

**Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА
И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ
ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»**

Волгоградский институт управления - филиал РАНХиГС
Экономический факультет
Кафедра экономики и финансов

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры экономики и финансов

Протокол от 28.08.2018 г. № 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.16 ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ

(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки (специальности))

"Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"

(направленность(и) (профиль (и))/специализация(ии))

Экономист

(квалификация)

Очная, заочная

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2019 год

2018 г.

Автор(ы)–составитель(и):

канд. экон. наук, доцент,
доцент кафедры экономики и финансов

Е.Н. Малышева

канд. экон. наук, доцент,
заведующий кафедрой экономики и финансов

Ю.В. Брехова

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2.	Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3.	Содержание и структура дисциплины.....	5
4.	Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю).....	15
5.	Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	41
6.	Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	45
	6.1. Основная литература.....	45
	6.2. Дополнительная литература.....	45
	6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....	46
	6.4. Нормативные правовые документы.....	46
	6.5. Интернет-ресурсы.....	47
7.	Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	47

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

1.1. Дисциплина Б1.Б.16 Деньги. Кредит. Банки обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-2	Способность использовать методы и закономерности экономической науки при решении профессиональных задач	ОПК – 2.3	Способность использовать методы экономической науки применительно к денежно-кредитной сфере
		ОПК - 2.4	Способность на основе выявленных закономерностей денежно-кредитной и банковской сферы осуществлять консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг и решения других профессиональных задач

1.2. В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
«Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля» профессионального стандарта «Финансовое консультирование» (Утвержден Приказом Минтруда от «19» марта 2015 г. №167н)	ОПК – 2.3	Дать определение понятий и основных характеристик денежного обращения; дать определение понятия и характеризовать структуру денежного оборота; сформулировать закон денежного обращения; назвать основные теории денег и кредита; раскрыть порядок расчета и экономическую сущность депозитного, кредитного и денежного мультипликаторов.
		На основе статистических данных выявлять закономерности в денежно-кредитном обращении страны
		На основе методов и закономерностей экономической науки проводить анализ денежно-кредитного обращения в стране и выявлять угрозы его экономической безопасности
	ОПК - 2.4	Дать определение понятий кредитное обращение, банковская система; сформулировать закономерности функционирования банковской системы; раскрыть модели банковской системы; охарактеризовать различные банковские продукты, кредиты и депозиты
		С помощью методов экономической науки характеризовать особенности отдельных банковских продуктов и услуг
		Сопоставлять кредитные и депозитные продукты различных банков между собой; проводить анализ состояния и прогнозирование изменений на денежно-кредитном и финансовом рынках, оценить их влияния на выбор финансовых продуктов и услуг

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.Б.16 «Деньги кредит банки» относится к блоку базовая часть, обязательным дисциплинам учебного плана. Дисциплина общим объемом 252 часа (7 ЗЕТ) изучается в течение двух семестров и заканчивается по очной форме обучения зачетом в 3 семестре и экзаменом в 4 семестре, подготовкой курсовой работы в 4 семестре. По заочной форме обучения дисциплина заканчивается зачетом на 2 курсе и экзаменом на 3 курсе, подготовкой курсовой работы на 3 курсе.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области денежно-кредитного обращения и банковской деятельности, а также на приобретенные ранее умения и навыки, связанные формированием, распределением и использованием денежных средств финансовыми посредниками.

Дисциплина реализуется после изучения дисциплин Б1.Б.9 Экономическая теория, Б1.Б.14 Финансы и Б1.В.ДВ.1.2 Логика.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) 108 часов (лекций - 40 часов, семинарских (практических) и лабораторных занятий – 68 часов), на самостоятельную работу – 108 часов, на контроль – 36 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 28 часов (лекций - 12 часов, семинарских (практических) занятий – 16 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 211 часов, на контроль – 13 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет и экзамен.

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 2.

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Очная форма обучения								
3 семестр								
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды.	8	2	-	2		4	О
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	8	-	-	4		4	О, СЗ
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	8	2	-	2		4	О
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	9	-	-	4		5	О, КР
Тема 5	Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности	8	2	-	2		4	Р
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их	11	2	-	4		5	О, СЗ

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, час.					CP	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	предотвращения							
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику.	10	2	-	4		4	О, СЗ
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	8	2	-	2		4	Р
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль кредита.	8	2	-	2		4	О, СЗ
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	8	2	-	2		4	О, СЗ
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	8	2	-	2		4	О
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	8	2	-	2		4	Р
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	6	-	-	2		4	О, Т
Промежуточная аттестация								Зачет
Всего:		108	20	-	34		54	
4 семестр								
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие. Индикаторы уровня экономической безопасности банковской системы страны	11	2	-	4		5	О, Э
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	9	2	-	2		5	КР
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Центральный Банк как мегарегулятор финансового рынка. Инструменты денежно кредитной политики и их влияние на	14	4	-	4		6	О

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, час.					CP	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	экономическую безопасность национальной банковской системы.							
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы.	12	2	-	4		6	О, РС
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	14	4	-	4		6	О, Э
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	12	2	-	4		6	О
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	12	2	-	4		6	О, КР
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Показатели надежности кредитно-финансовых институтов как индикатор экономической безопасности	14	2	2	4		6	О, Т
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и способы обеспечения их экономической безопасности	10	-	-	2		8	Р
Промежуточная аттестация		36						Экзамен, курсовая работа
Всего:		252	40	2	66		108	
Заочная форма обучения								
2 курс								
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды.	8	2	-	-	2	6	Р
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	8	-	-	-	-	8	КР
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	8	2	-	-	2	6	Р
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	8	-	-	-	-	8	КР
Тема 5	Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности	8	-	-	2	-	6	Р
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и	8	-	-	-	-	8	Р

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, час.					CP	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	меры их предотвращения							
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику.	8	-	-	-	-	7	Э
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	8	2	-	-	2	6	Р
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль кредита.	8	-	-	2	-	6	СЗ
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	8	-	-	-	-	8	Э
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	8	-	-	2	-	6	Р
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	8	-	-	2	-	6	Р, Т
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	8	-	-	-	-	8	Р
Промежуточная аттестация		4						Зачет
Всего:		108	6	-	8	-	90	
3 курс								
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие. Индикаторы уровня экономической безопасности банковской системы страны	18	2	-	2	-	14	Р
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	14	-	-	-	-	14	КР
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Центральный Банк как мегарегулятор финансового рынка. Инструменты денежно кредитной политики и их влияние на	15	2	-	-	-	13	Р

№ п/п	Наименование тем (разделов),	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости **, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	экономическую безопасность национальной банковской системы.							
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы.	14	2	-	-	2	12	Р
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	14	-	-	2	-	12	О
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	14	-	-	2	-	12	О
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	14	-	-	2	-	12	КР, Т
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Показатели надежности кредитно-финансовых институтов как индикатор экономической безопасности	16	-	-	-	-	16	Р
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и способы обеспечения их экономической безопасности	16	-	-	-	-	16	Р
Промежуточная аттестация		9						Экзамен, курсовая работа
Всего:		252	12		16		211	

Примечание: 4 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), контрольная работа (КР), коллоквиум (К), эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д), ситуационная задача (СЗ), разбор ситуаций (РС)

Содержание дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды	Предпосылки возникновения и применения денег. Значение появления и применения денег эволюция форм собственности и товарная природа денег; деньги как всеобщий эквивалент). Сущность денег. Функции денег, состав и особенности (мера стоимости; средство обращения; средство накопления; средство платежа; мировые деньги). Виды денег (металлические и бумажные деньги, кредитные деньги, сущность и виды векселей, банкноты, чеки и банковские депозиты, электронные и счетные деньги).
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	Понятие денежного оборота. Содержание и структура денежного оборота. Платежный оборот. Денежно-

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		платежный оборот. Особенности денежного оборота при различных моделях экономики. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений. Основы организации денежного оборота. Закон денежного обращения. Денежная масса и денежная база. Показатели объема и структуры денежной массы.
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	Понятие денежной системы. Типы и структура денежных систем. Элементы денежных систем. Эволюция денежных систем. Классификация типов денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации.
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	Денежная система США. Денежная система Великобритании. Денежная система Германии. Денежная система Франции. Денежная система Японии. Денежная система Китая.
Тема 5	Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности	Налично-денежный оборот, сфера его применения. Принципы управления налично-денежным оборотом. Эмиссия денег и организация эмиссионных операций. Порядок ведения кассовых операций.
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их предотвращения	Понятие национальной платежной системы. Финансовое законодательство в области регулирования национальной платежной системы. Понятие и виды безналичных расчетов. Риски национальной платежной системы и способы их предотвращения. Способы расчетов. Зачет взаимных требований. Межбанковские расчеты. Межбанковские расчеты. Роль РКЦ в организации межбанковских расчетов.
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику	Сущность инфляции и факторы ее определяющие. Закономерности развития инфляционного процесса. Типы инфляции. Виды инфляции. Социально-экономические последствия инфляции. Инфляция в условиях перехода к рыночным отношениям. Особенности инфляционного процесса в Российской Федерации. Методы стабилизации денежного обращения. Денежные реформы.
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	Необходимость кредита. Сущность, функции (перераспределение; концентрация капитала; экономия издержек обращения; обслуживание товарооборота; ускорение НТП) и роль кредита. Законы и принципы кредита (возвратность, платность, срочность, обеспеченность, целевой характер). Теории кредита.
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль кредита.	Формы и виды кредита (товарная форма; денежная форма; товарно-денежная; банковский кредит; коммерческий кредит; потребительский кредит; государственный кредит; международный кредит; ростовщический кредит). Роль кредита в развитии экономики. Изменение роли кредита. Границы кредита.
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	Природа ссудного процента. Классификация форм ссудного процента. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Банковский процент. Взаимодействие кредита и денег.
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	Понятие валютной системы. Элементы валютной системы. Классификация валют. Условия конвертируемости валют. Режим валютного паритета. Валютные ограничения. Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская валютная система. Ямайкская валютная система. Европейская валютная система.

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	Валютная политика и валютные ограничения. Валютное законодательство. Валютный контроль. Понятие валютного курса, конверсионные операции, кассовые валютные операции, срочные валютные операции, условия международных контрактов. Основные положения и степени расчетного и платежного баланса.
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	Сущность международного кредита. Основные формы (по назначению; по видам; по технике предоставления; по валюте займа; по срокам; по обеспечению; по категории заёмщика) международного кредита. Функции международного кредита. Международные финансовые потоки и мировые рынки. Международные финансовые и кредитные институты (МВФ; МБРР; МАР; МФК; МАГИ; ЕБРР; МаБР; АфБР; АзБР; ЕС; ЕВС; ЕИБ; ЕФР; ЕФРР; ЕВИ; ЕЦБ).
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие. Индикаторы уровня экономической безопасности банковской системы страны	Возникновение банков. Сущность банков. Функции и роль банков в развитии экономики. Понятие и признаки банковской системы, её элементы. Типы банковских систем. Виды банков. Структура кредитной системы. Кредитно-финансовые институты. Кредитная система Российской Федерации.
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	Особенности построения банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой: Канаде; Великобритании; США; Нидерландах; Японии; Германии, Китая. Современное состояние банковской системы России. Тенденции развития.
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Инструменты денежно-кредитной политики и их влияние на экономическую безопасность национальной банковской системы	Сущность и функции центральных банков. Пассивные операции центрального банка. Эмиссия банкнот, Каналы эмиссии и виды обеспечения банкнот. Депозитные операции центрального банка. Аккумуляция и хранение кассовых резервов других кредитных учреждений, хранение официальных золотовалютных резервов, предоставление кредитов коммерческим банкам и правительству, денежно-кредитное регулирование экономики и контроль за деятельностью кредитных учреждений. Активные операции центрального банка.
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы	Понятие кредитной организации и коммерческого банка, правовые основы банковской деятельности, банковские операции, создание и ликвидация коммерческого банка, организационная структура банка.
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Образование и использование собственного капитала, функции собственного капитала, привлеченные ресурсы коммерческих банков, виды привлеченных ресурсов коммерческих банков.
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	Определение и состав активных операций коммерческих банков, кредитование, расчетно-кассовые операции банков, фондовые операции банков, финансовые услуги банков, учетные операции банков. Направления обеспечения экономической безопасности активных банковских операций.
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Понятие ликвидности коммерческого банка. Функциональное значение банковской ликвидности. Нормативы ликвидности. Управление ликвидностью коммерческого банка. Анализ финансового состояния банка

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		по публикуемой отчетности.
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Показатели надежности кредитно-финансовых институтов как индикатор экономической безопасности.	Происхождение, сущность и функции специализированных кредитно-финансовых институтов. Инвестиционные банки. Ипотечные банки. Сберегательные банки. Роль небанковских институтов в накоплении и мобилизации капитала. Страховые компании. Пенсионные фонды. Ссудосберегательные ассоциации. Инвестиционные и финансовые компании. Организационная структура. Механизм функционирования. Основные операции.
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и направления обеспечения их экономической безопасности	Кредитная система США. Кредитная система Великобритании. Кредитная система Германии. Кредитная система Франции. Кредитная система Японии. Кредитная система Китая. Основные проблемы достижения экономической безопасности современных кредитных систем.

На самостоятельную работу студентов по дисциплине Б1.Б.16 «Деньги кредит банки» выносятся следующие темы:

№ п/п	Тема	Вопросы, выносимые на СРС	Очная форма	Заочная форма
1	2	3	4	5
1.	Деньги: сущность, функции и виды	Теории денег.	О	Р
2.	Денежное обращение и денежный оборот	Особенности денежного оборота при различных моделях экономики. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений. Показатели объема и структуры денежной массы.	О, СЗ	КР
3.	Денежная система - ее характеристики и типы	Характеристика денежной системы Российской Федерации. Денежные реформы в России.	О	Р
4.	Денежные системы развитых стран мира	Денежная система США. Денежная система Великобритании. Денежная система Германии. Денежная система Франции. Денежная система Японии. Денежная система Китая.	О, КР	КР
5.	Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности	Порядок ведения кассовых операций.	Р	Р
6.	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их предотвращения	Зачет взаимных требований. Межбанковские расчеты. Межбанковские расчеты. Роль РКЦ в организации межбанковских расчетов.	О, СЗ	Р
7.	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику	Инфляция в условиях перехода к рыночным отношениям. Особенности инфляционного процесса в Российской Федерации. Методы стабилизации денежного обращения. Денежные реформы.	О, СЗ	Э

8.	Необходимость, сущность и функции кредита	Необходимость кредита. Теории кредита.	Р	Р
9.	Формы и виды кредита. Роль кредита.	Роль кредита в развитии экономики. Изменение роли кредита. Границы кредита.	О, СЗ	СЗ
10.	Ссудный процент и его экономическая роль	Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Банковский процент. Взаимодействие кредита и денег.	О, СЗ	Э
11.	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	Парижская валютная система. Генуэзская валютная система. Бреттонвудская валютная система. Ямайкская валютная система. Европейская валютная система.	О	Р
12.	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	Понятие валютного курса, конверсионные операции, кассовые валютные операции, срочные валютные операции, условия международных контрактов. Основные положения и степени расчетного и платежного баланса.	Р	Р, Т
13.	Международные кредитно-финансовые отношения	Международные финансовые потоки и мировые рынки. Международные финансовые и кредитные институты (МВФ; МБРР; МАР; МФК; МАГИ; ЕБРР; МаБР; АфБР; АЗБР; ЕС; ЕВС; ЕИБ; ЕФР; ЕФРР; ЕВИ; ЕЦБ).	О, Т	Р
14.	Банковская система, ее возникновение и развитие. Индикаторы уровня экономической безопасности банковской системы страны	Виды банков. Структура кредитной системы. Кредитно-финансовые институты. Кредитная система Российской Федерации.	О, Э	Р
15.	Современное состояние мировой банковской системы.	Особенности построения банковских систем в странах с развитой рыночной экономикой: Канаде; Великобритании; США; Нидерландах; Японии; Германии, Китая. Современное состояние банковской системы России. Тенденции развития.	КР	КР
16.	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Инструменты денежно-кредитной политики и их влияние на экономическую безопасность национальной банковской системы	Сравнительный анализ инструментов ДКП Проблемы эффективности кредитно-денежной политики Особенности ДКП РФ на современном этапе. Необходимость совершенствования методов денежно-кредитной политики. Особенности ДКП зарубежных стран на современном этапе. Межстрановая координация кредитно-денежной политики: аргументы за и против.	О	Р
17.	Коммерческие банки – основное звено банковской системы	Организационно-правовые формы кредитных организаций. Учредители кредитной организации Уставный капитал кредитной организации	О, РС	Р

		Порядок государственной регистрации кредитной организации Виды лицензий на осуществление банковских операций Отзыв лицензии и ликвидация кредитной организации. Банкротство банка. Реорганизация банка.		
18.	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Система страхования вкладов в РФ и в зарубежных странах. Недепозитные (заемные) средства: - межбанковские кредиты; - кредиты Банка России; - эмиссия коммерческими банками собственных облигаций.	О, Э	О
19.	Активные операции коммерческих банков	Организация работы с проблемными кредитами в банке. Сущность кредитного риска и методы управления им. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков. Деятельность банка на РЦБ. Фондовые операции коммерческих банков. Операции коммерческих банков с ценными бумагами: покупка ценных бумаг для собственного портфеля, покупка и хранение ценных бумаг по поручению клиента. Структура портфеля ценных бумаг. Финансовые услуги коммерческих банков. Учетные операции коммерческих банков. Секьюритизация активов Лизинг как банковская операция. Факторинг. Форфейтинг. Забалансовые операции коммерческих банков.	О	О
20.	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Анализ финансового состояния банка по публикуемой отчетности.	О, КР	КР, Т
21.	Кредитно-финансовые институты и системы. Показатели надежности кредитно-финансовых институтов как индикатор экономической безопасности.	Государственный пенсионный фонд: структура, функции. Негосударственные пенсионные фонды: статус, порядок создания, ликвидации, права и обязанности сторон, гарантии исполнения фондом обязательств. Инвестиционные банки. Функции. Ипотечные банки. Зарубежный опыт. Проблемы функционирования в РФ. Инвестиционные банки. Понятие акционерного инвестиционного фонда. Требования к акционерным инвестиционным фондам. Понятие паевого инвестиционного фонда. Направления инвестиций ПИФов. Кредитные ПИФы. Венчурные компании и хеджевые фонды. Исламский банкинг Крупнейшие коммерческие банки мира Крупнейшие инвестиционные банки мира	О, Т	Р
22.	Кредитные системы развитых стран мира	Кредитная система США. Кредитная система Великобритании. Кредитная система Германии.	Р	Р

и направления обеспечения их экономической безопасности	Кредитная система Франции. Кредитная система Японии. Кредитная система Китая. Основные проблемы достижения экономической безопасности современных кредитных систем.		
---	---	--	--

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине

4.1.1. В ходе реализации дисциплины Б1.Б.16 «Деньги кредит банки» используются следующие формы и методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Очная форма		
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды	Устный опрос
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	Устный опрос, индивидуальное решение ситуационной задачи
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	Устный опрос
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	Устный опрос, решение контрольного задания
Тема 5	Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности	Проверка реферата
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их предотвращения	Устный опрос, индивидуальное решение ситуационной задачи
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику	Устный опрос, групповое решение ситуационной задачи
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	Проверка реферата
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль кредита.	Устный опрос, индивидуальное решение ситуационной задачи
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	Устный опрос, индивидуальное решение ситуационной задачи
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	Устный опрос
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	Проверка реферата
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	Устный опрос, письменный тест
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие.	Устный опрос, проверка эссе
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	Решение контрольного задания
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Инструменты денежно кредитной политики и их влияние на экономическую безопасность национальной банковской системы	Устный опрос
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы	Устный опрос, групповой разбор ситуаций
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Устный опрос, проверка эссе
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	Устный опрос
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Устный опрос, решение контрольного задания
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах	Устный опрос, письменный тест
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и направления обеспечения их экономической безопасности	Проверка реферата
Заочная форма		
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды	Проверка реферата
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	Проверка контрольного задания
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	Проверка реферата
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	Решение контрольного задания
Тема 5	Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности	Проверка реферата
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные	Проверка реферата

	риски и меры их предотвращения	
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику	Проверка эссе
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	Проверка реферата
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль кредита.	Индивидуальное решение ситуационной задачи
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	Проверка эссе
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	Проверка реферата
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	Проверка реферата, письменный тест
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	Проверка реферата
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие.	Проверка реферата
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	Решение контрольного задания
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Инструменты денежно кредитной политики и их влияние на экономическую безопасность национальной банковской системы	Проверка реферата
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы	Проверка реферата
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	Устный опрос
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	Устный опрос
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Решение контрольного задания, письменный тест
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах	Проверка реферата
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и направления обеспечения их экономической безопасности	Проверка реферата

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме: **зачета** методом устного опроса по перечню примерных вопросов из п. 4.3, **экзамена в форме** в форме устного опроса по вопросам билета по перечню примерных вопросов из п. 4.3 и **курсовой работы** по перечню примерных тем из п. 4.3.

При подготовке к зачету студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи зачета студентом является изучение конспектов обзорных лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

При подготовке к экзамену студент внимательно просматривает вопросы, предусмотренные рабочей программой, и знакомится с рекомендованной основной литературой. Основой для сдачи экзамена студентом является изучение конспектов лекций, прослушанных в течение семестра, информация, полученная в результате самостоятельной работы, и практические навыки, освоенные при решении задач в течение семестра.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Тема 1: Деньги: сущность, функции и виды

Вопросы для устного опроса:

1. Развитие форм стоимости. Товарная природа денег.
2. Функции денег: мера стоимости, средство обращения, средство накопления, средство платежа, мировые деньги.
3. Виды денег: Металлические деньги. Бумажные деньги. Кредитные деньги.

Темы рефератов:

1. Анализ теоретических концепций происхождения денег.
2. Теории денег.
3. Теория денежного баланса У. Стаффорда.

4. Понятие нейтральности денег

Тема 2: Денежное обращение и денежный оборот

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие денежного оборота: его содержание и структура. Взаимосвязь денежного оборота с системой денежного обращения.
2. Закон денежного обращения.
3. Денежная масса, денежная база и денежные агрегаты.

Ситуационные задачи:

1. Охарактеризовать денежную массу РФ за последние три года.
2. Дать сравнительную характеристику показателей объёма и структуры денежной массы РФ и развитых стран мира.

Контрольные задания.

1. Провести сравнительный анализ за последние три года, сделать выводы и выявить тенденции, характеризующие денежный агрегат M2.

Тема 3: Денежная система: ее характеристики и типы.

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие и элементы денежной системы.
2. Основные типы денежных систем.
3. Характеристика денежной системы РФ.
4. Сущность денежной реформы.
5. Денежные реформы в России.

Темы рефератов:

1. Воззрения Д. Ло на построение денежной системы.
2. «Система частных денег» (по одноименному произведению Ф. Хайека).

Тема 4: Денежные системы стран мира.

Вопросы для устного опроса:

1. Особенности денежных систем развитых стран.
2. Принцип построения денежных систем в странах с развивающейся экономикой.
3. Направления денежных реформ в различных странах.

Контрольные задания

На основе самостоятельно изученных характеристик денежных систем развитых стран (США, Великобритания, Германия, Япония) составить таблицу следующей структуры:

Наименование страны	Денежная единица	Масштаб цен	Виды обращающихся денег	Эмиссионная система	Инструменты денежно-кредитного регулирования	Денежные агрегаты
---------------------	------------------	-------------	-------------------------	---------------------	--	-------------------

Тема 5: Организация налично-денежного оборота и направления обеспечения его экономической безопасности

Темы рефератов:

1. Налично-денежный оборот, сфера его применения.
2. Принципы управления налично-денежным оборотом.
3. Эмиссия денег и организация эмиссионных операций.
4. Порядок ведения кассовых операций.

Тема 6: Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их предотвращения.

Вопросы для устного опроса:

1. Платежная система РФ: структура, агенты
2. Принципы организации безналичных расчетов.
3. Формы безналичных расчетов.
 - расчеты платежными поручениями;
 - расчеты по аккредитиву;
 - расчеты инкассовыми поручениями;
 - расчеты чеками;
 - расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование);
 - расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
4. Расчеты банковскими картами
5. Расчеты через расчетную сеть Банка России.
6. Прямые корреспондентские отношения банков.
7. Внутренние банковские системы расчетов.
8. Межбанковский клиринг.
9. Порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ.
10. Риски платежной системы

Ситуационные задачи:

1. Заполните бланки платёжных документов установленной формы.

Темы рефератов:

1. Межбанковский клиринг.
2. Порядок осуществления безналичных расчетов физическими лицами в РФ.
3. Риски платежной системы

Тема 7: Инфляция: сущность, причины и формы проявления.

Вопросы для устного опроса:

1. Определение инфляции, ее причины и формы проявления.
2. Типы, виды, формы инфляции
3. Методы измерения инфляции.
4. Социально-экономические последствия инфляции.
5. Методы, границы и противоречия регулирования инфляции
6. Особенности инфляционных процессов в России

Ситуационные задачи:

1. Построить графические модели, характеризующие инфляцию различных типов и видов.
2. На основе данных Федеральной службы государственной статистики о стоимости фиксированного набора потребительских товаров и услуг в Волгоградской области за последние 5 лет построить график динамики инфляции и сделать вывод о причинах изменения уровня инфляции.

Темы эссе:

1. Возможно ли предсказать темп инфляции?

Тема 8: Необходимость, сущность и функции кредита

Темы рефератов:

1. Необходимость и возможность кредита.
2. Сущность кредита.

3. Функции кредита.
4. Теории кредита.

Тема 9: «Формы кредита. Роль кредита в развитии экономики»

Вопросы для устного опроса:

1. Признаки классификации и формы кредита.
2. Банковский кредит: сущность и основные факторы развития.
3. Государственный кредит и его роль в формировании государственного бюджета.
4. Коммерческий кредит. Использование векселя при коммерческом кредите.
5. Потребительский кредит.
6. Другие формы кредита.
7. Роль кредита в сфере денежного оборота, в перераспределении ресурсов, расширении производства.

Ситуационные задачи:

Задача 1.

Согласно кредитному договору, клиенту 01.01.2016 предоставлена сумма 60 000 руб. под 17% годовых на 1 год и оплатой в последний день каждого месяца. Рассчитать сумму ежемесячного платежа при условии дифференцированного и аннуитентного платежа, сравнить сумму переплаты по кредиту и выбрать лучшие условия для заемщика.

Ответ: Дифференцированные платежи: Клиент за год переплатит 5 502,88 руб., что составляет 9,17% от первоначальной суммы кредита. График платежей представлен в таблице:

№ платежа	Дата платежа	Сумма основного долга	Сумма процентов	Сумма платежа	Остаток по кредиту после совершения платежа
1	31.01.2014	5 000,00	866,30	5 866,30	55 000,00
2	28.02.2014	5 000,00	717,26	5 717,26	50 000,00
3	31.03.2014	5 000,00	721,92	5 721,92	45 000,00
4	30.04.2014	5 000,00	628,77	5 628,77	40 000,00
5	31.05.2014	5 000,00	577,53	5 577,53	35 000,00
6	30.06.2014	5 000,00	489,04	5 489,04	30 000,00
7	31.07.2014	5 000,00	433,15	5 433,15	25 000,00
8	31.08.2014	5 000,00	360,96	5 360,96	20 000,00
9	30.09.2014	5 000,00	279,45	5 279,45	15 000,00
10	31.10.2014	5 000,00	216,58	5 216,58	10 000,00
11	30.11.2014	5 000,00	139,73	5 139,73	5 000,00
12	31.12.2014	5000,00	72,19	5 072,19	0,00
Итого:		60 000,00	5 502,88	65 502,88	

Аннуитентные платежи: общая сумма всех платежей будет равна 65 667,48 руб. ($5\,472,29 \cdot 12 = 65\,667,48$), а переплата составит 5 667,48 руб., или 9,45% от первоначальной суммы кредита

Задача 2.

Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 100 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 20% годовых и второму заемщику – на сумму 200 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 25% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Ответ: По первому кредиту банк получит: $100000 \text{руб.} \cdot (0,2/365 \cdot 60 \text{дней}) = 3287,67 \text{ руб.}$
По второму кредиту $200000 \text{руб.} \cdot (0,25/365 \cdot 90 \text{дней}) = 12328,76 \text{ руб.}$

Тема 10: Ссудный процент и его экономическая роль.

Вопросы для устного опроса:

1. Природа ссудного процента.
2. Классификация форм ссудного процента.
3. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента.
4. Факторы, определяющие различия в процентных ставках.
5. Начисление простых процентов.

6. Учет векселей.
7. Начисление сложных и непрерывных процентов.

Ситуационные задачи:

Задача 1.

Михаил работает менеджером в автосалоне. Работает в этом месте он уже четыре года и в ближайшем будущем его, скорее всего, ждут хорошие карьерные перспективы. Михаилу предстоит отдых и он решил выбрать хороший курорт с самым лучшим обслуживанием. В поездку он хочет взять свою девушку. Поэтому стоимость путевки возрастает вдвое. Стоимость поездки на одного человека составляет 88 000 руб. Часть денег в размере 60 000 руб. у Михаила есть и он готов их потратить на поездку, однако оставшуюся сумму он планирует взять в банке в качестве кредита. Зарплата Михаила составляет 50 000 руб. и он хочет оплачивать кредит дифференцированными платежами, но отдавать в качестве платежа не более 30% от своей заработной платы. Банк предложил Михаилу кредит под 15% годовых. Определи для данной ситуации: 1. Сумму, которую необходимо Михаилу взять в кредит. 2. Максимальный ежемесячный платеж для Михаила. 3. Минимальный срок, на который Михаил может взять кредит.

Ответ: 1. 116 000 рублей. 2. 15 000 рублей. 3. 9 месяцев.

Задача 2.

По условиям кредитного договора ставка простых процентов в первом месяце пользования кредитом составила 12% годовых, а в каждом последующем месяце с учетом ожидаемой инфляции увеличивается на 0,1 процентный пункт. Рассчитайте доходность кредитной сделки в размере 1,5 млн. руб., взятого на шесть месяцев с погашением с процентами единовременно в конце срока.

Ответ: Процент отчислений в месяц будет равен $12\%/12 = 1\%$.

Процентная ставка, %	Сумма процентных отчислений
1	$1,5 * 0,01 = 0,015$
1,1	$1,5 * 0,011 = 0,0165$
1,2	$1,5 * 0,012 = 0,018$
1,3	$1,5 * 0,013 = 0,0195$
1,4	$1,5 * 0,014 = 0,021$
1,5	$1,5 * 0,015 = 0,0225$
Итого:	0,1125

Соответственно, доходность кредитной сделки составит $0,1125/1,5 * 100\% = 7,5\%$

Темы эссе

1. 1. Воззрения на природу и сущность процента представителей денежной экономики (К. Виксэль и И. Фишер).

Тема 11: Валютная система: элементы и типы

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие валютной системы.
2. Элементы валютной системы.
3. Типы валютных систем:
 - Парижская валютная система;
 - Генуэзская валютная система;
 - Бреттон-вудская валютная система;
 - Ямайская валютная система;
 - Европейская валютная система.

Темы реферата:

1. Идеи компенсационного доллара И. Фишера.
2. Основные характеристики идеальной валютной системы.

Тема 12: Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне

Темы реферата:

1. Содержание процесса регулирования национального валютного рынка.
2. Международный опыт валютного регулирования.
3. Валютное регулирование в РФ.
4. Понятие валютного курса и его виды.
5. Определение, виды и связь валютного курса с ППС.
6. Кассовые валютные операции.
7. Срочные валютные операции.
8. Основные положения и степени расчетного и платежного баланса.

Промежуточный тест

1. Необходимой основой существования денег являются:
 - А. Финансовые нужды государства.
 - Б. Внешнеэкономические связи.
 - В. Товарное производство и обращение товаров.
 - Г. Потребности центрального и коммерческого банков.
2. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:
 - А. Посредником при обмене товаров.
 - Б. Средством оплаты долговых обязательств.
 - В. Всеобщим стоимостным эталоном.
 - С. Средством накопления и сбережения.
3. Один из каналов движения наличных денег в пределах денежного оборота:
 - А. Выплата населению заработной платы наличными деньгами;
 - Б. Инкассация наличных денег банковской системой;
 - В. Ввоз наличной иностранной валюты банковской системой страны;
 - Г. Хранение накоплений домохозяйств в наличных средствах.
4. Увеличение скорости обращения денег:
 - А. Не сказывается на количестве денег, необходимых для обращения;
 - Б. Свидетельствует об эмиссии денег, проведенной центральным банком;
 - В. Уменьшает количество денег, необходимых для обращения;
 - Г. Увеличивает количество денег, необходимых для обращения.
5. Денежный агрегат M2 включает:
 - А. Наличные деньги и все депозиты;
 - Б. Наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
 - В. Только наличные деньги;
 - Г. M1 и срочные депозиты.
6. Принцип построения денежной массы определяется:
 - А. По возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - Б. По убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - В. Коммерческими банками;
 - Г. Зависимостью от национальных особенностей.
7. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег:
 - А. Дуализм;
 - Б. Биметаллизм;
 - В. Двойной монетаризм;
 - Г. Параметаллизм.

8. Эмиссию наличных денег:
- А. Осуществляет только центральный банк;
 - Б. Осуществляет государство;
 - В. Осуществляют центральный банк и коммерческие банки;
 - Г. Осуществляют все организации, называющиеся эмитентами.
9. Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег:
- А. Прямая;
 - Б. Обратная;
 - В. Отсутствует;
 - Г. Устанавливается централизованно.
10. Современные денежные системы:
- А. Используют принцип биметаллизма;
 - Б. Основаны на золоте;
 - В. Основаны на обмене денег на девизы;
 - Г. Построены на неразменных на золото кредитных деньгах.
11. Открытая инфляция характеризуется:
- А. Постоянным повышением цен;
 - Б. Ростом дефицита;
 - В. Увеличением денежной массы;
 - Г. Увеличением товарооборота.
12. Процентная ставка в условиях инфляции:
- А. Падает, так как падает уровень занятости;
 - Б. Растет, так как сокращается производство;
 - В. Растет, так как падает "цена" денег;
 - Г. Не меняется.
13. Что означает принцип возвратности кредитных отношений:
- А. Сумма кредита должна быть возвращена в полном объеме по истечении срока на который он был выдан;
 - Б. Кредит должен быть возвращен в стандартизированные сроки, установленные ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;
 - В. Кредит должен быть возвращен сразу по окончании производственного цикла на финансирование которого он был предоставлен;
 - Г. Кредит должен быть возвращен по первому требованию кредитора
14. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным - это:
- А. Нуллификация;
 - Б. Ревальвация;
 - В. Деноминация;
 - Г. Девальвация.
15. Деньги как средство обращения используются:
- А. При выплате заработной платы;
 - Б. При оплате кредита;
 - В. При розничном товарообороте;
 - Г. При выплате процента.
16. Обеспеченный кредит:
- А. Любой кредит под залог ценностей;
 - Б. Любой кредит на покупку товаров;
 - В. Потребительский кредит на приобретение товаров длительного пользования;
 - Г. Кредит, при котором ссужаемая стоимость выступает в товарной форме.
17. Уменьшение номинальной стоимости денежных знаков - это:
- А. Нуллификация;
 - Б. Ревальвация;
 - В. Деноминация;

Г. Девальвация.

18. Предприятиям производить расчеты наличным порядком:

А. Запрещено.

Б. Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличным порядком;

В. Разрешено в пределах, установленных законодательно;

Г. Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка

19. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:

А. Казначействе;

Б. Коммерческих банках;

В. В Центральном банке РФ;

Г. Министерстве финансов РФ.

20. Перераспределительная функция кредита проявляется при:

А. Аккумуляции средств;

Б. Не только при аккумуляции средств, но и при их размещении;

В. Размещении средств;

Г. Возврате кредита;

Ответы:

1-В; 2-В; 3-А; 4-В; 5-Г; 6-Б; 7-Б; 8-А; 9-Б; 10-Г; 11-А; 12-В; 13-А; 14-Г; 15-В; 16-А; 17-В; 18-В; 19-Б; 20-Б.

Тема 13: Международные кредитно-финансовые отношения.

Вопросы для устного опроса:

1. Международные расчеты: определение и виды.
2. Международный кредит: определение, виды, механизм.
3. Международные финансовые институты.

Темы реферата:

Международные финансовые и кредитные институты:

1. МВФ;
2. МБРР;
3. МАР;
4. МФК;
5. МАГИ;
6. ЕБРР;
7. МаБР;
8. АфБР;
9. АзБР;
10. ЕС;
11. ЕВС;
12. ЕИБ;
13. ЕФР;
14. ЕФРР;
15. ЕВИ;
16. ЕЦБ.

Промежуточный тест см. тему №12.

Тема 14: Банковская система, ее возникновение и развитие. Индикаторы уровня экономической безопасности банковской системы страны"

Вопросы для устного опроса:

1. История возникновения и развития банков.
2. Понятие кредитной и банковской систем как совокупности кредитных отношений, форм и методов кредитования, институтов, типы банковских систем. Структура коммерческого банковского сектора в России и других странах.
3. Свойства банковских систем.
4. Характеристика административно-командной и рыночной банковских систем.
5. Регулирование банковской системы:
 - Институциональная структура регулирования банковской деятельности (лицензирование, банковский надзор, защита конкуренции на рынке финансовых услуг, страхование банковских вкладов и т.д.);
 - Базельское соглашение о достаточности капитала с учетом принимаемых рисков;
 - Международное регулирование банковской деятельности;
 - Прямое участие государства в кредитной системе;
 - Национализация и приватизация банков (примеры);
 - Мегарегулятор.
6. Структура банковской системы России.

Темы рефератов:

1. «Стратегия повышения конкурентоспособности банковской системы России».
2. Рейтинг кредитных организаций. Понятие и виды рейтинговой оценки кредитных организаций. Рейтинги кредитоспособности российских банков.
3. Национально-государственные интересы в банковской сфере.
4. Банковский протекционизм: причины, основные проявления, аргументы «за» и «против».
5. Роль госбанков в кредитной системе РФ.
6. Надзор в банковской сфере: за и против.

Темы эссе:

1. Нужен ли иностранный капитал банковской системе России?
2. Универсализация или специализация банков?
3. Для чего нужны региональные банки?

Тема 15: Современное состояние мировой банковской системы.

Контрольное задание:

«Сравнительный анализ банковских систем».

Этапы выполнения:

А. Для написания работы студенту необходимо выбрать страну из приведенного ниже перечня.

Б. В ходе написания работы необходимо провести сравнительный анализ банковской системы выбранной страны с российской банковской системы по следующему плану:

1. Этапы развития банковских систем.
2. Система банковского и финансового законодательства.
3. Структура финансового сектора экономики; структура банковской системы.
4. Характеристика эмиссионного центра страны. Взаимодействие эмиссионного центра с правительством страны.
5. Особенности осуществления денежно-кредитной политики.
6. Характеристика системы коммерческих банков (с выделением степени специализации).
7. Анализ использования Международных стандартов банковской деятельности в стране.
8. Показатели уровня развития банковской системы.
9. Особенности банковской системы.

10. Проблемы и перспективы развития.

В. В работе должны быть представлены все указанные пункты; при отсутствии какого-либо параграфа итоговая оценка работы снижается на 10 процентных пунктов за каждый отсутствующий параграф. В тексте работы разбиение на параграфы необязательно.

Г. Для написания работы следует использовать нормативно-правовые акты в области финансового законодательства, материалы монографий, периодических изданий, а также сети Интернет на русском и иностранном языке. Указанные источники должны быть актуальны на текущий период времени.

Д. Объем работы должен составлять 10-15 страниц текста. Шрифт 14 TNR, интервал 1,5, поля – 2 см. В конце приводится список использованных источников. Обязательны ссылки. Введение и заключение писать не нужно.

Перечень стран

- Австралия.
- Канада;
- Великобритания;
- США;
- Нидерланды;
- Япония;
- Германия;
- Китай;
- Новая Зеландия;
- Украина;
- Белоруссия;
- Казахстан;
- Норвегия;
- Швеция;
- Швейцария;
- Дания;
- Финляндия;
- Польша;
- Венгрия;
- Чехия;
- Бельгия;
- Индия;
- Бразилия;
- Турция;
- Египет;
- ЮАР;
- Италия;
- Испания.

Тема 16: Центральный банк: понятие, задачи, функции. Центральный Банк как мегарегулятор финансового рынка. Инструменты денежно кредитной политики и их влияние на экономическую безопасность национальной банковской системы.

Вопросы для устного опроса:

1. Роль государства в регулировании рыночного механизма. Необходимость создания мегарегулятора.
2. Банк России: капитал, статус, цели, функции (эмиссия наличных денег и организация их обращения, организация безналичных расчетов, рефинансирование коммерческих банков, регулирование и надзор за деятельностью коммерческих банков, валютное регулирование и валютный контроль, расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета). Полномочия (эмиссионный центр страны, банкир правительства, орган надзора и контроля, банк банков).
3. Организационная структура Банка России.
4. Баланс Банка России. Взаимосвязь балансов коммерческих банков и Центрального банка. Отражение монетарных показателей в балансе Центрального Банка: резервы, денежная база. Факторы, влияющие на баланс Центрального Банка.
5. Проблема независимости центрального банка
6. Цели монетарной политики. Основные направления денежно-кредитной политики как составной части финансовой политики государства. Анализ взаимодействия фискальной и монетарной политики.
7. Теоретические модели построения денежно-кредитной политики. Правило Тейлора для Центрального банка.
8. Методы ДКП.
9. Инструменты ДКП:
 - Операции на открытом рынке.
 - Учетная политика
 - Рефинансирование банков.
 - Резервные требования.
 - Депозитные операции.
 - Прямые количественные ограничения.
 - Селективные методы денежно-кредитной политики.
 - Внешние операции ДКП: валютные интервенции, управление официальными валютными резервами и политика валютного курса
10. Сравнительный анализ инструментов ДКП
11. Проблемы эффективности кредитно-денежной политики
12. Особенности ДКП РФ на современном этапе. Необходимость совершенствования методов денежно-кредитной политики.
13. Особенности ДКП зарубежных стран на современном этапе. Межстрановая координация кредитно-денежной политики: аргументы за и против

Темы рефератов:

1. Европейский Центральный Банк и его политика.
2. Федеральная резервная система США: проблемы становления и перспективы развития.
3. Может ли ЦБ быть полностью независимым?
4. Какие инструменты следует применять в современной ДКП?
5. Недостатки в политике управления ЦБ РФ.
6. Анализ степени прозрачности и информационной открытости деятельности ЦБ РФ.
7. Определения оптимального размера ставки рефинансирования.
8. Определения оптимального размера обязательных резервов.
9. Взаимодействие фискальной и монетарной политики в РФ.
10. Может ли ЦБ быть полностью независимым?
11. Монетарная политика в зоне евро.
12. Современная монетарная политика США.

Вопросы для устного опроса:

1. Общее понятие коммерческого банка и его деятельности.
2. Гражданское законодательство России о правовом положении банков. Банковское законодательство: основные законодательные акты и их характеристика. «Закон о банках и банковской деятельности», о кредитной организации, о банке, о банковских операциях.
3. Регулирование деятельности кредитных организаций в РФ. Методы регулирования деятельности кредитных организаций. Контроль и надзор в банковской практике, инспектирование. Современные проблемы регулирования деятельности кредитных организаций в России.
4. Коммерческий банк как финансовый посредник. Теория финансового посредничества.
5. Основные направления деятельности коммерческих банков России. Банковские операции.
6. Функции кредитных организаций.
7. Принципы деятельности коммерческого банка
8. Организационная структура банка. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения. Внутренний контроль в кредитных организациях.
9. Организационно-правовые формы кредитных организаций.
10. Учредители кредитной организации
11. Уставный капитал кредитной организации
12. Порядок государственной регистрации кредитной организации
13. Виды лицензий на осуществление банковских операций
14. Отзыв лицензии и ликвидация кредитной организации. Банкротство банка. Реорганизация банка.

Темы реферата:

1. Анализ деятельности АРБ.
2. Особенности деятельности финансовых холдингов в РФ (на примере 1-2 холдингов).

Разбор ситуаций:

1. Деловая игра 1: Регистрация КО.
2. Деловая игра 2: Процедура банкротства КО.

Тема 18: «Банковские ресурсы, их планирование и регулирование».

Вопросы для устного опроса:

1. Две стороны деятельности коммерческого банка. Пассивные операции: состав, цель. Функции собственного капитала.
2. Образование и использование собственного капитала. Вычисление норматива достаточности собственных средств банка.
3. Методика определения собственных средств кредитных организаций.
4. Общая характеристика привлеченных средств.
5. Депозитные привлеченные средства
-депозиты и их виды,
-банковские сертификаты и банковские векселя)
6. Начисление процентов по вкладам и другим долговым обязательствам банка.
7. Система страхования вкладов в РФ и в зарубежных странах.
8. Недепозитные (заемные) средства:
- межбанковские кредиты;
- кредиты Банка России;
- эмиссия коммерческими банками собственных облигаций.

Темы эссе:

1. Способы повышения капитализации банков.
2. Роль государственного механизмов повышении капитализации КБ.

3. Жилищные накопления как новый вид срочных вкладов в РФ.

Тема 19: «Активные операции коммерческих банков»

Вопросы для устного опроса:

1. Общее определение и виды активных операций коммерческих банков.
2. Кредитные операции коммерческих банков.
3. Место и роль кредитных отношений в деятельности кредитных организаций.
4. Кредитование: субъекты, принципы, методы, классификация банковских кредитов. Учет векселей, овердрафт, контокоррент, кредитная линия, синдицированный кредит, револьверный кредит. Кредитная политика банка.
5. Порядок выдачи и погашения кредитов (Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)")
6. Порядок начисления процентов (ст. 317.1 ГК РФ)
7. Критерии классификации ссуд (Положение ЦБ РФ 254-П от 26.03.2004)
8. Деятельность коммерческих банков в системе ипотечного кредитования. (Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ). Правовая основа деятельности кредитных организаций на рынке ипотечного кредитования. Залог недвижимости как форма обеспечения ипотечного кредита, особенности оценки залога недвижимости. Заключение договора об ипотеке и кредитного договора. Закладная и ее роль в обеспечении ипотечных ценных бумаг. Секьюритизация ипотечных банковских активов. Эмиссия облигаций с ипотечным покрытием.
9. Организация работы с проблемными кредитами в банке.
10. Сущность кредитного риска и методы управления им.
11. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков.
12. Деятельность банка на РЦБ. Фондовые операции коммерческих банков. Операции коммерческих банков с ценными бумагами: покупка ценных бумаг для собственного портфеля, покупка и хранение ценных бумаг по поручению клиента. Структура портфеля ценных бумаг.
13. Финансовые услуги коммерческих банков.
14. Учетные операции коммерческих банков.
15. Секьюритизация активов
16. Лизинг как банковская операция.
17. Факторинг. Форфейтинг.
18. Забалансовые операции коммерческих банков.
19. Деятельность АИЖК.
20. Стандарты реструктуризации ипотечных жилищных кредитов.

Тема 20: Ликвидность коммерческих банков и управление ею

Вопросы для устного опроса:

1. Понятие ликвидности КБ. Функциональное значение банковской ликвидности.
2. Нормативы ликвидности
3. Управление ликвидностью коммерческого банка.

Контрольное задание

Анализ деятельности банка.

Этапы выполнения:

- А. Студент выбирает коммерческий банк из топ-30 банков по уровню капитала.
- Б. Проводится анализ деятельности банка по следующим пунктам:
 1. «Визитная карточка» банка.
 2. Учредители КО.
 3. Система корпоративного управления в банке.
 4. Анализ внутренних документов и стандартов деятельности.
 5. Финансовая отчетность банка.

6. Вид лицензии.
7. Анализ собственного капитала.
8. Характеристика депозитных привлеченных средств.
9. Характеристика недепозитных средств коммерческого банка.
10. Организация работы банка с ценными бумагами.
11. Особенности осуществления кредитных операций.
12. Анализ ликвидности банка.
13. Риски банка. Организация риск-менеджмента банка.
14. Финансовые показатели деятельности банка.
15. Перспективы развития банка.

В. В работе должны быть представлены все указанные пункты;

Г. Для написания работы следует использовать нормативно-правовые акты в области финансового законодательства, материалы монографий, периодических изданий, а также сети Интернет на русском и иностранном языке. Указанные источники должны быть актуальны на текущий период времени.

Д. Объем работы должен составлять 15-18 страниц текста. Шрифт 14 TNR, интервал 1,5, поля – 2 см. В конце приводится список использованных источников. Обязательны ссылки. Введение и заключение писать не нужно.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ПО КУРСУ «Деньги. Кредит. Банки»

1. Необходимой основой существования денег являются:
 - А. Финансовые нужды государства.
 - Б. Внешнеэкономические связи.
 - В. Товарное производство и обращение товаров.
 - Г. Потребности центрального и коммерческого банков.
2. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:
 - А. Посредником при обмене товаров.
 - Б. Средством оплаты долговых обязательств.
 - В. Всеобщим стоимостным эталоном.
 - С. Средством накопления и сбережения.
3. Один из каналов движения наличных денег в пределах денежного оборота:
 - А. Выплата населению заработной платы наличными деньгами;
 - Б. Инкассация наличных денег банковской системой;
 - В. Ввоз наличной иностранной валюты банковской системой страны;
 - Г. Хранение накоплений домохозяйств в наличных средствах.
4. Увеличение скорости обращения денег:
 - А. Не сказывается на количестве денег, необходимых для обращения;
 - Б. Свидетельствует об эмиссии денег, проведенной центральным банком;
 - В. Уменьшает количество денег, необходимых для обращения;
 - Г. Увеличивает количество денег, необходимых для обращения.
5. Денежный агрегат М2 включает:
 - А. Наличные деньги и все депозиты;
 - Б. Наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
 - В. Только наличные деньги;
 - Г. М1 и срочные депозиты.
6. Принцип построения денежной массы определяется:
 - А. По возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - Б. По убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - В. Коммерческими банками;
 - Г. Зависимостью от национальных особенностей.
7. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег:
 - А. Дуализм;

- Б. Биметаллизм;
 - В. Двойной монетаризм;
 - Г. Параметаллизм.
8. Эмиссию наличных денег:
- А. Осуществляет только центральный банк;
 - Б. Осуществляет государство;
 - В. Осуществляют центральный банк и коммерческие банки;
 - Г. Осуществляют все организации, называемые эмитентами.
9. Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег:
- А. Прямая;
 - Б. Обратная;
 - В. Отсутствует;
 - Г. Устанавливается централизованно.
10. Современные денежные системы:
- А. Используют принцип биметаллизма;
 - Б. Основаны на золоте;
 - В. Основаны на обмене денег на девизы;
 - Г. Построены на неразменных на золото кредитных деньгах;
11. К формам безналичных расчетов не относится:
- А. Аккредитив;
 - Б. Платежное поручение;
 - В. Чек;
 - Г. Вексель.
12. Открытая инфляция характеризуется:
- А. Постоянным повышением цен;
 - Б. Ростом дефицита;
 - В. Увеличением денежной массы;
 - Г. Увеличением товарооборота.
13. Процентная ставка в условиях инфляции:
- А. Падает, так как падает уровень занятости;
 - Б. Растет, так как сокращается производство;
 - В. Растет, так как падает "цена" денег;
 - Г. Не меняется.
14. Что означает принцип возвратности кредитных отношений:
- А. Сумма кредита должна быть возвращена в полном объеме по истечении срока на который он был выдан;
 - Б. Кредит должен быть возвращен в стандартизированные сроки, установленные ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;
 - В. Кредит должен быть возвращен сразу по окончании производственного цикла на финансирование которого он был предоставлен;
 - Г. Кредит должен быть возвращен по первому требованию кредитора
15. Операции банка или другого учреждения, связанные с доверительным управлением имуществом:
- А. Факторинг;
 - Б. Трастовые операции;
 - В. Андеррайтинг;
 - Г. Форфейтинг.
16. При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:
- А. Банки по отношению к коммерческим предприятиям;
 - Б. Хозяйственные организации;
 - В. Государство по отношению к предприятиям в условиях рынка;
 - Г. Все кредиторы в условиях рынка.

17. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным - это:
- А. Нуллификация;
 - Б. Ревальвация;
 - В. Деноминация;
 - Г. Девальвация.
18. Деньги как средство обращения используются:
- А. При выплате заработной платы;
 - Б. При оплате кредита;
 - В. При розничном товарообороте;
 - Г. При выплате процента.
19. Обеспеченный кредит:
- А. Любой кредит под залог ценностей;
 - Б. Любой кредит на покупку товаров;
 - В. Потребительский кредит на приобретение товаров длительного пользования;
 - Г. Кредит, при котором ссужаемая стоимость выступает в товарной форме.
20. Уменьшение номинальной стоимости денежных знаков - это:
- А. Нуллификация;
 - Б. Ревальвация;
 - В. Деноминация;
 - Г. Девальвация.
21. Предприятиям производить расчеты наличными порядком:
- А. Запрещено.
 - Б. Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличными порядком;
 - В. Разрешено в пределах, установленных законодательно;
 - Г. Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка
22. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:
- А. Казначействе;
 - Б. Коммерческих банках;
 - В. В Центральном банке РФ;
 - Г. Министерстве финансов РФ.
23. Перераспределительная функция кредита проявляется при:
- А. Аккумуляции средств;
 - Б. Не только при аккумуляции средств, но и при их размещении;
 - В. Размещении средств;
 - Г. Возврате кредита;
24. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
- А. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики;
 - Б. Только кредитные организации;
 - В. Физические лица;
 - Г. Все юридические лица.
25. Уставный капитал Банка России составляет:
- А. 10 млрд.руб.;
 - Б. 5 млн.евро;
 - В. 3 млрд.руб.;
 - Г. точное значение не определено.
26. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования:
- А. Увеличивается;
 - Б. Уменьшается;
 - В. Остается неизменной;

Г. Зависимости нет.

27. Банк России осуществляет свои расходы:

А. За счет средств коммерческих банков;

Б. За счет средств бюджета;

В. За счет золотовалютного резерва;

Г. За счет собственных доходов.

28. Активные операции коммерческого банка - это:

А. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности;

Б. Защита интересов вкладчиков;

В. Рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту продуктов (оказанию услуг);

Г. Операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних.

29. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог:

А. Золота;

Б. Ценных бумаг;

В. Товарно-материальных ценностей;

Г. Недвижимости.

30. Получение прибыли:

А. Является целью Банка России, т.к. он является юридическим лицом;

Б. Не является целью Банка России;

В. Является целью Банка России, т.к. он является акционерным обществом;

Г. Нет верного ответа.

31. Пассивные операции коммерческого банка - это:

А. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности;

Б. Процесс покупки ценных бумаг иностранных эмитентов;

В. Операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних;

Г. Система оценки деятельности банка, основанная на финансовых показателях работы и данных баланса банка.

32. Операции по факторингу - это:

А. Тростовые операции;

Б. Это выдача ссуд под определенные условия;

В. Покупка требований по торговым поставкам;

Г. Операции по размещению ценных бумаг в определенные сроки.

33. Получение коммерческим банком ломбардного кредита у Центрального банка:

А. Уменьшает ресурсы коммерческого банка;

Б. Увеличивает ресурсы коммерческого банка;

В. Не влияет на ресурсы коммерческого банка.

Г. Нет верного ответа.

34. К активным операциям коммерческого банка относится:

А. Выдача кредитов;

Б. Выпуск облигаций;

В. Привлечение средств в депозиты до востребования;

Г. Создание банковских резервов.

35. После изменения статуса на мегарегулятор в сферу деятельности ЦБ РФ была включена обязанность осуществлять надзор за:

А. Малым и средним бизнесом;

Б. Микрофинансовыми организациями;

Г. Пенсионным фондом РФ;

Д. Налоговыми органами РФ.

36. Показателем темпа инфляции в стране считается:

А. Индекс цен внешней торговли;

- Б. Номинальный обменный курс;
 В. Индекс потребительских цен;
 Г. Паритет покупательной способности валют.
37. Бумажные деньги в отличие от кредитных:
 А. Обеспечиваются золотым запасом страны;
 Б. Выпускаются в оборот казначейством;
 В. Выпускаются для покрытия бюджетного дефицита;
 Г. Не обесцениваются в условиях инфляции.
38. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:
 А. Всеми активами Банка России.
 Б. Запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов.
 В. Всеми активами коммерческих банков.
 Г. Всеми доходами государственного бюджета.
39. Ликвидность коммерческого банка - это:
 А. Способность банка обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств;
 Б. Способность выдавать кредиты;
 В. Возможность размещать денежные средства на более выгодных условиях;
 Г. Возможность привлекать денежные средства на более выгодных условиях.
40. ... мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.
 А. Банковский;
 Б. Депозитный;
 В. Кредитный;
 Г. Ссудный.

Ответы:

1-В; 2-В; 3-А; 4-В; 5-Г; 6-Б; 7-Б; 8-А; 9-Б; 10-Г; 11-Г; 12-А; 13-В; 14-А; 15-Б; 16-Б; 17-Г; 18-В; 19-А; 20-В; 21-В; 22-Б; 23-Б; 24-Б; 25-В; 26-Б; 27-Г; 28-А; 29-Б; 30-Б; 31-В; 32-В; 33-Б; 34-А; 35-Б; 36-В; 37-Б; 38-А; 39-А; 40-А.

Тема 21: Кредитно-финансовые институты и системы. Показатели надежности кредитно-финансовых институтов как индикатор экономической безопасности Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах.

Вопросы для устного опроса:

1. Общая характеристика кредитных организаций депозитного типа.
2. Небанковские кредитные организации
3. Деятельность сберегательных банков в США, Германии, Норвегии, Швеции. международной ассоциации сберегательных банков.
4. Опыт организации кредитных союзов в США, деятельность кредитных союзов в РФ.
5. Роль кредитной кооперации в РФ на современном этапе.
6. Значение кредитных брокеров как финансовых институтов в современной России
7. Бюро кредитных историй
8. Деятельность страховых компаний в РФ. Опыт организации компаний по страхованию жизни, имущества и гражданской ответственности в США.
9. Государственный пенсионный фонд: структура, функции.
10. Негосударственные пенсионные фонды: статус, порядок создания, ликвидации, права и обязанности сторон, гарантии исполнения фондом обязательств.
11. Инвестиционные банки. Функции.
12. Ипотечные банки. Зарубежный опыт. Проблемы функционирования в РФ.
13. Инвестиционные банки.

14. Понятие акционерного инвестиционного фонда. Требования к акционерным инвестиционным фондам. Понятие паевого инвестиционного фонда. Направления инвестиций ПИФов.

Темы рефератов:

1. Кредитные ПИФы.
2. Венчурные компании и хеджевые фонды.
3. Исламский банкинг
4. Крупнейшие коммерческие банки мира
5. Крупнейшие инвестиционные банки мира

Итоговый тест см. тему №20.

Тема 22: Кредитные системы развитых стран мира и направления обеспечения их экономической безопасности

Темы рефератов:

1. Кредитная система США и методы обеспечения ее экономической безопасности
2. Кредитная система Германии и методы обеспечения ее экономической безопасности
3. Кредитная система Великобритании и методы обеспечения ее экономической безопасности.
4. Кредитная система Японии и методы обеспечения ее экономической безопасности
5. Кредитная система Китая и методы обеспечения ее экономической безопасности

Шкала оценивания

Устный опрос

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проведении устного опроса является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации финансовой информации в области денежно-кредитных отношений и банковской системы.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Демонстрация отсутствия знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

Тестирование

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при тестировании во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении тестирования, является количество верных ответов, которые дал

студент на вопросы теста. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам тестирования, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где B – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

B – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;

O – общее количество вопросов в тесте.

Проверка реферата

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке реферата во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке реферата является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов реферата используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при индивидуальном решении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при индивидуальном решении ситуационной задачи является демонстрация основных умений и навыков, в рамках осваиваемой компетенции.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений и нормативно-правового регулирования денежно-кредитной сферы, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять методы экономической науки при выявлении закономерностей в денежно-кредитном обращении страны, а также владеет навыком применения методов и закономерностей экономической науки в целях проведения анализа денежно-кредитной сферы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений и нормативно-правового регулирования денежно-кредитной сферы, в рамках осваиваемой компетенции, имеет небольшие трудности в применении методов экономической науки при выявлении закономерностей в денежно-кредитном обращении страны, а также владеет навыком применения методов и закономерностей экономической науки в целях проведения анализа денежно-кредитной сферы
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений и нормативно-правового регулирования денежно-кредитной сферы, в рамках осваиваемой компетенции, имеет небольшие трудности в применении методов экономической науки при выявлении закономерностей в денежно-кредитном обращении страны
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений и нормативно-правового регулирования денежно-кредитной сферы, в рамках осваиваемой компетенции

Проверка эссе

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при проверке эссе во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания при проверке эссе является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции и способность сформировать собственное мнение, обосновав свои предположения.

При оценивании результатов эссе используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, способен сформировать собственное обоснованное мнение, относительно заданной тематики.
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, способен сформировать собственное мнение, относительно заданной тематики.
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции.

Решение контрольного задания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении контрольного задания во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при проведении контрольных заданий, является количество верных ответов, которые дал студент на вопросы задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения контрольных заданий, используется следующая формула:

$$B = \frac{B}{O} \times 100\% ,$$

где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения контрольных заданий;
 В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы контрольных заданий;
 О – общее количество вопросов в контрольной.

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Показатели и критерии оценивания компетенций с учетом этапа их формирования

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-2	Способность использовать методы и закономерности экономической науки при решении профессиональных задач	ОПК – 2.3	Способность использовать методы экономической науки применительно к денежно-кредитной сфере
		ОПК - 2.4	Способность на основе выявленных закономерностей денежно-кредитной и банковской сферы осуществлять консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг и решения других профессиональных задач

ОПК – 2.3 Способность использовать методы экономической науки применительно к денежно-кредитной сфере	Дать определение понятий и основных характеристик денежного обращения; дать определение понятия и характеризовать структуру денежного оборота; сформулировать закон денежного обращения; назвать основные теории денег и кредита; раскрыть порядок расчета и экономическую сущность депозитного, кредитного и денежного мультипликаторов.	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме
	На основе статистических данных выявлять закономерности в денежно-кредитном обращении страны	Умения применять знания на практике в полной мере
	На основе методов и закономерностей экономической науки проводить анализ денежно-кредитного обращения в стране и выявлять угрозы его	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

	экономической безопасности	
ОПК - 2.4 Способность на основе выявленных закономерностей денежно-кредитной и банковской сферы осуществлять консультирование по использованию финансовых продуктов и услуг и решения других профессиональных задач	Дать определение понятий кредитное обращение, банковская система; сформулировать закономерности функционирования банковской системы; раскрыть модели банковской системы; охарактеризовать различные банковские продукты, кредиты и депозиты	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме
	С помощью методов экономической науки характеризовать особенности отдельных банковских продуктов и услуг	Умения применять знания на практике в полной мере
	Сопоставлять кредитные и депозитные продукты различных банков между собой; проводить анализ состояния и прогнозирование изменений на денежно-кредитном и финансовом рынках, оценить их влияния на выбор финансовых продуктов и услуг	Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере

4.3.2 Типовые оценочные средства

Вопросы к зачету/экзамену по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»

Зачет – 3 семестр (очная форма), 2 курс (заочная форма)

1. Происхождение, сущность и виды денег
2. Функции и роль денег в рыночной экономике
3. Теории денег
4. Сущность кредитных денег и их виды.
5. Денежная система и ее развитие. Особенности денежных систем развитых капиталистических стран.
6. Денежная система РФ
7. Денежное обращение, закон денежного обращения
8. Показатели объема и структуры денежной массы.
9. Основы организации безналичных расчетов в РФ. Принципы безналичных расчетов.
10. Очередность списания денежных средств со счета.
11. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями. Расчеты по аккредитиву. Расчеты инкассовыми поручениями. Расчеты чеками. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
12. Организация налично-денежного обращения.
13. Сущность и причины инфляции.
14. Виды инфляции.
15. Инфляция спроса
16. Инфляция издержек
17. Методы измерения инфляции.
18. Последствия инфляции и антиинфляционные меры.
19. Необходимость и сущность кредита.
20. Основные принципы кредита
21. Базовые функции кредита
22. Основные формы кредита.
23. Номинальная и реальная ставка процента. Факторы, определяющие различия в процентных ставках.
24. Методы расчета процентного дохода.
25. Международный кредит
26. Валютная система, элементы валютной системы.
27. Мировая валютная система и ее эволюция.
28. Понятие валютного курса и его виды.

29. Понятие и принципы систематизации платежного баланса.
30. Международные расчеты: определение и виды.
31. Международный кредит: определение, виды, механизм.

Экзамен – 4 семестр (очная форма), 3 курс (заочная форма)

1. Происхождение, сущность и виды денег
2. Функции и роль денег в рыночной экономике
3. Денежное обращение, закон денежного обращения
4. Показатели объема и структуры денежной массы
5. Понятие денежной системы. Особенности денежных систем развитых капиталистических стран
6. Сущность современной инфляции, виды современной инфляции
7. Инфляция спроса
8. Инфляция издержек
9. Динамика инфляции
10. Последствия инфляции и антиинфляционные меры
11. Основы организации безналичных расчетов в РФ.
12. Организация налично-денежного обращения.
13. Кредит. Основные принципы кредита
14. Базовые функции кредита. Основные формы кредита
15. Валютная система. Валютный курс.
16. Финансовый рынок. Необходимость создания мегарегулятора.
17. Банк России: капитал, статус, цели, функции, полномочия.
18. Организационная структура Банка России. Критерии независимости Центрального Банка
19. Инструменты денежно-кредитной политики.
20. Общее понятие коммерческого банка и его деятельности.
21. Банковские операции. Принципы деятельности коммерческого банка
22. Организационная структура банка. Организационно-правовые формы кредитных организаций.
23. Виды лицензий на осуществление банковских операций
24. Две стороны деятельности коммерческого банка. Пассивные операции: состав, цель. Функции собственного капитала.
25. Общая характеристика привлеченных средств.
26. Общее определение и виды активных операций коммерческих банков.
27. Кредитование: субъекты, принципы, методы, классификация банковских кредитов.
28. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
29. Сущность кредитного риска и методы управления им.
30. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков.
31. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
32. Валютные операции коммерческих банков.
33. Понятие ликвидности КБ. Функциональное значение банковской ликвидности. Нормативы ликвидности
34. Управление ликвидностью в коммерческом банке.
35. Типичные банковские риски
36. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах.
37. Общая характеристика кредитных организаций депозитного типа: сберегательные банки, кредитные союзы.
38. Инвестиционные банки, ипотечные банки.
39. Деятельность страховых компаний в РФ
40. Государственный пенсионный фонд: структура, функции.
41. Негосударственные пенсионные фонды: статус, права и обязанности сторон, гарантии исполнения фондом обязательств.

42. Понятие акционерного и паевого инвестиционного фонда. Направления инвестиций ПИФов.

Шкала оценивания.

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации в форме зачета определяется оценками «зачтено» или «незачтено». Критериями оценивания на зачете является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации финансовой информации в области денежно-кредитного обращения.

Для дисциплин, формой итогового отчета которых является зачет, приняты следующие соответствия:

- 60% - 100% - «зачтено»;
- менее 60% - «не зачтено».

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации в форме экзамена определяется оценками «Отлично» / «Хорошо» / «Удовлетворительно» / «Неудовлетворительно».

Для дисциплин, формой итогового отчета которых является экзамен, приняты следующие соответствия:

- 90 – 100% - «отлично» (5);
- 75 - 89% - «хорошо» (4);
- 60 – 74% - «удовлетворительно (3);
- менее 60% - «неудовлетворительно» (2).

Установлены следующие критерии оценок:

100% - 90%	Демонстрация знаний основных теоретических положений в полном объеме. Умение применять знания на практике в полной мере. Свободное владение навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
89% - 75%	Демонстрация большей части знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом незначительные неточности. Владение основными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
74% - 60%	Демонстрация достаточных знаний основных теоретических положений. Умение применять знания на практике, допуская при этом ошибки. Владение отдельными навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.
менее 60%	Демонстрация отсутствия знаний основных теоретических положений. Не умеет применять знания на практике. Не владеет навыками анализа и систематизации в выбранной сфере.

Темы курсовых работ по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»

1. Антиинфляционная политика в РФ
2. Антикризисное регулирование кредитных организаций.
3. Банковская система Российской Федерации и направления ее развития.
4. Банкротство кредитных организаций как необходимый элемент стабилизации банковской системы
5. Банковский валютный риск и методы управления им
6. Банковский надзор и направления его совершенствования.
7. Банковский сектор РФ: состояние и вектор развития
8. Валютная политика США в первом десятилетии XXI века
9. Валютные операции коммерческих банков РФ
10. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ
11. Депозитная политика коммерческого банка

12. Достаточность капитала в коммерческом банке: методы оценки и способы повышения.
13. Задачи и функции Европейского Центрального банка в стабилизации европейского финансового рынка
14. Инвестиционные операции коммерческого банка.
15. Ипотечное кредитование в РФ и направления его развития.
16. История, состояние и перспективы банковской системы РФ
17. Конвертируемость валюты: понятие, виды, факторы обеспечения
18. Классификация моделей ипотечного кредитования
19. Кредитная политика коммерческих банков России
20. Кредитные операции коммерческих банков
21. Кредитный риск в коммерческом банке и методы управления им.
22. Кредитование как основная активная операция коммерческого банка.
23. Кредитование малого бизнеса в РФ.
24. Кредитование сельскохозяйственных предприятий в РФ.
25. Кредитоспособность заёмщика и методы её оценки
26. Кредитные истории: значения для участников кредитных отношений.
27. Ликвидность коммерческого банка: способы оценки и методы повышения.
28. Лизинг: текущее состояние и направления развития в России.
29. Макроэкономические факторы, способствующие развитию долгосрочного кредитования в России
30. Международный банковский капитал
31. Место, задачи и функции центральных банков в банковской системе страны
32. Методы воздействия ЦБ на уровень ликвидности коммерческого банка
33. Методы обеспечения возвратности кредита в коммерческом банке.
34. Мировой экономический кризис и его влияние на деятельность кредитных организаций в РФ.
35. Микрофинансирование: мировой опыт и особенности развития в России
36. Направления повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка.
37. Обязательное страхование вкладов – проблемы и перспективы
38. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
39. Особенности государственной поддержки ипотечного кредитования в России
40. Основные направления развития финансового рынка в Российской Федерации
41. Особенности инвестирования реального сектора экономики коммерческими банками
42. Оценка влияния инфляционных процессов на состояние национальной банковской системы
43. Оценка эффективности платежной системы России
44. Порядок эмиссии и обращения банковских карт в России
45. Процентный риск в коммерческом банке и методы управления им
46. Противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в российской банковской системе
47. Политика валютного курса Банка России
48. Регулирование уровня инфляции Банком России
49. Платёжная система «Мир» как альтернатива международным платёжным системам
50. Ревальвация и девальвация как способы изменения денежной системы в современных условиях
51. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков в РФ.
52. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы
53. Роль золота в современном мире
54. Риски депозитных операций в коммерческом банке.
55. Риски инвестиционных операций в коммерческом банке.
56. Риски кредитных операций в коммерческом банке.
57. Риски платёжных операций.

58. Риски фондовых операций в коммерческом банке.
59. Система безналичных расчетов в РФ
60. Система БЭСП (банковские электронные срочные платежи)
61. Система риск-менеджмента в коммерческом банке.
62. Система страхования вкладов и направления ее совершенствования в РФ.
63. Современная российская денежно-кредитная политика.
64. Сравнительная характеристика депозитных продуктов коммерческих банков.
65. Сравнительная характеристика кредитных продуктов коммерческих банков
66. Сравнительная характеристика современных методов формирования инвестиционного портфеля в коммерческом банке.
67. Сравнительная характеристика современных подходов к управлению банковскими рисками
68. Ставка рефинансирования как основной инструмент денежно-кредитной политики ЦБ РФ
69. Структура межбанковских отношений в российской экономике
70. Сущность, функции, формы и роль кредита
71. Сущность и перспективы развития электронных денег
72. Тенденции развития мировой валютной системы на современном этапе.
73. Тенденции развития налично-денежного обращения в России
74. Управление портфелем проблемных кредитов в коммерческом банке.
75. Финансовая устойчивость коммерческого банка и методы ее оценки.
76. Финансовые услуги коммерческих банков в РФ
77. Формирование кредитной политики коммерческого банка
78. Банк России как мегарегулятор финансового рынка
79. Механизм обеспечения финансовой безопасности коммерческого банка
80. ПАО «Сбербанк России» как важнейшее звено банковской системы страны
81. Обеспечение информационной безопасности коммерческого банка
82. Обеспечение финансовой безопасности коммерческого банка
83. Показатели устойчивости коммерческого банка как индикатор его экономической безопасности
84. Развитие электронных платежных технологий
85. Регулирование в национальной платежной системе РФ
86. Роль обязательного страхования вкладов в обеспечении устойчивости банковского сектора РФ
87. Управление золотовалютными резервами в сырьевой экономике
88. Финансовый рынок РФ: состояние и перспективы развития
89. Экономическая безопасность в банковской системе РФ
90. Экономическая безопасность коммерческого банка в системе национальной безопасности государства

Процедура оценивания курсовых работ осуществляются в соответствии с Положением о курсовой работе (проекте) выполняемой студентами ФГБОУ ВО РАНХиГС.

4.4. Методические материалы

Процедура оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, осуществляются в соответствии с Положением о текущем контроле успеваемости и промежуточной аттестации студентов в ФГБОУ ВО РАНХиГС и Регламентом о балльно-рейтинговой системе в Волгоградском институте управления - филиале РАНХиГС.

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Методические рекомендации по написанию рефератов/эссе

Реферат/эссе является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата/эссе студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат/эссе, как правило, должен содержать следующие структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости).

Требования к объему: не более 15 страниц. Оформление: Шрифт Times New Roman, 12 шрифт, 1,5 интервала, 1,5 см абзацный отступ. Оригинальность по системе Антиплагиат.ВУЗ – не менее 60 процентов.

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

Форма изучения дисциплины	Время, затрачиваемое на изучение дисциплины, %
Изучение литературы, рекомендованной в учебной программе	40
Решение задач, практических упражнений и ситуационных примеров	40
Изучение тем, выносимых на самостоятельное рассмотрение	20
Итого	100

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

Практическое (семинарское) занятие - одна из основных форм организации учебного процесса, представляющая собой коллективное обсуждение студентами теоретических и практических вопросов, решение практических задач под руководством преподавателя. Основной целью практического (семинарского) занятия является проверка глубины понимания студентом изучаемой темы, учебного материала и умения изложить его содержание ясным и четким языком, развитие самостоятельного мышления и творческой активности у студента. На практических (семинарских) занятиях предполагается рассматривать наиболее важные, существенные, сложные вопросы которые, наиболее трудно усваиваются студентами. При этом готовиться к практическому (семинарскому) занятию всегда нужно заранее. Подготовка к практическому (семинарскому) занятию включает в себя следующее:

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;
- изучение конспектов лекций, соответствующих разделов учебника, учебного пособия, содержания рекомендованных нормативных правовых актов;
- работа с основными терминами (рекомендуется их выучить);
- изучение дополнительной литературы по теме занятия, делая при этом необходимые выписки, которые понадобятся при обсуждении на семинаре;
- формулирование своего мнения по каждому вопросу и аргументированное его обоснование;
- запись возникших во время самостоятельной работы с учебниками и научной литературы вопросов, чтобы затем на семинаре получить на них ответы;
- обращение за консультацией к преподавателю.

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует

определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

Рекомендации по изучению методических материалов

Методические материалы по дисциплине позволяют студенту оптимальным образом организовать процесс изучения данной дисциплины. Методические материалы по дисциплине призваны помочь студенту понять специфику изучаемого материала, а в конечном итоге – максимально полно и качественно его освоить. В первую очередь студент должен осознать предназначение методических материалов: структуру, цели и задачи. Для этого он знакомится с преамбулой, оглавлением методических материалов, говоря иначе, осуществляет первичное знакомство с ним. В разделе, посвященном методическим рекомендациям по изучению дисциплины, приводятся советы по планированию и организации необходимого для изучения дисциплины времени, описание последовательности действий студента («сценарий изучения дисциплины»), рекомендации по работе с литературой, советы по подготовке к экзамену и разъяснения по поводу работы с тестовой системой курса и над домашними заданиями. В целом данные методические рекомендации способны облегчить изучение студентами дисциплины и помочь успешно сдать экзамен. В разделе, содержащем учебно-методические материалы дисциплины, содержание практических занятий по дисциплине, словарь основных терминов дисциплины.

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

Неотъемлемым элементом учебного процесса является самостоятельная работа студента. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов. Формы самостоятельной работы студентов по дисциплине: написание конспектов, подготовка ответов к вопросам, написание рефератов, решение задач, исследовательская работа, выполнение контрольной работы.

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.б.4 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

Рекомендации по работе с литературой

При изучении курса учебной дисциплины особое внимание следует обратить на рекомендуемую основную и дополнительную литературу.

Важным элементом подготовки к семинару является глубокое изучение основной и дополнительной литературы, рекомендованной по теме занятия, а также первоисточников. При этом полезно прочитанную литературу законспектировать. Конспект должен отвечать трем требованиям: быть содержательным, по возможности кратким и правильно оформленным.

Содержательным его следует считать в том случае, если он передает все основные мысли авторов в целостном виде. Изложить текст кратко – это значит передать содержание книги, статьи в значительной мере своими словами. При этом следует придерживаться правила - записывать мысль автора работы лишь после того, как она хорошо понята. В таком случае поставленная цель будет достигнута. Цитировать авторов изучаемых работ (с обязательной ссылкой на источник) следует в тех случаях, если надо записывать очень важное определение или положение, обобщающий вывод.

Важно и внешнее оформление конспекта. В его начале надо указать тему семинара, дату написания, названия литературных источников, которые будут законспектированы. Глубокая самостоятельная работа над ними обеспечит успешное усвоение изучаемой дисциплины.

Одним из важнейших средств серьезного овладения теорией является **конспектирование первоисточников**.

Для составления конспекта рекомендуется сначала прочитать работу целиком, чтобы уяснить ее общий смысл и содержание. При этом можно сделать пометки о ее структуре, об основных положениях, выводах, надо стараться отличать в тексте основное от второстепенного, выводы от аргументов и доказательств. Если есть непонятные слова, надо в энциклопедическом словаре найти, что это слово обозначает. Закончив чтение (параграфа, главы, статьи) надо задать себе вопросы такого рода: В чем главная мысль? Каковы основные звенья доказательства ее? Что вытекает из утверждений автора? Как это согласуется с тем, что уже знаете о прочитанном из других источников?

Ясность и отчетливость восприятия текста зависит от многого: от сосредоточенности студента, от техники чтения, от настойчивости, от яркости воображения, от техники фиксирования прочитанного, наконец, от эрудиции – общей и в конкретно рассматриваемой проблеме.

Результатом первоначального чтения должен быть простой **план текста и четкое представление о неясных местах**, отмеченных в книге. После предварительного ознакомления, при повторном чтении следует **выделить основные мысли автора** и их развитие в произведении, обратить внимание на обоснование отдельных положений, на методы и формы доказательства, наиболее яркие примеры. В ходе этой работы окончательно отбирается материал для записи и определяется ее вид: **план, тезисы, конспект**.

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

Конспект это краткое последовательное изложение содержания. Основу его составляет план, тезисы и выписки. Недостатки конспектирования: многословие, цитирование не основных, а связующих мыслей, стремление сохранить стилистическую связанность текста в ущерб его логической стройности. Приступать к конспектированию необходимо тогда, когда сложились навыки составления записи в виде развернутого подробного плана.

Форма записи при конспектировании требует особого внимания: важно, чтобы собственные утверждения, размышления над прочитанным, четко отделялись при записи. Разумнее выносить свои пометки на широкие поля, записывать на них дополнительные справочные данные, помогающие усвоению текста (дата события, упомянутого авторами; сведения о лице, названном в книге; точное содержание термина). Если конспектируется текст внушительного объема, необходимо указывать страницы книги, которые охватывает та или иная часть конспекта.

Для удобства пользования своими записями важно озаглавить крупные части конспекта, подчеркивая **заголовки**. Следует помнить о назначении красной строки, стремиться к четкой графике записей - уступами, колонками. Излагать главные мысли автора и их систему аргументов - необходимо преимущественно своими словами, перерабатывая таким образом информацию, – так проходит уяснение ее сути. Мысль, фразы, понятия в контексте, могут приобрести более пространное изложение в записи. Но текст оригинала свертывается, и студент, отработывая логическое мышление, учиться выделять главное и обобщать однотипные суждения, однородные факты. Кроме того, делая записи своими словами, обобщая, студент учится письменной речи.

Знание общей стратегии чтения, техники составления плана и тезисов определяет и технологию конспектирования

- Внимательно читать текст, попутно отмечая непонятные места, незнакомые термины и понятия. **Выписывать на поля** значение отмеченных понятий.

- При первом чтении текста необходимо составить его *простой план*, последовательный перечень основных мыслей автора.
- При повторном чтении текста выделять *систему доказательств* основных положений работы автора.
- Заключительный этап работы с текстом состоит в осмыслении ранее отмеченных мест и их краткой последовательной записи.
- При конспектировании нужно стремиться *выразить мысль автора своими словами*, это помогает более глубокому усвоению текста.
- В рамках работы над первоисточником важен умелый *отбор цитат*. Необходимо учитывать, насколько ярко, оригинально, сжато изложена мысль. Цитировать необходимо те суждения, на которые впоследствии возможна ссылка как на авторитетное изложение мнения, вывода по тому или иному вопросу.

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

В конце семинара, когда преподаватель занятия подводит итоги, студенты с учетом рекомендаций преподавателя и выступлений сокурсников, дополняют или исправляют свои конспекты.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

6.1 Основная литература.

1. Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник / Галина Николаевна Белоглазова, Людмила Павловна Кроливецкая; Санкт-Петербург. гос. ун-т экономики и финансов. - М.: Изд-во Юрайт; ИД Юрайт, 2011. - 422 с.
2. Катасонов В. Ю. [и др.] Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. - М. Юрайт. 2016 - 499 с.
3. Костерина Т. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / Москов. гос. ун-т экономики, статистики и информатики (МЭСИ). - 2-е изд., перераб. и доп. - М. Юрайт, 2013. - 332 с.
4. Кропин Ю.А. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / Финанс. ун-т при Правительстве РФ. - М. Юрайт. 2016 - 364 с.
5. Новоселова Е.Г., Соболева Е. Н. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г.,— Электрон. текстовые данные.— Томск. Томский политехнический университет. 2014. — 79 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/34661>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.

6.2 Дополнительная литература.

1. Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник.— М. Дашков и К. 2014 — 400 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/24782>. — Загл. с экрана.
2. Березовская М.В., Феофанов Н.Ю. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения.— Омск. Омская юридическая академия. 2015. — 52 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49646>. — Загл. с экрана.
3. Деньги, кредит, банки: учебник / под ред. О. И. Лаврушина; Финанс. ун-т при Правительстве РФ. - 11-е изд., перераб. и доп. - М.: КноРус, 2013. - 448 с.

4. Деньги, кредит, банки: учебник для студ. вузов / С.-Петербург. гос. ун-т экон. и финансов (ФИНЭК); под ред. Г. Н. Белоглазовой. - М.: Высш. обр.; Юрайт, 2009. - 620 с.
5. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для академ. бакалавриата / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова; С.-Петербург. гос. ун-т. - М.: Юрайт, 2016. - 371 с.
6. Калинин Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров/ Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2015.— 304 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/35271>.— ЭБС «IPRbooks»
7. Николаева Т.П. Деньги, кредит, банки. [Электронный ресурс] — Электрон. дан. — М. : ФЛИНТА, 2015. — 377 с. — Режим доступа: <http://e.lanbook.com/book/72668> — Загл. с экрана.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки (2-е издание) [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит»/ Челноков В.А.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015.— 480 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/52465>.— ЭБС «IPRbooks»

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации. — М.: Б.и., 1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)
3. Инструкция ЦБ РФ от 02.04.2010 N 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»
4. Инструкция ЦБ РФ от 15.07.2005 N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;
5. Инструкция ЦБ РФ от 30.05.2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
6. Инструкция ЦБР от 3 января 2012 г. N 139-И «Об обязательных нормативах банков»
7. Положение Банка России от 01.12.2015 г. N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»;
8. Положение Банка России от 18.02.2014 г. N 415-П «О порядке и критериях оценки финансового положения юридических лиц - учредителей (участников) кредитной организации и юридических лиц, совершающих сделки, направленные на приобретение акций (долей) кредитной организации и (или) на установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации»;
9. Положение Банка России от 26.03.2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
10. Положение Банка России от 28.12.2012 г. N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»;
11. Положение Банка России от 29.06.2012 г. N 384-П «О платежной системе Банка России»;
12. Положение Банка России от 09.08.2013 г. № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями»;
13. Положение ЦБ РФ 24.04.2008 № 318-П «Положение о порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации»;
14. Положение ЦБ РФ 25.04.2007 № 303-П «Положение о системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России»;
15. Положение ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;

16. Положение ЦБР от 26.03.2004 г. N 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
17. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» ;
18. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
19. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
20. Федеральный закон от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
21. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
22. Федеральный закон от 11.11.2003 года № 152 – ФЗ « Об ипотечных ценных бумагах»
23. Федеральный закон от 16.07.1998 года № 102 – ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
24. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
25. Федеральный закон от 21.12.2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
26. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
27. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
28. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

6.5. Интернет-ресурсы.

1. <http://analizbankov.ru/> -система анализа финансового состояния банков РФ.
2. <http://arb.ru/> - официальный сайт Ассоциации российских банков
3. <http://base.garant.ru/> - справочно-поисковая система «Гарант»
4. <http://www.afhc.ru/> - официальный сайт Агентства финансирования жилищного строительства
5. <http://www.ahml.ru/> - официальный сайт Агентства по ипотечному жилищному кредитованию.
6. <http://www.asv.org.ru/>- официальный сайт Агентства по страхованию вкладов
7. <http://www.bankdelo.ru/> - научный журнал «Банковское дело»
8. <http://www.banki.ru/> - Банки.ру информационный портал:
9. <http://www.banki.ru/> - ресурс, посвященный деятельности коммерческих банков в России
10. <http://www.bis.org> – Базельский комитет по банковскому надзору
11. <http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации
12. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
13. <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/> - научный журнал «Финансы и кредит»
14. <http://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
15. <http://www.kuar.ru/> - финансовый анализ деятельности коммерческих банков
16. <http://www.operbank.ru/> - информационный сайт для банковских специалистов и клиентов банка
17. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг – аналитический ресурс
18. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
19. <http://www.vopreco.ru/> - научный журнал «Вопросы экономики»

7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекционным оборудованием для презентаций, средствами звуковоспроизведения, экраном;
- помещения для проведения семинарских и практических занятий, оборудованные учебной мебелью;

Дисциплина должна быть поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами.

Программные средства обеспечения учебного процесса должны включать:

- программы презентационной графики;
- текстовые редакторы.

Вуз обеспечивает каждого обучающегося рабочим местом в компьютерном классе в соответствии с объемом изучаемых дисциплин, обеспечивает выход в сеть Интернет.

Материально-техническое обеспечение дисциплины для обучающихся с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов включает в себя следующее:

- учебные аудитории оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения для обучающихся с различными видами ограничений здоровья;

- учебная аудитория, в которой обучаются студенты с нарушением слуха оборудована компьютерной техникой, аудиотехникой (акустический усилитель и колонки), видеотехникой (мультимедийный проектор), мультимедийной системой. Для обучения лиц с нарушениями слуха используются мультимедийные средства и другие технические средств для приема-передачи учебной информации в доступных формах;

- для слабовидящих обучающихся в лекционных и учебных аудиториях предусмотрен просмотр удаленных объектов (например, текста на доске или слайда на экране) при помощи видеоувеличителей для удаленного просмотра;

- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата в лекционных и учебных аудиториях предусмотрены специально оборудованные рабочие места;

- для контактной и самостоятельной работы используется мультимедийные комплексы, электронные учебники и учебные пособия, адаптированные к ограничениям здоровья обучающихся.

Обучающиеся с ограниченными возможностями здоровья и инвалиды, в отличие от остальных, имеют свои специфические особенности восприятия, переработки материала, выполнения промежуточных и итоговых форм контроля знаний. Они обеспечены печатными и электронными образовательными ресурсами (программы, учебники, учебные пособия, материалы для самостоятельной работы и т. д.) в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

Для лиц с нарушениями зрения:

- в печатной форме увеличенным шрифтом,
- в форме электронного документа,

Для лиц с нарушениями слуха, с нарушениями опорно-двигательного аппарата:

- в печатной форме,
- в форме электронного документа.