международные расчеты.
6. Международный кредит, его значение для экономики страны и формы.
7. Международные финансовые и кредитные институты.

Коллоквиум по вопросам:

1. Особенности деятельности специализированных небанковских институтов в различных странах.
2. Особенности деятельности международных финансово-кредитных институтов в различных странах.
3. Деятельность коммерческих банков на валютном рынке: в национальном разрезе и в международном разрезе.

Вариант 1:

1. Сущность и функции денег.
2. Трастовые, лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.
3. Денежная масса.
4. Необходимость кредита. Сущность кредита. Субъекты кредитных отношений.
5. Уравнение обмена Фишера и его экономическая сущность.
6. Лизинг и ипотека: их экономическая сущность и особенности.
7. Возникновение и развитие банков.
8. Полноценные деньги и их формы.
9. Денежная система, ее элементы.
10. Различия между распределительной и рыночной банковскими системами.
11. Характеристика современной денежной системы и формы ее развития.
12. Вексель, его основные характеристики. Принципы вексельного обращения.
13. Риски в деятельности коммерческих банков.
14. Денежный оборот (понятие и сущность).
15. Формирование банковской системы страны.
16. Платежное поручение и платежное требование как формы безналичных расчетов.
17. Ссудный процент и его экономическая роль.
18. Роль денег и выпуск денег в хозяйственный оборот.
19. Международные расчеты.
20. Кредитный характер современной денежной эмиссии.
21. Валютная система. Конвертируемость валют. Курсы валют.

22. Денежные суррогаты и их роль в экономике.
23. Эмиссия безналичных денег.
24. Международный кредит, его значение для экономики страны и формы.
25. Определение электронных денег (три подхода).
26. Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота.
27. Инфляция: сущность, причины и формы проявления.
28. Международные финансовые и кредитные институты.
29. Понятие и сущность денежного мультипликатора.
30. Основные методы антиинфляционной политики.
31. Основополагающие принципы организации безналичного денежного оборота.
32. Активные и пассивные операции коммерческих банков.
33. Законы денежного обращения.
34. Система безналичных расчетов, ее основные элементы.
35. Формы и виды кредита.
36. Формы безналичных расчетов.
37. Различия денежной системы стран с рыночной экономикой и денежной системы административно-распределительного типа экономики.
38. Виды инфляции.
39. Мировая валютная система и ее эволюция.
40. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.
41. Валютные отношения и валютная система.
42. Типы денежной системы и их характеристика.
43. Роль и границы кредита. Способы обеспечения кредита.
44. Наличный денежный оборот.
45. Коммерческие банки: виды, функции и их инфраструктура.
46. Денежные агрегаты.
47. Аккредитивная форма расчетов.
48. Центральный Банк: формы организации ЦБ и функции ЦБ.
49. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
50. Теории общественного применения денег.
51. Неполноценные деньги и их формы. Монетный доход.
52. Теории покупательной способности денег.
53. Кредитные деньги и их виды и формы.
54. Теории природы (сущности) денег.
55. Необходимость и причины возникновения электронных денег.
56. Скорость обращения денег.
57. Системы электронных денег.
58. Виды денег.

Методические рекомендации:

Обучающийся может подготовить не более двух ответов на вопросы к коллоквиуму. Критерии оценивания одного ответа: 5 баллов выставляется обучающемуся, если он перечисляет все существенные характеристики обозначенного в вопросе предмета и возможные варианты дальнейшего развития решения проблемы, если это возможно; 4 балла, если студент раскрыл только часть основных положений вопроса, продемонстрировал неточность в представлениях о предмете вопроса; 3 балла, если студент обозначил общую траекторию ответа, но не смог конкретизировать основные компоненты; 2 балла, если студент не продемонстрировал знаний основных понятий, представлений об изучаемом предмете

Контрольная точка - в форме заданий (письменная).

Практические задания

Задание №1. Банк России на основании неисполненных платежных документов на сумму 2 млн. 300 тыс. руб., предъявленных к корреспондентскому счету банка, в течение операционного дня решает вопрос о выдаче своего кредита.

Банк-заемщик расположен в районе валовой (непрерывной) или порейсовой обработки документов в течение операционного дня. Генеральным кредитным договором предусмотрено предоставление таких кредитов, как внутридневные кредиты и кредиты овернайт. Рыночная стоимость заблокированных ценных бумаг, скорректированная на соответствующий поправочный коэффициент, достаточна для запрашиваемой суммы внутридневного кредита и уплаты процентов, исходя из процентной ставки по кредиту овернайт и предполагаемого периода пользования кредита. Данный кредит предоставляется в пределах лимита рефинансирования, установленного Комитетом Банка России согласно денежно-кредитной политике для банка-заемщика (в пределах суммы, зафиксированной по генеральному договору).

Требуется:

- 1) Объяснить, будет ли удовлетворена потребность банка-заемщика в кредите.
- 2) Определить, как будет погашаться данный внутридневной кредит.

Задание №2. Банк имеет картотеку отложенных платежей сверх имеющихся на корреспондентском счете территориального управления Банка России средств, т.е. дебетовое сальдо.

Требуется:

- 1) Определить, на каком из следующих условий банк получит кредит Банка России: дебетовое сальдо не должно превышать установленный лимит рефинансирования по данному виду кредита; дебетовое сальдо не должно превышать имеющиеся обеспечения банка.
- 2) Назвать документ, подтверждающий факт предоставления Банком России внутридневного кредита и факт внутридневного дебетового сальдо.
- 3) Объяснить, чем может быть погашен внутридневной кредит.
- 4) Назвать инициатора выдачи кредита овернайт.
- 5) Объяснить, чем отличаются внутридневные кредиты и кредиты овернайт.

Задание № 3. Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задание № 4. Вклад в сумме 300 000 долл. Положен в банк на 5 месяцев с ежемесячным начислением простых процентов. Годовая ставка по вкладам – 25%. Уровень инфляции – 7% в месяц. Определите сумму вклада с процентами без учета инфляции и реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Задание № 5. Рассчитайте сумму первоначального вклада страхователя. Вкладчик, делая вклад в негосударственный пенсионный фонд, желает через 5 года иметь сумму 60 тыс. долл. Процентная ставка 40% годовых (сложный процент).

Задание № 6. Проводя политику "дорогих денег", центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 13 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 2 млрд. долл. Покупаются населением за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 15%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Задание № 7. На начало операционного дня остаток наличных денег в оборотной кассе банка – 32 млн. руб. От предприятий и предпринимателей, обслуживаемых филиалом в течение операционного дня, поступило 197,5 млн. руб. наличных денег. В этот же день банк выдал 184,9 млн. руб. наличных денег. Лимит остатка оборотной кассы данного банка – 40 млн. руб. Рассчитайте остаток оборотной кассы на конец операционного дня.

Задание № 8. Какие условия приобретения депозитного сертификата в размере 200 ден. ед. на 3 года выгоднее: под 25% годовых на основе сложного процента или под 20% годовых на основе простого процента с выплатой один раз по окончании срока?

Задание № 9. Хозяйствующий субъект вложил 50 тыс. долл. США в однодневное соглашение РЕПО с банком при ставке 6,1% годовых. Рассчитайте процентный доход от операции по валютному репорту.

Задание № 10. Вкладчик вложил в банк на 15000 руб. под 5 %. на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задание № 11. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10 % годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 000 руб. Для решения задачи используем формулу:

Задание №12. Фирма внесла в коммерческий банк 28 млн. руб. на срок с 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 36 % годовых. Проценты обыкновенные с приближенным числом дней в году. Определите доход на вложенную сумму.

Критерии оценивания. «отлично» – студент правильно выполнил задание. Показал отличные

владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на все дополнительные вопросы; «хорошо» – студент выполнил задание с небольшими неточностями. Показал хорошие владения навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. Ответил на большинство дополнительных вопросов; «удовлетворительно» – студент выполнил задание с существенными неточностями. Показал удовлетворительное владение навыками применения полученных знаний и умений при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено много неточностей; «неудовлетворительно» – при выполнении задания студент продемонстрировал недостаточный уровень владения умениями и навыками при решении задач в рамках усвоенного учебного материала. При ответах на дополнительные вопросы было допущено множество неточностей

ПРИМЕРНАЯ ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Примерный список тем рефератов:

1. Проблема происхождения денег, их функции и форма.
2. Функции и роль денег в современных условиях.
3. Необходимость и сущность денег в условиях рыночной экономики.
4. Роль денег в условиях рыночной экономики.
5. Денежная система России.
6. Денежное обращение и пути его совершенствования.
7. Управление денежным оборотом.
8. Новые методы управления в денежном обращении.
9. Денежные реформы 1924 и 1947 годов и последующих лет.
10. Международные валютные и финансовые отношения.
11. Развитие платёжной системы России.
12. Проблемы валютно-финансового рынка.
13. Развитие валютно-финансовых отношений.
14. Развитие фондового рынка в России.
15. Роль кредита в условиях рыночной экономики.
16. Формы и виды кредита в условиях перехода к рыночной экономике.
17. Государственный кредит: прошлое и настоящее.
18. Государственные займы: прошлое и настоящее.
19. Принципы банковского кредитования.
20. Рынок кредитных ресурсов в России.
21. Международные кредитные отношения с зарубежными странами.
22. Кредитный потенциал коммерческого банка.
23. Сущность и формы проявления инфляции.
24. Инфляция в России и пути её преодоления.
25. Денежная масса: регулирование в условиях инфляции.
26. Система кредитования предприятий и организаций Республики Дагестан.
27. Кредитная система и государственное регулирование.
28. Банковская система РФ.
29. Банковская стратегия стабильности экономики.
30. Задачи и функции Центрального банка.
31. Организация денежных расчётов в РФ.
32. Новый вид банковских услуг в условиях рынка.
33. Современное состояние и перспектива развития Сбербанка РФ.
34. Сберегательные банки России и их роль в современных условиях.
35. Система безналичных расчётов в России.
36. Задачи и функции коммерческих банков.
37. Состояние и развитие ресурсной базы коммерческих банков (на примере одного банка).
38. Операции коммерческих банков.

39. Роль банка в развитии малого бизнеса (отечественный и зарубежный опыт).
40. Банковский аудит в системе финансового контроля.
41. Лизинг как форма кредитных отношений.
42. Банковские операции (на примере одного банка).
43. Коммерческий банк: структура, функции, успехи, перспективы (на примере одного банка).
44. Развитие фондового рынка в России.
45. Рынок государственных ценных бумаг и практика их размещения.
46. Рынок ценных бумаг: структура и участники.
47. Ценные бумаги, их характеристика и правила выпуска.
48. Формы расчётов в международных экономических отношениях.
49. Оценка кредитоспособности и платёжеспособности клиентов.
50. Методы и способы обеспечения возвратности кредита.
51. Современные виды кредитных операций.
52. Ипотечное кредитование и его роль в экономике.
53. Операции банков с драгметаллами.
54. Методы ценообразования в банковской сфере.
55. Банковская система зарубежных стран.
56. Деньги в сфере международных экономических отношений.
57. Характеристика современных банковских услуг.
58. Контроль и надзор за деятельностью коммерческих банков.
59. Денежные системы зарубежных стран.
60. Банковская система РФ и необходимость её совершенствования.
61. Банковская тайна: правовые аспекты банковской деятельности.
62. Становление и развитие банковского аудита в Республике Дагестан.
63. Зарубежный опыт развития рынка банковских услуг.
64. Анализ состояния собственных и привлечённых средств коммерческого банка.
65. Анализ активов КБ и способы управления рисками активов.
66. Направления совершенствования операций КБ с иностранной валютой.
67. Экономическая характеристика валютных операций коммерческого банка и перспективы их развития.
68. Оценка уровня надёжности коммерческих банков в современных условиях.
69. Операции банков на рынке ценных бумаг.
70. Становление и развитие рынка ценных бумаг в России.
71. Формы и виды обеспечения возвратности банковских ссуд.
72. Кассовые операции коммерческого банка и пути их совершенствования.
73. Операции Сбербанка России с банковскими картами и перспективы их развития.
74. Методы оценки и управления процентными рисками.
75. Потребительский кредит: анализ и перспективы развития.
76. Проведение безналичных расчётов в валюте РФ.
77. Проблемы и перспективы развития ипотечного кредитования.
78. Особенности управления персоналом коммерческих банков.
79. Банковский менеджмент и проблемы эффективного управления КБ.
80. Операции банков по созданию собственного капитала.
81. Компьютерные деньги и электронные технологии в сфере кредитования и организации расчётов.
82. Управление банковскими ресурсами.
83. Формирование ресурсной базы коммерческого банка.
84. Способы оценки кредитных рисков и механизм управления ими.
85. Стратегия развития и организации планирования в КБ.
86. Становление и развитие небанковских кредитных организаций.
87. Правовое регулирование наличного денежного обращения на территории РФ.
88. Возвратность кредита и современные методы её обеспечения.

89. Организация и методика внутреннего аудита коммерческого банка.
90. Организация аудиторской деятельности в сфере банковского аудита в Российской Федерации.
91. Оценка системы кредитования юридических лиц, применяемая в Сбербанке России.
92. Банковский надзор и его роль в правовом механизме государственного регулирования банковской деятельности.
93. Содержание и развитие банковского маркетинга.
94. Лизинговые операции коммерческого банка.
95. Сущность валюты и валютных отношений. Конвертируемость валюты
96. Валютный рынок. Виды операций на валютном рынке
97. Валютный курс
98. Валютные системы и валютная политика.
99. Платежный баланс и золотовалютные резервы в механизме валютного регулирования
100. Мировая и международная валютной системы
101. Международные рынки денег и капиталов.
102. Валютная политика Запада на основе воздействия его на экономику развивающихся стран

Методические рекомендации по написанию реферата, требования к оформлению

Реферат (от лат. *refereo* – сообщаю) – краткое изложение в письменном виде научно-исследовательской работы студента, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы, приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее. Содержание реферата должно быть логичным, а изложение материала должно носить проблемно-тематический характер.

Каждая работа, носящая реферативный характер, должна быть оформлена в соответствии с Государственным Образовательным Стандартом (ГОСТ).

Структура работы:

- титульный лист;
- оглавление;
- введение (указывается актуальность, цель, задачи);
- не менее 3х глав;
- выводы (личное мнение);
- приложения (если есть);
- список используемой литературы.

Каждый новый раздел начинается с новой страницы.

Во введении обязательно должны быть указаны следующие параметры: тема реферата; предмет и объект исследования; цель; задачи; актуальность; методы исследования.

В основной части формулируются ключевые понятия и положения, вытекающие из анализа теоретических источников (точек зрения, моделей, концепций), документальных источников и материалов практики, экспертных оценок по вопросам исследуемой проблемы, а также результатов эмпирических исследований. Реферат носит исследовательский характер, содержит результаты творческого поиска автора.

В заключении (1-2 страницы) подводятся главные итоги авторского исследования в соответствии с целью и задачами реферата делаются выводы или даются практические рекомендации по разрешению исследуемой проблемы.

Требования к оформлению работы:

- объём 15-20 страниц;
- поля – по 2 см сверху и снизу, 3 см – слева, 1,5 см – справа;
- выравнивание текста по ширине;
- номера страниц – внизу страницы, справа; номер на первой странице не указывается;
- шрифт – «Times New Roman»;
- основной текст – 14 кегль, междустрочный интервал – 1,5 (основной текст, между абзацами);
- абзацный отступ – 1,25;

- расстановка переносов не применяется;
- все лишние пробелы убираются, между словами должен быть только один пробел; знаки препинания (за исключением тире) ставятся сразу же за предваряющим его словом без пробела;
- ссылки – затекстовые (вынесенные за текст реферата и оформленные как список использованной литературы в алфавитном порядке), использование автоматических постраничных ссылок не допускается;
- не менее 5 источников;
- ссылки оформляются в соответствии с ГОСТ Р 7.0.100-2018 (приложение 2);
- для связи с текстом порядковый номер библиографической записи из списка литературы указывают в отсылке, которую приводят в квадратных скобках в строку с текстом. Если ссылку приводят на конкретный фрагмент текста, в отсылке указывают порядковый номер и страницы, на которых помещен объект ссылки. Сведения разделяют запятой. Если отсылка содержит сведения о нескольких затекстовых ссылках, группы сведений разделяют знаком точка с запятой.

Критерии оценки реферата. При оценке реферата преподаватель руководствуется следующими критериями: – соответствие содержания текста выбранной теме; – наличие четкой и логичной структуры; – качество аналитической работы, проделанной при написании реферата; 12 – использование адекватных выбранной теме литературных источников; – самостоятельность, невторичность текста; – обоснованность сделанных автором реферата выводов, соответствие их поставленной цели; – отсутствие орфографических, пунктуационных, стилистических, а также фактических ошибок; – соответствие оформления работы предъявляемым требованиям; – сдачи реферата в установленный срок.

5.3 ПРОМЕЖУТОЧНАЯ АТТЕСТАЦИЯ

Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы 5,6 семестр

Итоговый тест (с ответами) для проверки сформированности компетенций

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

1. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Что такое безналичные расчеты? а) это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов б) это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег

Правильный ответ б

2. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов? а) Министерство финансов б) Правительство в) Центральный банк

Правильный ответ в

3. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Имеется ли связь между налично-денежным и безналичным обращением? а) имеется б) не имеется

Правильный ответ а

4. Прочитайте текст и выберите правильный ответ. Где выше доля безналичных расчетов? а) в экономически развитых странах б) в России

Правильный ответ а

5. Установите соответствие. вида векселя и вида операции (сделки), лежащей в основе выдачи векселя.

Операция, лежащая в Основе выдачи векселя

I Продажа товара II Купля товара III. Получение денежного займа

Вид векселя I Коммерческий II финансовый III казначейский

Правильный ответ I -1, II -1, III -2,3.

6. Установите соответствие. Подберите необходимое определение к платежным документам. 1) Платежное поручение 2) Аккредитив 3) Чек 4) Инкассовое поручение

а) ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца счета обслуживающему его банку произвести платеж указанной суммы держателю этой ценной бумаги б) денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям расчетного документа, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи. в) поручение организации обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет указанного плательщиком лица г) денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям расчетного документа, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.

Правильный ответ: 1-в, 2-б, 3-а, 4-г

7. Установите соответствие. для видов кредита денег и их определением: 1) Потребительский кредит 2) Ипотека 3) Овердрафтный кредит

а) кредит, полученный под залог имущества б) устранение временного недостатка оборотных средств у предприятия для осуществления текущих платежей посредством кредитования расчетного счета в) кредит, предоставляемый населению

Правильный ответ: 1-в, 2-а, 3-б

8. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже. При инфляции ... в платежном обороте существует избыток денежной массы по сравнению с ограниченным предложением товаров, что вызывает повышение уровня цен и обесценение денег.

Правильный ответ Спрос

9. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже. Кто обладает исключительным правом на выпуск банкнот?

Правильный ответ Центральный банк

1

0 **Правильный ответ** центральный банк

. **11. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** Чье поручение выполняет банк при расчетах платежными поручениями? а) поставщика (получателя средств) б) покупателя (плательщика)

а **Правильный ответ б**

к **12. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения? а) количество товаров в обращении б) скорость оборачиваемости денег в) уровень товарных цен г) уровень процентных ставок

и **Правильный ответ А,Б,В**

т **13. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** Что такое коэффициент монетизации? а) отношение среднегодовой величины денежной массы к номинальной величине валового внутреннего продукта (ВВП) б) величина, равная скорости обращения денег

ф **Правильный ответ А**

р **14. Прочитайте текст и выберите правильный ответ** Что характеризует коэффициент монетизации? а) степень обеспеченности экономики наличными денежными средствами б) степень обеспеченности экономики денежными средствами

у **Правильный ответ Б**

. **15. Установите соответствие:** между понятиями и их определением: 1) Федеральный налог 2) Местный налог 3) Региональный налог

О а) Земельный налог б) Транспортный налог в) Налог на добычу полезных ископаемых

т **Правильный ответ:** 1-в, 2-а, 3-б

в **16. Установите соответствие.** между понятиями и их определением:

е 1) Централизованные финансы 2) Децентрализованные финансы 3) Бюджетный федерализм

т а) разделение полномочий между центральными органами власти, властями субъектов Федерации и органами местного самоуправления в области финансов, в частности, в бюджетной сфере. б) финансы государства и используются для регулирования всей национальной экономики

л
е
д
у
е

в) фонды денежных средств хозяйствующих субъектов и домохозяйств, используемые с целью производства и реализации товаров и услуг, а также воспроизводства капитала и рабочей силы

Правильный ответ: 1- б; 2- в; 3- а;

17. Установите соответствие. какие налоги уплачивает физическое лицо, а какое юридическое лицо: 1) физическое лицо 2) юридическое лицо

а) налог на прибыль б) акцизы в) налог на доходы физических лиц г) налог на имущество физических лиц

Правильный ответ: 1- в, г; 2-а,б

18. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже: Кто дает поручение банку открыть аккредитив?

Правильный ответ плательщик (покупатель)

19. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже: Основным видом обеспечения кредита является:

П

р 20. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже. ... Потребительский кредит используется на:

в Правильный ответ потребление

и 21. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Принцип кредитования – это: 1. предоставление кредитного договора 2. основные условия и правила предоставления и возврата кредита 3. обеспеченность кредита

н П

р 22. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Кредитные отношения возникают при наличии: 1. экономической и социальной основы 2. экономической и правовой основы 3. правовой и финансовой основы

и Правильный ответ 2

л 23. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Как определить скорость обращения денег? а) как отношение суммы цен товаров к денежному агрегату М2 б) как отношение объема денежной базы к денежному агрегату М2 в) как отношение валового внутреннего продукта (ВВП) к денежному агрегату М2.

й Правильный ответ в

л 24. Прочитайте текст и выберите правильный ответ Кредит – это: 1. предоставление средств 2. использование средств 3. возврат ссужаемой стоимости 4. предоставление средств, использование средств, возврат ссужаемой стоимости

в Правильный ответ 4

е 25. Установите правильную последовательность. Расположите кредитные инструменты обращения в порядке их появления. а) банковская карта б) вексель в) чек

: Правильный ответ 1-Б,2-В,3-А

2 26. Установите правильную последовательность. Укажите последовательность развития форм золотого стандарта: а. Золотодевизный. б. Золотомонетный. в. Золотослитковый

Правильный ответ: Б , В, А

27. Установите соответствие для следующих понятий:

1) Денежно-расчетный оборот 2) Денежно-кредитный оборот 3) Денежно-финансовый оборот

а) обслуживает кредитные отношения в хозяйстве б) обслуживает расчеты за товары и услуги и по нетоварным обязательствам физических и юридических лиц в) обслуживает финансовые отношения в хозяйстве

Правильный ответ: 1-б, 2-а, 3-в

28. Установите соответствие. Подберите верное определение специализированных небанковских институтов 1) Факторинговая компания 2) Лизинговая компания 3) Форфейтинговая компания 4) Ломбард

а) специализируется на кредитном посредничестве внешнеэкономических сделок, выступая в роли покупателей коммерческих векселей б) осуществляет кредитование своих клиентов путем выкупа краткосрочной дебиторской задолженности в) организация, предоставляющая ссуды

физическим лицам под залог движимого имущества г) финансируют приобретение предприятием-клиентом основных средств у предприятий производителей на условиях финансовой аренды
Правильный ответ: 1-б, 2-г, 3-а, 4-в

29. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже: Взаимосвязь между номинальной и реальной процентной ставкой впервые была представлена:

Правильный ответ Фишер

30. Закончите фразу. Ответ следует записать с маленькой буквы, в именительном падеже.: Межбанковский кредит – это кредит, при котором заемщиком является:

Правильный ответ: банк

Инструкция по выполнению. При ответе на вопросы:

Выбрать один правильный ответ. Дополнить фразу, сопоставить, установить последовательность

Вопросы для самостоятельной подготовки к экзамену и зачету

1. Деньги как экономическая категория.
2. Исторические основы возникновения денег.
3. Основные функции денег.
4. Денежная система и ее основные элементы.
5. Государственное регулирование обращения денег.
6. Биметаллическая и монометаллическая денежные системы.
7. Международный Валютный фонд и специальные права заимствования (СПЗ – SDR).
8. Единая европейская валюта: история происхождения и перспективы как региональной валюты в контексте европейского финансового кризиса.
9. Денежные агрегаты.
10. Понятие ссудного капитала и кредита.
11. Основные источники ссудного капитала.
12. Рынок ссудных капиталов.
13. Секьюритизация кредита и производные финансовые инструменты.
14. Денежный рынок и рынок капитала.
15. Межбанковский кредитный рынок. Операции РЕПО.
16. Рынок золота и его основные инструменты.
17. Сущность и функции кредита.
18. Кредит и его основные формы.
19. Происхождение, сущность, цели и особенности коммерческого кредита.
20. Вексель: история происхождения и сущность.
21. Виды и обязательные реквизиты векселя.
22. Банковский кредит: происхождение, виды и роль в общественном воспроизводстве.
23. Государственный кредит: классификация, роль, основные инструменты.
24. Кризис на рынке высокорисковой ипотеки в США в 2007-2008 гг.
25. Международный кредит и его основные формы.
26. Международные валютно-финансовые организации.
27. Происхождение банков. Развитие банковского дела в средневековой Европе.
28. Понятие современного коммерческого банка. Банки как финансовые посредники.
29. Центральный банк и его функции в банковской системе.
30. Эмиссионная деятельность центрального банка.
31. Центральный банк и кредитно-денежная политика, регулирование валютных отношений, хранение золотовалютных резервов.
32. Центральный банк и управление государственным долгом, расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета.
33. Центральный банк как кредитор «последней инстанции» и финансовый агент правительства.

34. Основные инструменты денежно-кредитной политики.
 35. Кредитная экспансия и кредитная рестрикция. Учетная политика как инструмент антикризисного регулирования.
 36. Основные направления и инструменты денежно-кредитной политики России в настоящее время.
 37. Классификация банков.
 38. Активные и пассивные операции банков.
 39. Расчетно-кассовые операции банков.
 40. Принципы безналичных расчетов.
 41. Кассовые операции банков.
 42. Операции по формированию банковских ресурсов.
 43. Операции банков по кредитованию. Принципы банковского кредитования.
 44. Кредит и кредитная линия. Овердрафт.
 45. Факторинг как финансирование банками под уступку денежного требования.
- Актуальность и сущность факторинга для российских предприятий.
46. Преимущества факторинга для клиентов банка. Требования банка для будущих клиентов.
 47. Виды факторинга.
 48. Факторинг в мире.
 49. Лизинговые операции банка. Сущность лизинга.
 50. Факторы определения срока лизинга.
 51. Оперативный и финансовый лизинг.
 52. Форфейтинг и его сущность.
 53. Эмиссионные операции банков на рынке ценных бумаг.
 54. Инвестиционные операции банков на рынке ценных бумаг.
 55. Торговые и посреднические операции банков.
 56. Операции по обслуживанию рынка ценных бумаг. Депозитарные операции банков.
 57. Доверительные операции банков. Понятие траста (доверительного управления).
 58. Формы и методы доверительного управления имуществом клиентов.
 59. Индивидуальное доверительное управление.
 60. Частное банковское обслуживание (Private Banking): сущность, история возникновения, специфика российского рынка.
 61. Основные формы частного банковского обслуживания.
 62. Содержание понятие «инвестиционный банк». Основные направления деятельности инвестиционного банка.
 63. Глобальный финансовый кризис и деятельность инвестиционных банков.
 64. Деятельность инвестиционных банков на рынке слияний и поглощений.
 65. Базовые понятия сделок слияний, поглощений и выкупов.
 66. Основные мотивы слияний и поглощений.
 67. Инвестбанки и финансирование, структурирование и сопровождение сделок корпоративной консолидации.
 68. Инвестиционные банки на рынке первичных размещений ценных бумаг клиентов. Понятие андеррайтинга.
 69. Деятельность инвестиционных банков по управлению активами. Принципы формирования инвестиционных портфелей.
 70. Инвестиционные банки на рынке коллективных инвестиций. Инвестиционные фонды как форма коллективных инвестиций.
 71. Хедж-фонды и особенности их инвестиционных стратегий.
 72. Торгуемые на бирже фонды (ETF) как новый класс коллективных инвестиций.
 73. Классификация паевых инвестиционных фондов.

6. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ, ОПРЕДЕЛЯЮЩИЕ ПРОЦЕДУРЫ ОЦЕНИВАНИЯ

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, подлежит обновлению по мере

необходимости. Для промежуточной аттестации в виде экзамена каждое ОС по дисциплине обновляется и утверждается за 14 дней до начала сессионного периода и хранится в недоступном месте от несанкционированного доступа. Ответственность несет кафедра.

Порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по ОПОП регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости является формой контроля качества знаний обучающихся, осуществляемого в межсессионный период обучения с целью определения качества освоения ОПОП.

Текущий контроль успеваемости осуществляется: на лекциях, практических (семинарских) занятиях, в рамках контроля самостоятельной работы.

Обучающиеся заранее информируются о критериях и процедуре текущего контроля успеваемости преподавателями по соответствующей учебной дисциплине (модуля).

Успеваемость при текущем контроле характеризует объем и качество выполненной обучающимся работы по дисциплине (модулю).

Педагогические виды и формы, используемые в процессе текущего контроля успеваемости обучающихся, определяются методической комиссией кафедры. Выбираемый вид текущего контроля обеспечивает наиболее полный и объективный контроль (измерение и фиксирование) уровня освоения результатов обучения по дисциплине.

Преподаватели предоставляют сведения о текущей успеваемости обучающихся в рамках проведения текущей аттестации в семестре в деканаты/ учебный отдел института в сроки, определенные внутренними распорядительными документами института.

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия семинарского типа, проводит аттестацию обучающихся за прошедший период. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских) или лабораторных занятий, в установленные деканатом сроки, не реже 1 раза за учебный семестр. Обучающиеся аттестуются путем выставления в соответствующую групповую ведомость записей по системе: «аттестован» или «не аттестован».

Преподаватель, проставляя итоги текущей аттестации, доводит результаты аттестации до сведения студенческой группы и объясняет причины отрицательной аттестации по запросу обучающегося.

При аттестации обучающихся учитываются следующие факторы:

- результаты работы на занятиях, показанные при этом знания по дисциплине (модулю), усвоение навыков практического применения теоретических знаний, степень активности на практических (семинарских) занятиях;
- результаты и активность участия в семинарах и коллоквиумах;
- результаты выполнения контрольных работ;
- результаты и объем выполненных заданий в рамках самостоятельной работы обучающихся;
- результаты личных бесед со студентами по материалу учебной дисциплины (модуля);
- посещение студентами, семинарских и практических занятий, лабораторных работ;
- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу, возникших вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.
- результаты прохождения контрольных точек по дисциплине.

Промежуточная аттестация обучающихся института является формой контроля результатов обучения по дисциплине с целью комплексного определения соответствия уровня и качества знаний, умений и навыков обучающихся требованиям, установленным образовательной программой.

Формирование оценки текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины осуществляется с использованием пятибалльной системы оценки знаний

обучающихся.

Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций. Процедуры оценивания включают в себя текущий контроль и промежуточную аттестацию.

Текущий контроль успеваемости проводится с использованием оценочных средств, представленных в п. 5 данного приложения. Результаты текущего контроля доводятся до сведения студентов до промежуточной аттестации. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена и зачета. Экзамен проводится по расписанию экзаменационной сессии в письменном виде. Количество вопросов в экзаменационном задании – 30. Проверка ответов и объявление результатов производится в день экзамена. Результаты аттестации заносятся в экзаменационную ведомость и зачетную книжку студента. Студенты, не прошедшие промежуточную аттестацию по графику сессии, должны ликвидировать задолженность в установленном порядке.

7. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Адаптированные оценочные материалы содержатся в адаптированной ОПОП. Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

Самостоятельная работа обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов позволяет своевременно выявить затруднения и отставание и внести коррективы в учебную деятельность. Конкретные формы и виды самостоятельной работы обучающихся лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов устанавливаются преподавателем. Выбор форм и видов самостоятельной работы, обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов осуществляется с учетом их способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала. Формы самостоятельной работы устанавливаются с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге или на компьютере, в форме тестирования, электронных тренажеров и т.п.).

Основные формы представления оценочных средств – в печатной форме или в форме электронного документа. Для обучающихся с нарушениями зрения предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в устной форме. Для обучающихся с нарушениями слуха предусматривается возможность проведения текущего и промежуточного контроля в письменной форме.

Таблица 7.1. Категории обучающихся с ОВЗ, способы восприятия ими информации и методы их обучения.

Категории обучающихся по нозологиям		Методы обучения
с нарушениями и зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой	Аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения: визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания; аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятия.
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	

С нарушениями слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	визуально-кинестетические, предполагающие передачу и восприятие учебной информации при помощи зрения и осязания. Могут использоваться при условии, что аудиальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями слуха: аудио-визуальные, основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие;
	Слабослышащие. Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой	аудиально-кинестетические, предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; аудио-визуально-кинестетические, базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятия.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	— визуально-кинестетические; — аудио-визуальные; — аудио-кинестетические; — аудио-визуально-кинестетические.

Таблица 7.2. – Способы адаптации образовательных ресурсов.

Условные обозначения:«+» —образовательный ресурс, не требующий адаптации;

«АФ» — адаптированный формат к особенностям приема-передачи информации обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ формат образовательного ресурса, в том числе с использованием специальных технических средств;

«АЭ»— альтернативный эквивалент используемого ресурса

Категории обучающихся по нозологиям		Образовательные ресурсы				
		Электронные				Печатные
		мультимедиа	графические	аудио	текстовые, электронные аналоги печатных изданий	
С нарушениями зрения	Слепые	АФ	АЭ (например, создание материальной модели графического объекта (3Dмодели)	+	АЭ (например, аудио описание)	АЭ (например, печатный материал, выполненный рельефно-точечным шрифтом Л. Брайля)
	Слабовидящие	АФ	АФ	+	АФ	АФ
С нарушениями слуха	Глухие	АФ	+	АЭ (например, текстовое описание, гиперссылки)	+	+
	Слабослышащие	АФ	+	АФ	+	+
С нарушениями опорно-двигательного аппарата		+	+	+	+	+

Таблица 7.3. - Формы контроля и оценки результатов обучения инвалидов и лиц с ОВЗ

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
-------------------------------------	--

С нарушениями зрения	– устная проверка: дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.
С нарушениями слуха	– письменная проверка: контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – с использованием компьютера и специального ПО: работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	– письменная проверка, с использованием специальных технических средств (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.; – устная проверка, с использованием специальных технических средств (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.; – с использованием компьютера и специального ПО (альтернативных средств ввода и управления компьютером и др.): работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, Графические работы, дистанционные формы - предпочтительнее обучающимся, ограниченным в передвижении и др.

7.1. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Текущий контроль и промежуточная аттестация обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ осуществляется с использованием оценочных средств, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации, в том числе с использованием специальных технических средств.

Текущий контроль успеваемости для обучающихся инвалидов и лиц с ОВЗ направлен на своевременное выявление затруднений и отставания в обучении и внесения коррективов в учебную деятельность. Возможно осуществление входного контроля для определения его способностей, особенностей восприятия и готовности к освоению учебного материала.

7.2. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ

Форма промежуточной аттестации устанавливается с учетом индивидуальных психофизических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа. Промежуточная аттестация, при необходимости, может проводиться в несколько этапов. Для этого рекомендуется использовать рубежный контроль, который является контрольной точкой по завершению изучения раздела или темы дисциплины, междисциплинарного курса, практик и ее разделов с целью оценивания уровня освоения программного материала. Формы и срок проведения рубежного контроля определяются