

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Санкт-Петербургский государственный  
экономический университет»

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ**

Дисциплины  
**ФИНАНСОВЫЕ РЫНКИ И ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ  
ИНСТИТУТЫ**

Направление подготовки	38.04.08 – Финансы и кредит
Направленность	Банки и управление активами
Уровень высшего образования	магистратура
Форма обучения	очная

**Санкт-Петербург  
2020**

## Содержание

1.Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины/практики.....	3
2. Структура ФОС по дисциплине .....	4
3. Показатели и критерии оценки компетенций .....	7
4. Шкала оценивания результата.....	10
5. Перечень заданий по дисциплине .....	10
6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания .....	17
7. Особенности освоения дисциплины для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями. ....	18

## 1. Перечень компетенций и этапы их формирования в процессе освоения дисциплины/практики

1.1. Фонд оценочных средств предназначен для оценки результатов обучения учебной дисциплины Финансовые рынки и финансово-кредитные институты.

Рабочей программой дисциплины (модуля) предусмотрено формирование следующих компетенций:

Таблица – 1.1.1. Перечень формируемых дисциплиной компетенций

Код компетенции	Наименование компетенции
ОК-1	способностью к абстрактному мышлению, анализу, синтезу.

1.1. Конечными результатами освоения дисциплины являются сформированные «знать», «уметь», «владеть», расписанные по отдельным содержательным компонентам компетенций, формирующихся дисциплиной. Формирование этих дескрипторов происходит в течение всего семестра по этапам в рамках различного вида занятий и самостоятельной работы.

1.2. Планируемые результаты обучения, характеризующие этапы формирования компетенции:

Таблица – 1.2.1. Результаты освоения дисциплины

Этапы формирования компетенций <sup>1</sup>	Наименование дисциплины/ Наименование практики	Планируемые результаты обучения/индикаторы достижения компетенций (показатели освоения компетенции)
1	2	3
<b>ОК-1</b>	Финансовые рынки и финансово-кредитные институты	<p><b>Знать:</b> категории, закономерности, эволюцию теорий и концепций в сфере финансовых рынков, финансового посредничества и денежно-кредитного регулирования 3 (ОК-1).</p> <p><b>Уметь:</b> обобщать и систематизировать данные, характеризующие развитие и современное состояние финансовых рынков и денежно-кредитной сферы, выявлять тенденции их развития, интерпретировать и представлять полученные данныеУ (ОК-1).</p> <p><b>Владеть:</b> инструментами и методами анализа и синтеза, а также навыками обоснования полученных финансовых решений в области деятельности финансовых посредников и осуществления денежно-кредитного регулирования В (ОК-1).</p>

1.3. Входной уровень знаний, умений, опыта деятельности, требуемых для формирования компетенций:

- отбирает, анализирует и обрабатывает данные для составления аналитического отчета и/или информационного обзора;
- знает содержание деятельности коммерческих банков и других финансовых посредников, уверенно формулирует основные определения в заданной сфере;
- знает содержание и правила проведения банковских операций, умеет выявлять их взаимосвязь и последовательность проведения при оказании банковских услуг;
- умеет применять методы простого теоретического моделирования;
- умеет взаимодействовать с коллегами, окружающими, выявлять их предпочтения и потребности, умеет убеждать;
- знает основные виды рисков, сопровождающих обслуживание банками клиентов, умеет проводить их анализ;
- знает содержание и особенности обслуживания банками розничных клиентов, виды услуг для них.

## 2. Структура ФОС по дисциплине

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

Для положительного заключения по результатам оценочной процедуры по учебной дисциплине/практике установлено пороговое значение показателя, при котором принимается положительное решение, констатирующее результаты освоения дисциплины.

Таблица – 2.1. Объекты оценивания и наименование оценочных средств

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	Формы текущего контроля, Формы промежуточной аттестации	Объекты оценивания	Вид занятия / Наименование оценочных средств	Форма проведения оценки Устная/ письменная
Тема 1. Финансовый рынок: содержание, классификация, тенденции и факторы развития. Инновационные финансовые технологии и глобализированные рынки как факторы изменения стратегии развития финансовых институтов.	Текущий контроль	Финансовый рынок и его роль в экономике. Субъекты и объекты финансового рынка. Структура и функции финансового рынка. Модели организации финансового рынка. Взаимосвязи на международных финансовых рынках. Глобализация финансовых рынков	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение	устная

Тема 2. Кредитный рынок: сегменты, участники, тенденции развития современного кредитного рынка. Структура современного банковского сектора, различия и особенности. Универсальные и специализированные банковские системы. Англосаксонская модель банковского дела.	Текущий контроль	Сегменты и участники кредитного рынка. Небанковские кредитные организации и их место на кредитном рынке. Сходство и различие национальных банковских систем. Универсальные и специализированные банковские системы. Изменение банковских структур как реакция на стремительное развитие технологий в целом	Практическое занятие: разбор мини-кейсов	устная/письменная
Тема 3. Инвестиционно-банковские услуги (Investment-Banking).	Текущий контроль	Понятие Investment-Banking. Изменения условий деятельности в банковской сфере. Факторы конкуренции в сфере Investment-Banking. Стратегия электронной коммерции (E-Commerce).	Практическое занятие: разбор мини-кейсов	устная/письменная
Тема 4. Рынок ценных бумаг: его сегменты, участники, инструменты, современный фондовый рынок. Вложение капитала и фондовое дело в европейских странах.	Текущий контроль	Функции и роль рынка ценных бумаг в экономике. Технологии работы на фондовом рынке. Инвестиционные фонды в Европе с 1990-х годов. Отдельные фондовые рынки в Европе: Германия, Франция, Италия, Люксембург, Великобритания. Дальнейшее развитие фондовой индустрии в европейском юридическом пространстве.	Практическое занятие: разбор мини-кейсов, решение задач	устная/письменная
Тема 5. Финансовая конвергенция и возникновение банко-страховых групп. Страховой рынок: участники, инструменты, тенденции современного страхового рынка.	Текущий контроль	Сущность финансовой конвергенции, формы сотрудничества, соглашения о совместных продажах. Риски банко-страховых групп: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности. Структура страхового рынка, участники и тенденции развития.	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение	устная
Тема 6. Регулирование финансовых институтов с точки зрения конвергенции финансовых систем и гармонизации отчетности.	Текущий контроль	Конвергенция финансовых систем. Типы финансовых систем. Финансовая стабильность различных типов финансовых систем при банковском регулировании. Тенденции банковского регулирования.	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение	устная/письменная
Тема 7. Валютный рынок и рынок золота: участники, инструменты, тенденции развития	Текущий контроль	Понятие валютного рынка и его структура. Основные участники валютного рынка. Хеджирование валютных рисков. Основные	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение	устная

современных рынков.		финансовые инструменты валютного рынка. Рынок золота: тенденции становления и развития.		
Тема 8. Мировой финансовый кризис и его влияние на деятельность финансовых институтов	Текущий контроль	Причины и предпосылки возникновения мирового финансового кризиса. Ипотечный кризис США. Последствия мирового финансового кризиса для финансовых систем и экономики в целом. Проблемы управления рисками финансовых институтов.	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение	устная
Темы: 1-8	Рубежный контроль	Обобщенные результаты изучения тем 1-8. Контрольная точка № 1	Тестирование	письменная
Тема 9. Финансовое регулирование и регулирование финансовых рынков	Текущий контроль	Знание содержания, методов и соотношения понятий «финансовая политика» и «регулирование финансовых рынков»	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение	устная/письменная
Тема 10. Деньги в системе денежно-кредитного регулирования	Текущий контроль	Умение выявлять роль денег в системе ДКР; описывать эволюцию денежных систем, роли и функций ЦБ.	Практическое занятие: разбор мини-кейсов	устная/письменная
Тема 11. Содержание денежно-кредитной политики и режимы таргетирования	Текущий контроль	Знание системы целей ДКП, режимов таргетирования, умение описывать действие трансмиссионного механизма.	Практическое занятие: разбор мини-кейсов, коллоквиум	устная/письменная
Тема 12. Порядок разработки и инструменты денежно-кредитной политики Банка России	Текущий контроль	Умение определять необходимые инструменты ДКП ЦБ РФ. Знание порядка разработки и реализации ДКП в РФ	Практическое занятие: разбор мини-кейсов	устная/письменная
Тема 13. Финансовая политика и денежно-кредитное регулирование в странах с развитыми и развивающимися финансовыми рынками	Текущий контроль	Знание особенностей ДКП в отдельных странах и закономерностей ее реализации в развитых и развивающихся странах.	Практическое занятие: групповая дискуссия, обсуждение, аналитическое эссе	устная/письменная
Темы: 1 - 13	Рубежный контроль	Обобщенные результаты изучения тем 1 - 13. Контрольная точка № 2	Подготовка выступления с мультимедийной презентацией	устная/письменная
Все темы и разделы:	Промежуточная аттестация	Обобщенные результаты обучения по дисциплине, теоретические знания и практические навыки	Вопросы к экзамену	устная/письменная
Итоговый контроль по дисциплине	-	Вопрос 1. <b>Знать</b> (примеры): 1. Структуру и функции финансовых рынков. 2. Причины и предпосылки возникновения мирового	Вопросы к ГИА	-

		<p>финансового кризиса.</p> <p>3.Риски финансовых институтов.</p> <p>4. Виды финансовых рынков.</p> <p>5.Режимы таргетирования: содержание, основания выбора, основные инструменты.</p> <p>6.Эволюция монетарной сферы и предпосылки формирования системы денежно-кредитного регулирования.</p> <p>3Вопрос 2. <b>Уметь</b> (примеры):</p> <p>1. Выделите и опишите рынки, составляющие финансовый рынок.</p> <p>2. Выделите риски, свойственные финансовым институтам.</p> <p>3. Сформулируйте предложения по тенденциям финансового регулирования.</p> <p>4. Сформулировать иерархию целей денежно-кредитной политики центрального банка.</p> <p>3. Вопрос 3. <b>Владеть</b> (примеры):</p> <p>1. Определить рыночную стоимости активов для формирования портфеля инвестиций.</p> <p>2.Оценить инвестиционный портфель различных типов институциональных инвесторов.</p> <p>3. Оценить риск при вложении активов в инвестиционные ценные бумаги.</p> <p>4. Определить денежную массу: сущность и значение. Денежные агрегаты, методика их расчета в РФ. Денежная база и предложение денег.</p>		
--	--	---	--	--

### 3. Показатели и критерии оценки компетенций

Оценка знаний, умений, владений может быть выражена в параметрах *«очень высокая»*, *«высокая»*, соответствующая академической оценке *«отлично»*; *«достаточно высокая»*, *«выше средней»*, соответствующая академической оценке *«хорошо»*; *«средняя»*, *«ниже средней»*, *«низкая»*, соответствующая академической оценке *«удовлетворительно»*; *«очень низкая»*, *«примитивная»*, соответствующая академической оценке *«неудовлетворительно»*.

Таблица – 3.1. Текущий контроль

№	Виды работ	Критерии оценивания			
		Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
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/семинарских занятиях	Выполнено менее 54%	Выполнено выше 54% до 69 %	Выполнено от 70% до 84 %	Выполнено выше 85%
3	Работа на практических занятиях, решение общих практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение с 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
4	Работа на практических занятиях, решение индивидуальных практических задач	Отсутствие участия в обсуждении, решении, неправильное решение	Единичное высказывание, решение с 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 опознаваемую деятельность обучающегося, поддающуюся измерению.

Таблица – 3.2. Обобщенные критерии оценивания результатов обучения:

1	2 (балл 54)	3 (балл 55-69)	4 (балл 70-84)	5 (балл 85-100)
Отсутствует компетенция	Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
Компетенция не развита. Студент не	Компетенция не развита. Обучающийся	Компетенция развита. Обучающийся	Компетенция развита. Обучающийся	Компетенция развита. Обучающийся



1	2 (балл 54)	3 (балл 55-69)	4 (балл 70-84)	5 (балл 85-100)
Отсутствует компетенция	Отсутствует компетенция	Базовый уровень освоения компетенции	Повышенный уровень освоения компетенции	Продвинутый уровень освоения компетенции
владеет необходимыми знаниями.	частично показывает знания, входящие в состав компетенции, понимает их необходимость, но не может их применять.	показывает общие знания, входящие в 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.	показывает глубокие знания, демонстрирует умения и 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.

*Базовый уровень освоения компетенций* - обязательный для всех обучающихся по завершении освоения дисциплины.

*Повышенный уровень освоения компетенций* - превышение минимальных характеристик сформированности компетенции для обучающегося.

*Продвинутый уровень освоения компетенций* - максимально возможная выраженность компетенции, важен как качественный ориентир для самосовершенствования так и дополнительное к требованиям ОПОП освоение компетенций с учетом личностных характеристик:

- активное участие в конференциях, конкурсах, круглых столах и т.д. с получением зафиксированного положительного результата по вопросам, включенным в дисциплину;
- разработка и реализация проектов с применением компетенций, указанных в рабочей программе;
- демонстрирует умение применять теоретические знания для решения практических задач повышенной сложности и нестандартных задач;

- выполнение в срок всех поставленных задач.

#### 4. Шкала оценивания результата

Таблица – 4.1. Шкала критериев оценивания компетенций

Оценка	Содержание
1, 2 (балл до 54)	Демонстрирует непонимание проблемы. Многие требования, предъявляемые к заданию не выполнены. Демонстрируется первичное восприятие материала. Работа незакончена и /или это плагиат.
3 (балл 55-69)	Демонстрирует частичное понимание проблемы. Большинство требований, предъявляемых, к заданию выполнены. Владение элементами заданного материала. В основном выполненный материал понятен и носит целостный характер.
4 (балл 70-84)	Демонстрирует значительное понимание проблемы обозначенной дисциплиной. Важнейшие требования, предъявляемые к заданию, выполнены. Содержание выполненных заданий раскрыто и рассмотрено с разных точек зрения.
5 (балл 85-100)	Демонстрирует полное понимание проблемы. Все требования, предъявляемые к заданию, выполнены. Продемонстрировано 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.

Для оценки сформированности результатов обучения по дисциплине используется **балльно-рейтинговая система успеваемости обучающихся**:

Формой итогового контроля по дисциплине является экзамен, итоговый результат формируется в соответствии со шкалой, приведенной ниже в таблице:

Баллы	Оценка
85-100	5
84-70	4
69-55	3
до 54	2

#### 5. Перечень заданий по дисциплине

##### 5.1. Задания для текущего контроля:

Таблица - 5.1.1 Перечень заданий текущего контроля и их наименование

Наименование оценочных средств	Содержание занятия
Групповая дискуссия / обсуждение	Темы групповых дискуссий / обсуждений: темы 1, 5, 6, 7, 8, 9, 13 дисциплины
Мини-кейс	<p><b>Название мини-кейсов:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Описание преимуществ и недостатков универсальной и специализированных банковских систем.</li> <li>2. Проведение сравнительного анализа банковских систем континентальной Европы или Англосаксонской банковской системы.</li> <li>3. Выбор банка для управления инвестициями.</li> <li>4. Эффективность режима инфляционного таргетирования</li> <li>5. Бюджетная политика и экономический рост</li> <li>6. Влияние процентной политики Банка России на уровень процентных ставок по кредитам. Оценка эффективности трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики.</li> </ol>
Решение задач	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Решение задач по условиям кредитного договора (тема № 2)</li> <li>2. Решение задач по определению цен (номинальных и рыночных курсов) на рынке ценных бумаг (тема № 4)</li> <li>3. Решение задач по определению цены облигаций и по формированию цены на акции (тема № 4)</li> </ol>
Мультимедийн ые презентации	<p><b>Темы презентации:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Сравнительный анализ банковских систем различных стран (страна по выбору).</li> <li>2. Модели организации финансового рынка: мировой и российский опыт.</li> <li>3. Глобализация финансовых рынков.</li> <li>4. Стратегия электронной коммерции (E-Commerce).</li> <li>5. Структура страхового рынка, участники и тенденции развития.</li> <li>6. Финансовая стабильность различных типов финансовых систем при банковском регулировании</li> <li>7. Основные закономерности эволюция денег и развития их исторических форм</li> <li>8. Банкноты как основная форма кредитных денег: история развития и перспективы современного использования</li> <li>9. Европейский центральный банк: роль в регулировании денежной эмиссии и денежного обращения</li> <li>10. Валютные зоны: условия формирования и причины распада</li> <li>11. Валютные правления: причины введения и распада; конкретные примеры.</li> <li>12. Особенности и перспективы арабской денежной системы</li> <li>13. Стерлинговая валютная зона: условия формирования и этапы распада</li> <li>14. Валютная система Гонконга</li> <li>15. Ценовая стабильность, финансовая стабильность, устойчивый валютный курс, рост ВВП и занятость как конечные цели денежно-кредитной политики</li> <li>16. Частные деньги: российский и зарубежный опыт</li> <li>17. Электронные деньги: роль и специфика понимания и регулирования в российской и зарубежной практике</li> </ol>

	18. Криптовалюты, перспективы их использования в российской и зарубежной практике
Тестирование	Тема: темы дисциплины 1-8.
Аналитическое эссе	<p>Темы эссе:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Финансовый рынок и его роль в экономике.</li> <li>2. Взаимосвязи на международных финансовых рынках.</li> <li>3. Коммерческие банки как основной вид финансовых посредников на кредитном рынке.</li> <li>4. Небанковские кредитные организации и их место на кредитном рынке.</li> <li>5. Исторически обусловленное сходство и различие национальных банковских систем.</li> <li>6. Универсальные и специализированные банковские системы.</li> <li>7. Фундаментальные изменения и их влияние на банковские системы.</li> <li>8. Изменение банковских структур как реакция на стремительное развитие технологий в целом.</li> <li>9. Изменения условий деятельности в банковской сфере: IT-революция.</li> <li>10. Факторы конкуренции в сфере Investment-Banking.</li> <li>11. Место рынка ценных бумаг на финансовом рынке.</li> <li>12. Инвестиционные фонды в Европе с 1990-х годов.</li> <li>13. Волатильность фондового рынка и поведение инвестора.</li> <li>14. Основные закономерности эволюция денег и развития их исторических форм</li> <li>15. Банкноты как основная форма кредитных денег: история развития и перспективы современного использования</li> <li>16. Европейский центральный банк: роль в регулировании денежной эмиссии и денежного обращения</li> <li>17. Валютные зоны: условия формирования и причины распада</li> <li>18. Валютные правления: причины введения и распада; конкретные примеры.</li> <li>19. Особенности и перспективы арабской денежной системы</li> <li>20. Стерлинговая валютная зона: условия формирования и этапы распада</li> <li>21. Валютная система Гонконга</li> <li>22. Ценовая стабильность, финансовая стабильность, устойчивый валютный курс, рост ВВП и занятость как конечные цели денежно-кредитной политики</li> <li>23. Частные деньги: российский и зарубежный опыт</li> <li>24. Электронные деньги: роль и специфика понимания и регулирования в российской и зарубежной практике</li> <li>25. Криптовалюты, перспективы их использования в российской и зарубежной практике</li> <li>26. Отдельные фондовые рынки в Европе: Германия, Франция, Италия, Люксембург, Великобритания.</li> <li>27. Развитие фондовой индустрии в европейском юридическом пространстве.</li> </ol>

	<p>28. Надзор в страховой и банковской отрасли.</p> <p>29. Риски банко-страховых групп: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.</p> <p>30. Структура страхового рынка, участники и тенденции развития.</p> <p>31. Финансовая стабильность различных типов финансовых систем при банковском регулировании.</p> <p>32. Тенденции банковского регулирования.</p> <p>33. Валютный рынок: участники валютного рынка, хеджирование валютных рисков, финансовые инструменты валютного рынка.</p> <p>34. Рынок золота: тенденции становления и развития.</p> <p>35. Ипотечный кризис США.</p> <p>36. Последствия мирового финансового кризиса для финансовых систем и экономики в целом.</p> <p>37. Проблемы управления рисками финансовых институтов</p>
Коллоквиум	<p><b>Тема коллоквиума:</b> Цели и инструментарий денежно-кредитной политики (в рамках изучения темы № 11)</p> <p><u>Вопросы для изучения:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Как определяются конечные цели денежно-кредитной политики?</li> <li>2. Почему МВФ «не приветствует» множественность целей ДКП?</li> <li>3. Каковы конечные цели ДКП ЦБ РФ?</li> <li>4. Как связаны промежуточные и операционные цели денежно-кредитной политики?</li> <li>5. Что понимают под таргетированием в рамках денежно-кредитной политики, и какие составляющие оно включает?</li> <li>6. Что такое «режим таргетирования»?</li> <li>7. В чем заключается проблема эндогенности при изучении денежно-кредитной политики?</li> <li>1. Как можно классифицировать существующие режимы денежно-кредитной политики?</li> <li>2. В чем заключается трилемма денежно-кредитной политики? Разрешима ли она?</li> <li>3. В чем преимущества и ограничения использования процентной ставки в качестве операционной цели денежно-кредитной политики? Что является необходимой предпосылкой использования процентной ставки как операционной цели?</li> <li>11. Определите основные условия перехода к инфляционному таргетированию, сложившиеся к концу 2014 г. в России.</li> <li>12. В чем преимущества и ограничения использования валютного курса в качестве операционной цели денежно-кредитной политики? Что является необходимым условием использования валютного курса как промежуточной цели?</li> <li>13. Когда в качестве операционной цели выбирают количественные показатели денежной массы и денежной базы?</li> <li>14. В каком случае центральный банк может работать без фиксации операционных целей денежно-кредитной политики?</li> <li>15. Что понимают под инструментами денежно-кредитной политики?</li> <li>16. Что такое «прямые инструменты»? Приведите примеры прямых инструментов.</li> <li>17. Какие инструменты денежно-кредитной политики считают рыночными?</li> <li>18. В чем достоинства рыночных инструментов?</li> </ol>

	<p>19. В чем отличие дискреционных инструментов от инструментов постоянного действия? Приведите примеры дискреционных инструментов.</p> <p>20. Как работают инструменты постоянного действия?</p> <p>21. Что понимают под инструментами на основе правил?</p> <p>22. Охарактеризуйте тенденции развития инструментария ДКП Банка России в соответствии с Основными направлениями единой государственной денежно-кредитной политики на 2019 год и период до 2020 гг.</p> <p>23. Опишите механизм действия каждого инструмента денежно-кредитной политики Банка России через трансмиссионный механизм</p>
--	---

## 5.2. Контрольные точки БРС

Контрольная точка 1. Задание: выполнить тест, выбрав всего один или несколько верных ответов.

Тест состоит из 20 вопросов по темам: 1-8. Для подготовки используются материалы лекций, информация, рассмотренная на семинарских занятиях, информация по указанным темам из источников, рекомендованных в качестве основной литературы по дисциплине.

Тесты могут выполняться на бумажном носителе или с помощью СДО Moodle.

Контрольная точка 2. Задание: подготовить выступление и презентацию на одну из тем:

1. Сравнительный анализ банковских систем различных стран (страна по выбору).
2. Модели организации финансового рынка: мировой и российский опыт.
3. Глобализация финансовых рынков.
4. Стратегия электронной коммерции (E-Commerce).
5. Структура страхового рынка, участники и тенденции развития.
6. Финансовая стабильность различных типов финансовых систем при банковском регулировании
7. Основные закономерности эволюция денег и развития их исторических форм
8. Банкноты как основная форма кредитных денег: история развития и перспективы современного использования
9. Европейский центральный банк: роль в регулировании денежной эмиссии и денежного обращения
10. Валютные зоны: условия формирования и причины распада
11. Валютные правления: причины введения и распада; конкретные примеры.
12. Особенности и перспективы арабской денежной системы
13. Стерлинговая валютная зона: условия формирования и этапы распада
14. Валютная система Гонконга

15. Ценовая стабильность, финансовая стабильность, устойчивый валютный курс, рост ВВП и занятость как конечные цели денежно-кредитной политики

16. Частные деньги: российский и зарубежный опыт

17. Электронные деньги: роль и специфика понимания и регулирования в российской и зарубежной практике

18. Криптовалюты, перспективы их использования в российской и зарубежной практике

### **5.3. Промежуточная аттестация**

Вопросы к экзамену:

1. Роль институциональных инвесторов в финансовых системах стран.

2. Деятельность институциональных инвесторов в Российской Федерации.

3. Инвестиционные ценные бумаги. Виды и особенности.

4. Надзор в страховой и банковской отрасли.

5. Риски банко-страховых групп: кредитный риск, рыночный риск и риск ликвидности.

6. Структура страхового рынка, участники и тенденции развития.

7. Тенденции банковского регулирования.

8. Валютный рынок: участники валютного рынка, финансовые инструменты валютного рынка.

9. Хеджирование валютных рисков

10. Рынок золота: операции на рынке золота и тенденции развития

11. Ипотечный кризис США.

12. Последствия мирового финансового кризиса для финансовых систем и экономики в целом.

13. Причины и предпосылки возникновения мирового финансового кризиса.

14. Влияние финансового кризиса на международную систему регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

15. Проблемы управления рисками финансовых институтов.

16. Типы финансовых систем.

17. Финансовая стабильность различных типов финансовых систем при банковском регулировании.

18. Сущность финансовой конвергенции, формы сотрудничества, соглашения о совместных продажах.

19. Надзор в страховой и банковской отрасли.

20. Структура страхового рынка, участники и тенденции развития.

21. Место рынка ценных бумаг на финансовом рынке.
22. Функции и роль рынка ценных бумаг в экономике.
23. Сегменты и участники кредитного рынка.
24. Субъекты и объекты финансового рынка. Структура и функции финансового рынка.
25. Соотношение финансового и денежно-кредитного регулирования.
26. Субъекты и объекты денежно-кредитного и финансового регулирования.
27. Методы финансового регулирования экономики.
28. Эволюция исторических форм денег.
29. Эволюция мировой валютной системы и роли золота в денежной сфере.
30. Различные представления о сущности денег и их функциях.
31. Денежные агрегаты: сущность, необходимость и основные подходы в разных странах.
32. Особенности расчета денежных агрегатов в РФ.
33. Денежная база: состав и значение.
34. Спрос на деньги: основные концепции. Предложение денег.
35. Механизм банковского мультипликатора.
36. Современные виды денег – безналичные, ЭДС, криптовалюты: особенности выпуска и обращения
37. Каналы денежной эмиссии
38. Исторические и экономические предпосылки формирования системы денежно-кредитного регулирования
39. Трансмиссионный механизм денежно-кредитной политики: сущность и значение.
40. Трансмиссионные каналы, их виды
41. Иерархия целей денежно-кредитной политики центрального банка
42. Система целей ЦБ РФ
43. Трилемма денежно-кредитной политики
44. Режимы таргетирования: содержание, основания выбора, основные инструменты (для каждого режима).
45. Подходы к классификации инструментов денежно-кредитной политики
46. Характеристика инструментов денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.
47. Механизм воздействия инструментов ДКП
48. Цели и характерные черты денежно-кредитной политики ЦБ РФ.



## **6. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания**

Процедура оценивания результатов обучения по дисциплине характеризующая этапы формирования компетенции(ий), представлена паспортом фонда оценочных средств по дисциплине (раздел 1).

Комплект оценочных средств хранится на кафедре, ежегодно обновляется. Для промежуточной аттестации в виде экзамена КОС 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 Университета по ОПОП** регламентируются Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Текущий контроль успеваемости в Университете 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 Университета (факультета, института).

В целях обеспечения текущего контроля успеваемости преподаватель проводит консультации.

Преподаватель, ведущий занятия практического типа, проводит аттестацию обучающихся за прошедший период. Аттестация проводится, если проведено не менее 3 практических (семинарских), в установленные деканатом/ институтом 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 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 лекционных и практических занятий;
- своевременная ликвидация задолженностей по пройденному материалу, возникших вследствие пропуска занятий либо неудовлетворительных оценок по результатам работы на занятиях.

**Промежуточная аттестация** обучающихся Университета 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 балльно-рейтинговой системы оценки знаний обучающихся, требования к которым изложены в Положении о балльно-рейтинговой системе.

## **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 нарушениям и зрения	Слепые. Способ восприятия информации: осязательно-слуховой	<i>Аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания. Могут использоваться при условии, что визуальная информация будет адаптирована для лиц с нарушениями зрения:
	Слабовидящие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательно-слуховой	<i>визуально-кинестетические</i> , 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; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам восприятие.
С нарушениям и слуха	Глухие. Способ восприятия информации: зрительно-осязательный	<i>визуально-кинестетические</i> , 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:
	Слабослышащие . Способ восприятия информации: Зрительно-осязательно-слуховой	<i>аудио-визуальные</i> , основанные на представлении учебной информации, при которых задействовано зрительное и слуховое восприятие; <i>аудиально-кинестетические</i> , предусматривающие поступление учебной информации посредством слуха и осязания; <i>аудио-визуально-кинестетические</i> , базирующиеся на представлении информации, которая поступает по зрительному, слуховому и осязательному каналам

		восприятие.
С нарушениям и опорно-двигательного аппарата	Способ восприятия информации: зрительно-осознательно-слуховой	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>визуально-кинестетические;</i></li> <li>– <i>аудио-визуальные;</i></li> <li>– <i>аудиально-кинестетические;</i></li> <li>– <i>аудио-визуально-кинестетические.</i></li> </ul>

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, гипер-ссылки)	+	+
	Слабослышащие	АФ	+	АФ	+	+
С нарушениями опорно-двигательного аппарата		+	+	+	+	+

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

Категории обучающихся по нозологиям	Форма контроля и оценки результатов обучения
С нарушениями зрения	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>устная проверка:</i> дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li> <li>– <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, дистанционные формы, если позволяет острота зрения - графические работы и др.</li> </ul>
С нарушениями слуха	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>письменная проверка:</i> контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li> <li>– <i>с использованием компьютера и специального ПО:</i> работа с электронными образовательными ресурсами, тестирование, рефераты, курсовые проекты, графические работы, дистанционные формы и др.</li> </ul>
С нарушениями опорно-двигательного аппарата	<ul style="list-style-type: none"> <li>– <i>письменная проверка, с использованием специальных технических средств</i> (альтернативных средства ввода, управления компьютером и др.): контрольные, графические работы, тестирование, домашние задания, эссе, письменные коллоквиумы, отчеты и др.;</li> <li>– <i>устная проверка, с использованием специальных технических средств</i> (средств коммуникаций): дискуссии, тренинги, круглые столы, собеседования, устные коллоквиумы и др.;</li> <li>– <i>с использованием компьютера и специального ПО</i> (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.</li> </ul>

### 7.3. 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.

### 7.4. 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 преподавателем (мастером производственного обучения) с учетом индивидуальных психофизических особенностей обучающихся.