

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
СТАВРОПОЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

УТВЕРЖДАЮ

Директор/Декан
института экономики, финансов и
управления в АПК
Гунько Юлия Александровна

«__» _____ 20__ г.

ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ (ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ)

**Б1.О.07 Современная модель управления в сфере денежно-
кредитных отношений**

38.04.02 Менеджмент

Финансовый менеджмент

магистр

очная

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций ОП ВО и овладение следующими результатами обучения по дисциплине:

Код и наименование компетенции	Код и наименование индикатора достижения	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине
ОПК-1 Способен решать профессиональные задачи на основе знания (на продвинутом уровне) экономической, организационной и управленческой теории, инновационных подходов, обобщения и критического анализа практик управления;	ОПК-1.1 Выбирает наиболее подходящую теоретическую модель для решения практической или исследовательской задачи и обосновывает свой выбор, проводит критический анализ	<p>знает</p> <ul style="list-style-type: none"> - основные теории и школы денежно-кредитного регулирования; - направления денежно-кредитной политики государства; - базовые вопросы организации и границы использования методов денежно-кредитного регулирования в условиях рыночной экономики
		<p>умеет</p> <ul style="list-style-type: none"> - анализировать и оценивать современные проблемы денежно-кредитного регулирования макроэкономических процессов; - решать задачи, составляющие практическое содержание денежно-кредитного регулирования экономики; - осуществлять управление рисками денежно-кредитной сферы на основе современных методов моделирования процессов
		<p>владеет навыками</p> <ul style="list-style-type: none"> - самостоятельного и обоснованного применения методик сбора, анализа, обработки данных и интерпретации финансовой и иной информации, содержащейся в отчетности организаций различных форм собственности, организаций, ведомств, стандартах, методиках, и использования полученных сведений для принятия управленческих решений

2. Перечень оценочных средств по дисциплине

№	Наименование раздела/темы	Семестр	Код индикаторов достижения компетенций	Оценочное средство проверки результатов достижения индикаторов компетенций
1.	1 раздел. Темы			
1.1.	Денежно-кредитная политика и ее основные концепции	2	ОПК-1.1	Тест
1.2.	Денежно-кредитная политика и ее роль в стабилизации экономики	2	ОПК-1.1	Тест
1.3.	Контрольная точка 1	2	ОПК-1.1	Тест

1.4.	Взаимодействие Правительства РФ и Банка России в вопросах денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики	2	ОПК-1.1	Тест
1.5.	Влияние международных валютно-кредитных и финансовых отношений на долгосрочную стратегию денежно-кредитной политики	2	ОПК-1.1	Тест
1.6.	Контрольная точка 2	2	ОПК-1.1	Тест
1.7.	Подготовка к экзамену	2	ОПК-1.1	
	Промежуточная аттестация			За

3. Оценочные средства (оценочные материалы)

Примерный перечень оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации

№ п/п	Наименование оценочного средства	Краткая характеристика оценочного средства	Представление оценочного средства в фонде (Оценочные материалы)
Текущий контроль			
Для оценки знаний			
1	Тест	Система стандартизированных заданий, позволяющая автоматизировать процедуру измерения уровня знаний и умений обучающегося.	Фонд тестовых заданий
Для оценки умений			
Для оценки навыков			
Промежуточная аттестация			
2	Зачет	Средство контроля усвоения учебного материала практических и семинарских занятий, успешного прохождения практик и выполнения в процессе этих практик всех учебных поручений в соответствии с утвержденной программой с выставлением оценки в виде «зачтено», «незачтено».	Перечень вопросов к зачету

4. Примерный фонд оценочных средств для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (модулю) "Современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений"

Примерные оценочные материалы для текущего контроля успеваемости

Контрольная точка (фрагмент)

1) Какое последствие имеет рост необслуживаемых кредитов для банка?

1. Увеличение прибыли
2. Снижение ликвидности
3. Повышение кредитного рейтинга

2) Что такое монетарная политика?

1. Политика налоговых сборов
2. Политика управления денежной массой и процентными ставками
3. Политика по разработке финансовых отчетов

3) Какой метод используется для смягчения рисков при банковском кредитовании?

1. Выдача кредита на длительный срок
2. Портфельное страхование
3. Отказ от кредитования новых клиентов

4) Что означает термин «дефолт»?

1. Невозможность страны выплачивать свои долги
2. Повышение процентных ставок
3. Уменьшение уровня риска

5) Какие проблемы чаще всего присутствуют в межбанковских кредитных отношениях?

1. Избыточное регулирование со стороны Центрального банка
2. Недостаток доверия и ликвидности
3. Нехватка обученного персонала

6) Центральный банк страны начал активное использование политики количественного смягчения (QE). По мнению председателя банка это может повлиять на финансовые рынки и банковскую систему следующим образом: политика QE может привести к снижению процентных ставок, увеличению ликвидности в финансовой системе и росту цен на активы. Это может стимулировать кредитование и инвестиции, но также увеличить риски инфляции и финансовых пузырей. Верно ли решение ЦБ?

7) Правительство страны N задумало реформы по повышению налогов на финансовые транзакции. Правительство страны N считает, что это может повлиять на рынок капитала и поведение инвесторов следующим образом: повышение налогов на финансовые транзакции может снизить ликвидность на рынке капитала, увеличивая транзакционные издержки для инвесторов и снижая объемы торгов, а также привести к уходу инвесторов на другие рынки с более благоприятными налоговыми условиями. Верно ли решение правительства?

8) Банк Z столкнулся с большим оттоком депозитов клиентов. Для того, чтобы восстановить доверие клиентов и стабилизировать ситуацию управляющий банка решил предпринять следующее: предложить повышенные процентные ставки по депозитам, гарантии на вклады, привлечь дополнительные средства от крупных инвесторов или государственного фонда, провести прозрачную и активную коммуникационную кампанию, направленную на восстановление доверия клиентов. Верно ли решение управляющее банка?

9) Компания Y собралась выпустить акции для финансирования своих новых проектов, но акции на рынке недооценены. Директор компании решил использовать следующие альтернативные источники финансирования: выпуск корпоративных облигаций, привлечение венчурного капитала или стратегического партнера, использование лизинга или факторинга, кредитование под будущие доходы от новых проектов. Верно ли решение директора компании?

10) Центральный банк решил повысить базовую процентную ставку для борьбы с инфляцией. По мнению председателя банка это может иметь для экономики и банковского сектора следующие последствия: укрепить национальную валюту, уменьшить инфляционное давление и снизить объемы кредита. Однако это может также привести к снижению экономической активности, росту затрат на обслуживание долга для заемщиков и потенцировать риск роста числа дефолтов. Верно ли решение председателя банка?

11) Заемщик имеет ежемесячный доход \$3,000, из которых 40% уходит на обслуживание долгов. В случае потери 20% дохода из-за кризиса, каков будет процент его дохода, уходящий на долги? (введите число)

12) Если вероятность дефолта по кредиту составляет 5%, и банк выдал 500 кредитов, сколько из них с высокой вероятностью окажутся дефолтными? (введите число)

13) Компания имеет текущие активы в размере \$300000 и текущие обязательства в размере \$200000. Каков её коэффициент ликвидности? (введите число)

14) Банк держит на счетах \$1000000 ликвидных активов и его ежедневные обязательства составляют \$50000. Какое количество дней он может выполнять свои обязательства без дополнительных средств? (введите число)

15) Банк выдал кредит под 8% годовых при риск премии 3%. Если базовая ставка составляет 2%, то какова оценка кредитного риска (риск-премия) заемщика? (введите число)

Тестовые задания (фрагмент)

1. Является ли ссудный капитал капиталом – функцией?

- а) да;
- б) нет.

2. Является ли ссудный капитал капиталом – собственностью?

- а) да;
- б) нет.

3. Соответствуют ли темпы роста ссудного и реального капитала?

- а) да;
- б) нет.

4. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала?

- а) процент;
- б) предпринимательский доход;
- в) амортизация;
- г) иностранные займы.

5. Как определяется норма процента?

- а) как отношение суммы ссуды к сумме капитала кредитор;
- б) как отношение суммы годового дохода к сумме капитала, отданного в ссуду;
- в) как отношение суммы годового дохода к издержкам.

6. Назовите основные источники образования ссудного капитала?

- а) иностранные займы;
- б) реализация избыточных материальных запасов;
- в) прибыль;
- г) амортизация;
- д) сбережения населения;
- е) денежные накопления государства.

7. Кругооборот какого капитала приводит к образованию временно свободных денежных средств (денежных капиталов)?

- а) торгового;
- б) промышленного;
- в) ссудного.

8. Существует ли связь между движением ссудного и промышленного капитала?

- а) да;
- б) нет.

9. Что является ценой кредита?

- а) деньги;
- б) прибыль;
- в) ссудный процент.

10. Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

- а) составная часть кредитной системы;
- б) составная часть биржевого рынка ценных бумаг;
- в) составная часть банковской системы.

11. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом?

- а) страховые компании;
- б) финансовые компании;
- в) кредитные союзы.

12. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов занимаются финансированием продаж товаров в рассрочку?

- а) кредитные союзы;
- б) ссудосберегательные ассоциации;
- в) финансовые компании.

13. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов производят ипотечное кредитование?

- а) кредитные союзы;
- б) ссудосберегательные ассоциации;
- в) финансовые компании.

14. Как расшифровывается аббревиатура "ПИФ", часто фигурирующая в современных российских экономических изданиях?

- а) промышленный инновационный фонд;
- б) паевой инвестиционный фонд;
- в) правительственный инновационный фонд;
- г) потребительский инвестиционный фонд.

15. Операция считается факторинговой, если она включает в себя:

- а) краткосрочное кредитование, аренду оборудования и страхование риска;
- б) кредитование в форме предварительной оплаты долговых требований, ведение бухгалтерского учета поставщика, инкассирование его задолженности;
- в) обеспечение риска, управление имуществом

Практические задачи

Задача 1

1. Используя периодические издания МВФ (например, «Международную финансовую статистику»), охарактеризуйте валютное положение США, Японии, ФРГ, Франции и Великобритании за последние 5 лет.

2. Подсчитайте сальдо «базисного» платежного баланса США и Японии за последние три

3. Определите оптимальный вариант перехода к конвертируемости валюты с точки зрения последовательности отмены валютных ограничений:

- а) по текущим операциям платежного баланса или по операциям движения капитала;
- б) для резидентов или нерезидентов.

Задача 2

1. Определите какая международная финансовая организация может предоставить стране кредит, если эта страна имеет уровень дохода на душу населения выше 700 долларов США в год.

2. Что Вы знаете о паритете покупательной способности. Что лежит в основе валютных курсов в данном случае?

3 Выведите формулу для нахождения кросс курсов-валют и решите задачу:

Известные следующие курсы валют:

Доллар США/рубль – покупка 26,5, продажа 26,8

Доллар США/немецкая марка – покупка 1,42, продажа 1,5

Определите: кросс-курс покупки и продажи немецкой марки к рублю.

Задача 3

Ваш банк установил необходимые курсы и кросс курсы валют и имел на начало рабочего дня открытую длинную валютную позицию по доллару США - (+500), открытую короткую по фунтам стерлингов – (-100) и закрытую по французскому франку. В течении операционного дня банк купил за рубли 2000 фунтов, продал 3000 долларов. Затем по кросс-курсу обменял 1500 долларов на франки и продал по кросс-курсу полученные франки за фунты стерлингов. Удалось ли банку на конец рабочего дня закрыть позиции по доллару, фунтам стерлингов и франкам? Если нет, то продолжите валютные операции банка до момента достижения закрытых позиций.

Задачу оформите в виде таблицы.

Задача 4

1. Используя периодические издания МВФ (например, «Международную финансовую статистику»), охарактеризуйте валютное положение США, Японии, ФРГ, Франции и Великобритании за последние 5 лет.

2. Подсчитайте сальдо «базисного» платежного баланса США и Японии за последние три

3. Определите оптимальный вариант перехода к конвертируемости валюты с точки зрения последовательности отмены валютных ограничений:

а) по текущим операциям платежного баланса или по операциям движения капитала;

б) для резидентов или нерезидентов.

Задача 5

1. Определите какая международная финансовая организация может предоставить стране кредит, если эта страна имеет уровень дохода на душу населения выше 700 долларов США в год.

2. Что Вы знаете о паритете покупательной способности. Что лежит в основе валютных курсов в данном случае?

3 Выведите формулу для нахождения кросс курсов-валют и решите задачу:

Известные следующие курсы валют:

Доллар США/рубль – покупка 26,5, продажа 26,8

Доллар США/немецкая марка – покупка 1,42, продажа 1,5

Определите: кросс-курс покупки и продажи немецкой марки к рублю.

**Примерные оценочные материалы
для проведения промежуточной аттестации (зачет, экзамен)
по итогам освоения дисциплины (модуля)**

Вопросы к зачету

1. Система централизованного управления ликвидностью коммерческого банка
2. Система децентрализованного управления ликвидностью коммерческого банка
3. Теории и подходы к управлению ликвидностью банка
4. Управление ликвидностью коммерческого банка на основе экономических нормативов и денежных потоков
5. Факторы и принципы процентной политики коммерческого банка
6. Факторы уровня депозитного процента
7. Факторы уровня базовая процентная ставка по кредиту
8. Сущность, структура, цели, задачи, принципы кредитной политики

9. Функции и факторы кредитной политики банка
10. Развитие и элементы денежной системы
11. Металлистическая и номиналистическая теории денег
12. Классическая количественная теория денег
13. Кейнсианская теория денег
14. Теория монетаризма
15. Формы стабилизации денежного обращения
16. Процент по займам, коммерческому и торговому кредитам
17. Капиталотворческая теория кредита
18. Натуралистические теории кредита
19. Теория процента классической школы
20. Неоклассическая теория процента
21. Многофакторные модели процентных ставок
22. Инвестиционная стратегия предприятия
23. Инвестиционная политика предприятия
24. Статические методы оценки эффективности инвестиций
25. Динамические методы инвестиционных расчетов
26. Краткосрочное кредитование юридических лиц
27. Факторинг как способ управления задолженностью предприятия
28. Формы банковского кредитования инвестиций
29. Особенности реализации бюджетной политики
30. Особенности реализации налоговой политики

Типовые задачи к зачету

Задача 1

1. Используя периодические издания МВФ (например, «Международную финансовую статистику»), охарактеризуйте валютное положение США, Японии, ФРГ, Франции и Великобритании за последние 5 лет.

2. Подсчитайте сальдо «базисного» платежного баланса США и Японии за последние три

3. Определите оптимальный вариант перехода к конвертируемости валюты с точки зрения последовательности отмены валютных ограничений:

а) по текущим операциям платежного баланса или по операциям движения капитала;

б) для резидентов или нерезидентов.

Задача 2

1. Определите, какая международная финансовая организация может предоставить стране кредит, если эта страна имеет уровень дохода на душу населения выше 700 долларов США в год.

2. Что Вы знаете о паритете покупательной способности. Что лежит в основе валютных курсов в данном случае?

3. Выведите формулу для нахождения кросс курсов-валют и решите задачу:

Известные следующие курсы валют:

Доллар США/рубль – покупка 26,5, продажа 26,8

Доллар США/немецкая марка – покупка 1,42, продажа 1,5

Определите: кросс-курс покупки и продажи немецкой марки к рублю.

Задача 3

Ваш банк установил необходимые курсы и кросс курсы валют и имел на начало рабочего дня открытую длинную валютную позицию по доллару США - (+500), открытую короткую по фунтам стерлингов – (-100) и закрытую по французскому франку. В течении операционного дня банк купил за рубли 2000 фунтов, продал 3000 долларов. Затем по кросс-курсу обменял 1500 долларов на франки и продал по кросс-курсу полученные франки за фунты стерлингов. Удалось ли банку на конец рабочего дня закрыть позиции по доллару, фунтам стерлингов и франкам? Если нет, то продолжите валютные операции банка до момента достижения закрытых позиций.

Задачу оформите в виде таблицы.

Задача 4

1. Используя периодические издания МВФ (например, «Международную финансовую статистику»), охарактеризуйте валютное положение США, Японии, ФРГ, Франции и Великобритании за последние 5 лет.
2. Подсчитайте сальдо «базисного» платежного баланса США и Японии за последние три
3. Определите оптимальный вариант перехода к конвертируемости валюты с точки зрения последовательности отмены валютных ограничений:
 - а) по текущим операциям платежного баланса или по операциям движения капитала;
 - б) для резидентов или нерезидентов.

Задача 5

1. Определите какая международная финансовая организация может предоставить стране кредит, если эта страна имеет уровень дохода на душу населения выше 700 долларов США в год.

2. Что Вы знаете о паритете покупательной способности. Что лежит в основе валютных курсов в данном случае?

3 Выведите формулу для нахождения кросс курсов-валют и решите задачу:

Известные следующие курсы валют:

Доллар США/рубль – покупка 26,5, продажа 26,8

Доллар США/немецкая марка – покупка 1,42, продажа 1,5

Определите: кросс-курс покупки и продажи немецкой марки к рублю.

Темы письменных работ (эссе, рефераты, курсовые работы и др.)

Примерная тематика вопросов для собеседования

1. Развитие и элементы денежной системы
2. Металлистическая и номиналистическая теории денег
3. Классическая количественная теория денег
4. Кейнсианская теория денег
5. Теория монетаризма
6. Формы стабилизации денежного обращения

Примерная тематика рефератов

1. Проблемы разработки стратегии российских банков.
2. Моделирование деятельности банков и проблемы выбора стратегии на российском рынке.
3. Бизнес-план кредитных организаций и его роль в стратегическом планировании.
4. Проблемы разработки процессно-ориентированной организационной структуры в банке.
5. Мировые тенденции развития бизнес-планирования.
6. Стратегические возможности банковского сектора России.
7. Влияние конкуренции на развитие отечественного рынка финансовых посредников.
8. Потенциал развития регионального банковского рынка.