

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Выборнова Любовь Алексеевна
Должность: Ректор
Дата подписания: 14.08.2025 14:17:22
Уникальный программный ключ:
c3b3b9c625f6c113afa2a2c42baff9e05a38b76e

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Поволжский государственный университет сервиса» (ФГБОУ ВО «ПВГУС»)

УТВЕРЖДЕНО

на заседании

«Высшей школы экономики и
управления»

Протокол от 25.06.2025 № 12

ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
(фонд оценочных средств) для проведения промежуточной аттестации
по дисциплине

Деньги, кредит, банки

наименование дисциплины

по образовательной программе высшего образования – программе

бакалавриата

бакалавриата, специалитета,
магистратуры

Экономика и управление на предприятии

наименование образовательной программы

38.03.01 Экономика

шифр, наименование направления подготовки / специальности

Составитель **Гнатышина Е.И., доцент ВШЭиУ, к.э. н.,**

ФИО, должность, структурное подразделение,
ученая степень, ученое звание

Тольятти
2025

1. Паспорт фонда оценочных средств (далее – ФОС)

1.1. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Код компетенции	Наименование компетенции	Код и наименование индикаторов достижения компетенции
ОПК-3.	Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне	ИОПК-3.1. Выявляет сущность и тенденции современных экономических процессов, их связь с другими процессами, происходящими в обществе, критически переосмысливает текущие социально-экономические проблемы ИОПК-3.2. Анализирует и раскрывает природу экономических процессов на основе финансово-экономических показателей на микро- и макроуровне
ПК-3	Способен проводить мониторинг рисков и разрабатывать мероприятия по воздействию на них	ИПК-3.1. Осуществляет выбор подходящих методик для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятий и организаций с учетом действующей нормативно-правовой базы ИПК-3.2. Проводит расчет экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность предприятий и организаций

1.2. Содержание дисциплины

№	Тема (раздел дисциплины) (в соответствии с РПД)	Код компетенции
1	Тема 1 Происхождение, сущность, функции и виды денег.	ОПК 3 ПК 3
2	Тема 2 Денежная система государства и ее элементы.	ОПК 3 ПК 3
3	Тема 3 Выпуск денег в хозяйственный оборот и денежная эмиссия.	ОПК 3 ПК 3
4	Тема 4 Денежный оборот: налично-денежное обращение и система безналичных расчетов.	ОПК 3 ПК 3
5	Тема 5 Инфляция и ее последствия.	ОПК 3 ПК 3
6	Тема 6 Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений.	ОПК 3 ПК 3
7	Тема 7 Необходимость, функции и виды кредита.	ОПК 3 ПК 3
8	Тема 8 Международный кредит и его формы.	ОПК 3 ПК 3
9	Тема 9 Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	ОПК 3 ПК 3
10	Тема 10 Кредитная и банковская система РФ.	ОПК 3 ПК 3
11	Тема 11 Центральные банки и основы их деятельности.	ОПК 3 ПК 3
12	Тема 12 Сущность, функции и принципы деятельности коммерческих банков.	ОПК 3 ПК 3
13	Тема 13 Операции коммерческих банков.	ОПК 3 ПК 3

1.3. Система оценивания по дисциплине

Дисциплина изучается в течение одного семестра.

Форма промежуточной аттестации - экзамен

Шкалы оценки уровня сформированности результатов обучения		Шкала оценки уровня освоения дисциплины		
Уровневая шкала оценки компетенций	100 бальная шкала, %	100 бальная шкала, %	5-бальная шкала, дифференцированная оценка/балл	недифференцированная оценка
допороговый	ниже 61	ниже 61	«неудовлетворительно» / 2	не зачтено
пороговый	61-85,9	61-69,9	«удовлетворительно» / 3	зачтено
		70-85,9	«хорошо» / 4	зачтено
повышенный	86-100	86-100	«отлично» / 5	зачтено

2. Перечень оценочных материалов для проведения промежуточной аттестации

Контроль и оценка результатов освоения дисциплины осуществляется преподавателем в ходе текущего контроля успеваемости (в процессе проведения практических занятий, тестирования, опросов).

В ходе проведения промежуточной аттестации осуществляется контроль и оценка результатов освоения компетенций.

ОПК 3 Способен анализировать и содержательно объяснять природу экономических процессов на микро- и макроуровне.

ПК 3 Способен проводить мониторинг рисков и разрабатывать мероприятия по воздействию на них.

1. Что относится к непосредственным предпосылкам появления денег
 - A) Открытия золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров
 - B) Переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров
 - C) Формирование централизованных государств и открытие золотых месторождений
 - D) Наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков
2. При обращении полноценных денег масштаб цен
 - A. Не устанавливался
 - B. Представлял собой потребительную стоимость денежной единицы
 - C. Совпадал с весовым количеством металла, закрепленным за денежной единицей
 - D. Представлял собой величину денежной единицы, стихийно складывающуюся в результате формирования в стране определенного уровня цен
3. В рыночной модели экономики решающее значение при определении возможности покупки товаров приобретают
 - A) Бартерные сделки
 - B) Карточки и талоны на товары
 - C) Деньги
 - D) Установленные нормы отпуска товаров
4. Инфляционные процессы:
 - A. Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения
 - B. Не оказывают влияния на роль денег и сферу их применения
 - C. Обуславливают существенное расширение сферы применения денег

D. Оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей

5. _____ мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому

- A. Банковский
- B. Депозитный
- C. Кредитный
- D. Ссудный

6. В безналичном денежном обороте, в сравнении с наличным оборотом, издержки обращения

- A) Чрезвычайно велики
- B) Отсутствуют совсем
- C) Гораздо меньшие
- D) Гораздо большие

7. В рыночной модели экономики центральный банк обычно предоставляет денежные средства правительству

- A) В порядке кредитования под определенное обеспечение
- B) На безвозмездной основе
- C) Только при наличии гарантий международных валютно-финансовых организаций
- D) На кредитной основе без всякого обеспечения

8. Инфляция представляет собой

- A) Процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен
- B) Обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг
- C) Длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам
- D) Процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг

9. Цель денежной реформы заключается в

- A. Косметической замене обращающихся денежных знаков, придании им более удобного формата и расцветки, повышении степени защиты
- B. Стабилизации денежного обращения или упрощении условий его функционирования
- C. Проведении комплекса мероприятий, направленных на повышение валютного курса национальной денежной единицы
- D. Изменении действующего в стране масштаба цен

10. Курс валют устанавливается на рынке под воздействием спроса и предложения при _____ валютном курсе

- A. Колеблющемся
- B. Плавающим
- C. Фиксированном
- D. Замкнутом

11.	Кредитная политика — это деятельность коммерческого банка, в которой он выступает в качестве:
A.	Посредника.
B.	Заёмщика.
C.	Кредитора.
D.	Кредитора и заёмщика.
12.	Метод анализа, позволяющий выявить сильные и слабые стороны заёмщика, его потенциальные возможности и риски, именуется:
A.	Экспресс-анализом.
B.	Фундаментальным анализом.
C.	SWOT-анализом.
D.	Техническим анализом.
13.	Потребительские ссуды банк выдает:
A.	Промышленным организациям.
B.	Строительным организациям.
C.	Сельскохозяйственным организациям.
D.	Населению.
14.	Наиболее распространённый способ оценки кредитоспособности банковских заёмщиков основан на анализе:
A.	Показателей делового риска.
B.	Денежного потока.
C.	Финансовых коэффициентов.
D.	Организационной структуры организации.
15.	Залог, передаваемый коммерческому банку заёмщиком на период пользования им ссудой, называется:
A.	Закладом.
B.	Поручительством.
C.	Цессией.
D.	Ипотекой.
16.	Кредитоспособность - это способность организации:
A.	Получить кредит.
B.	Получить и возратить кредит.
C.	Возратить кредит.
D.	Уменьшить кредитный риск.
17.	Коэффициент абсолютной (быстрой) ликвидности определяется как отношение:
A.	Суммы денежных средств и краткосрочных финансовых вложений к краткосрочным обязательствам.
B.	Суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторской задолженности со сроком возникновения до 12 мес. к краткосрочным обязательствам.
C.	Суммы денежных средств, краткосрочных финансовых вложений, дебиторской задолженности со сроком возникновения до 12 мес, запасов и затрат к краткосрочным обязательствам.
D.	Суммы денежных средств, краткосрочных финансовых

вложений и дебиторской задолженности со сроком воз-
никновения до 5 мес. к среднесрочным обязательствам.

18. Кредитная заявка заёмщика может быть отклонена, если:

- A. Доля заёмщика в общем капитале его организации значительна.
- B. Её содержание не соответствует основным принципам кре- дитной политики банка.
- C. Сумма кредита невелика.
- D. Предложена единственная форма обеспечения возврат- ности кредита — гарантия.

19. Дефицит денежных средств обуславливает рост:

- A. Дебиторской задолженности.
- B. Кредиторской задолженности.
- C. Краткосрочных финансовых вложений.
- D. Долгосрочных финансовых вложений.

20. Управление кредитом не включает:

- A. Диверсификацию кредитного риска.
- B. Контроль за исполнением кредитных договоров.
- C. Реклассификацию кредитного портфеля.
- D. Рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом.

1. Система металлического обращения денег в свое время имела два подвида: монометаллизм и биметаллизм. Дайте сравнительный анализ этих систем, оцените эффективность практического использования каждой из них. Какая из названных систем исторически была присуща России? В связи с какими обстоятельствами? Есть ли смысл в настоящее время вернуться к металлическому обращению? Приведите свои аргументы при решении каждой из проблем.

2. Предположим, что у вас есть вклад в трех банках г. Тольятти по 100 000 руб. в каждом. Все банки выплачивают процент из расчета 6% за год, но первый банк производит выплаты 1 раз в год, второй – один раз в пол года, третий – 1 раз в квартал. Ежегодный уровень инфляции составил 4%. Сколько денег вы будете иметь в каждом из трех банков в конце третьего года при условии, что не будете снимать проценты со счета?

3. Коммерческий банк предоставил клиенту — физическому лицу кредит на неотложные нужды в сумме 100 000 р. сроком на 1 год под 25 % годовых. Погашение кредита производится ежемесячно равными долями. Рассчитать сумму ежемесячного платежа и сумму переплаты за пользование кредитом. Составить график погашения кредита.

4. Заемщик — Иванников Егор Дмитриевич обратился в коммерческий банк для получения кредита сроком на 9 месяцев в размере 400 000 руб. под 16% годовых на покупку автомобиля. Среднемесячный доход заемщика составляет 95 000 руб., среднемесячные удержания 5 000 руб. Банк принимает в расчет для погашения кредита и процентов по нему 70% чистого дохода клиента. Рассчитать платежеспособность клиента; сумму ежемесячных платежей клиента; максимальную сумму кредита, которую банк может предоставить данному заемщику. Какие документы необходимо заемщику предоставить в банк для получения кредита?

5. Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением на получение ссуды.

Для принятия решения о выдаче денежных средств необходимо дать оценку кредитоспособности предприятия с применением методики Сбербанка России. Для выявления кредитоспособности клиента необходимо использовать данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (Приложение 1, 2)

6. Торговая фирма «Альфа» представила в банк заявку на получение кредита в размере 450 тыс. долл. на срок 6 месяцев по ставке 18 % годовых. Кредитные ресурсы необходимы фирме для оплаты по импортному контракту, заключенному с датской фирмой «Samho Corporation» на поставку оборудования. Условия получения товаров – 100 % предоплата. В качестве обеспечения кредита фирма готова предоставить залог товаров в обороте.

Для оценки соответствия товарных остатков на складе данным балансам, а также в целях осуществления проверки соблюдения заемщиком складской дисциплины и оценки ведения складского учета произведен выезд кредитного инспектора банка на склад. Нарушений проверкой не установлено. Ежедневные остатки товаров на складе составляли в среднем в денежном выражении 900 тыс. долл., минимальные остатки – 650 тыс. долл.

К товарам в обороте, принимаемым в залог, банк предъявляет следующие требования:

- быстрота реализации товаров;
- относительно стабильные цены;
- соблюдение норм хранения товаров;
- широкие границы потребления;
- возможность осуществления контроля со стороны банка за хранением товаров;
- долговечность хранения.

Стоимость предмета залога определяется банком по формуле: (сумма кредита + сумма процентов) × 1,3 (скидка, учитывающая возможность быстрой реализации) × 1,2 (учет НДС).

Требуется:

1. оценить достаточность залога;
2. пояснить особенности документооборота по оформлению кредита с учетом предоставленного залога.

1. Что случится с денежной массой, если ЦБ увеличит денежную базу на 1 руб.?
2. В таблице приведены данные о номинальном объеме ВВП и денежной массе России (в млрд.руб.)

Г од	М 1	М 2	Номинальный объем ВВП
2006	18 7,4	3 50,0	816,4
2008	20 9,0	3 92,5	963,9
2010	23 4,0	4 71,9	1102,7
2012	27 0,5	5 71,4	1359,3
2014	29 5,2	6 64,7	1598,4
2016	33 8,5	8 09,5	1990,5

Сравните скорость обращения денег в РФ за указанный период, исчисленную на основе М1 и М2. В каком случае скорость оборота денег являлась более стабильной? Ответ аргументируйте

3. Предприятие обратилось в коммерческий банк с заявлением на получение ссуды. Для принятия решения о выдаче денежных средств необходимо дать оценку кредитоспособности предприятия с применением известной вам методики. Для выявления кредитоспособности клиента необходимо использовать данные бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах (Приложение 3, 4).

4. Фирма «Восток» обратилась в коммерческий банк А с просьбой предоставить кредит в сумме 15 млн. руб. она относится к числу постоянных клиентов банка и является одним из его учредителей. Доля фирмы в акционерном капитале банка составляет 25 %. В табл. представлены данные о деятельности фирмы «Восток».

Наименование статей актива	Тыс. руб.	Наименование статей пассива	Тыс. руб.
Основные средства	4500	Капитал	10000
Вложения инвестиционного характера	250	Краткосрочные обязательства	2000
Дебиторская задолженность	7000	Кредиторская задолженность	2500
Товарно-материальные ценности	3000	Кредит	
Прочие активы	1000		
ИТОГО	25000		

Требуется:

1. Определить потребность фирмы «Восток» в кредите;
2. Какой вид кредита может решить проблемы клиента?
3. Сделайте вывод и примите решения о выдаче кредита.