

**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 02.09.2019 г. № 1

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.16 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

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

по направлению подготовки

38.03.01 Экономика (уровень бакалавриат)

(код и наименование направления подготовки (специальности))

Финансы и кредит

направленность (профиль)

Бакалавр

квалификация

очная, заочная

форма(ы) обучения

Год набора - 2020 год

Волгоград, 2019 г.

Автор(ы)-составитель(и):

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

Малышева Е.Н.

Заведующий кафедрой экономики и финансов

Брехова Ю.В.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	5
3. Содержание и структура дисциплины.....	6
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств по дисциплине	15
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины.....	40
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.....	45
6.4. Нормативные правовые документы.....	46
6.5 Интернет-ресурсы.....	47
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	48
Приложение 1.....	49

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
ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.1.2	Способность использовать экономические знания и нормы, регулирующие валютные отношения в области банковской деятельности

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

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта)	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
В соответствии с трудовыми функциями обобщенной трудовой функции «Управление процессом финансового консультирования в организации (подразделении)» Профессионального стандарта «Финансовое консультирование» (Утвержден Приказом Минтруда от 19.03.15 2015 г. №167н)	ПК-22.1.2	<ul style="list-style-type: none"> - Использует методы и приемы анализа экономических явлений в процессе выявления закономерностей в денежно-кредитном обращении страны. - На основе методов и закономерностей экономической науки и знаний нормативно-правового регулирования денежно-кредитной сферы проводит анализ денежно-кредитного обращения в стране, сопоставляет кредитные и депозитные продукты различных банков между собой, проводит анализ состояния и прогнозирует изменения денежно-кредитной системы страны. - Применяет нормы, регулирующие валютные отношения, в процессе обеспечения контроля за валютными операциями.

2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина Б1.Б.16 «Деньги. Кредит. Банки» принадлежит к блоку базовая часть, обязательные дисциплины учебного плана. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 5 семестре (по заочной форме обучения дисциплина осваивается на втором курсе), общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 4 ЗЕ (144 часа).

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономики, денежного обращения и банковской деятельности, а также на приобретенных ранее умениях и навыках в сфере обработки экономических данных и экономической теории связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств финансовыми посредниками. Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для использования экономических знаний и норм, регулирующих валютные отношения в области банковской деятельности при осуществлении деятельности в сфере финансовых услуг.

Учебная дисциплина Б1.Б.16 «Деньги. Кредит. Банки» реализуется после изучения: Б1.Б.12 Макроэкономика, Б1.Б.15 Финансы, Б1.Б.20 Статистика.

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 72 часа и на самостоятельную работу обучающихся – 36 часов, на контроль – 36 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 16 часов, на самостоятельную работу обучающихся – 119 часов, на контроль – 9 часов.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

3. Содержание и структура дисциплины

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
5 семестр								
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды.	5	2	-	2	-	1	О
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	5	2	-	2	-	1	О, СЗ
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	6	2	-	2	-	2	О
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	4	-	-	2	-	2	О, КР
Тема 5	Организация налично-денежного оборота	4	2	-	-	-	2	Р
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их предотвращения	6	2	-	2	-	2	О, СЗ
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику.	6	2	-	2	-	2	О, СЗ
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	4	2	-	-	-	2	Р
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль кредита.	5	2	-	2	-	1	О, СЗ
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	4	-	-	2	-	2	О, СЗ
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	5	2	-	2	-	1	О
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	4	2	-	-	-	2	Р
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	3	-	-	2	-	1	О
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие.	5	2	-	2	-	1	О, Э
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	4	2	-	-	-	2	КР
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции.	6	2	-	2	-	2	О

№ 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			
	Инструменты денежно-кредитной политики.								
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы.	5	2	-	2	-	1	О, РС	
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	6	2	-	2	-	2	О, Э	
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	6	2	-	2	-	2	О	
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	5	2	-	2	-	1	О, КР	
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах	6	2	-	2	-	2	О, Т	
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и способы обеспечения их экономической безопасности	4	2	-	-	-	2	Р	
Промежуточная аттестация		36						экзамен	
Всего:		144	38	-	34	-	36	4 ЗЕ	
Заочная форма обучения									
2 курс									
Тема 1	Деньги: сущность, функции и виды.	7	2	-	-	-	5	Р	
Тема 2	Денежное обращение и денежный оборот	6	-	-	-	-	6	КР	
Тема 3	Денежная система - ее характеристики и типы	7	2	-	-	-	5	Р	
Тема 4	Денежные системы развитых стран мира	6	-	-	-	-	6	КР	
Тема 5	Организация налично-денежного оборота	6	-	-	-	-	6	Р	
Тема 6	Национальная платежная система: способы расчетов, основные риски и меры их предотвращения	6	-	-	-	-	6	Р	
Тема 7	Инфляция: сущность, причины и формы проявления. Влияние инфляционного риска на национальную экономику.	5	-	-	-	-	5	Э	
Тема 8	Необходимость, сущность и функции кредита	6	-	-	-	-	6	Р	
Тема 9	Формы и виды кредита. Роль	7	-	-	2	-	5	СЗ	

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
	кредита.							
Тема 10	Ссудный процент и его экономическая роль	5	-	-	-	-	5	Э
Тема 11	Валютная система: элементы и типы. Валютные риски и методы их предотвращения.	5	-	-	-	-	5	Р
Тема 12	Регулирование валютных операций. Платежный баланс страны. Обеспечение экономической безопасности страны на международном уровне.	7	-	-	2	-	5	Р
Тема 13	Международные кредитно-финансовые отношения	5	-	-	-	-	5	Р
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие.	7	2	-	-	-	5	Р
Тема 15	Современное состояние мировой банковской системы.	5	-	-	-	-	5	КР
Тема 16	Центральный банк: понятие, задачи, функции. Инструменты денежно кредитной политики.	6	-	-	-	-	6	Р
Тема 17	Коммерческие банки – основное звено банковской системы.	7	2	-	-	-	5	Р
Тема 18	Банковские ресурсы, их планирование и регулирование	7	-	-	2	-	5	О
Тема 19	Активные операции коммерческих банков	7	-	-	2	-	5	О, Т
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	6	-	-	-	-	6	КР
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах	6	-	-	-	-	6	Р
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира и способы обеспечения их экономической безопасности	6	-	-	-	-	6	Р
Промежуточная аттестация		9						экзамен
Всего:		144	8	-	8	-	119	4 ЗЕ

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-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 объёма 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(

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
		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.
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; МАП; МФК; МАГИ; ЕБРР; МаБР; АфБР; АзБР; ЕВС; ЕИБ; ЕФРР; ЕЦБ).
Тема 14	Банковская система, ее возникновение и развитие.	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	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-

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Содержание тем (разделов)
	экономическую безопасность национальной банковской системы	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 по публикуемой отчетности.
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах	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.	Кредитная система США. Кредитная система Великобритании. Кредитная система Германии. Кредитная система Франции. Кредитная система Японии. Кредитная система Китая.

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	Денежная система США. Денежная система	О, КР	КР

	развитых стран мира	Великобритании. Денежная система Германии. Денежная система Франции. Денежная система Японии. Денежная система Китая.		
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
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; ЕВС; ЕИБ; ЕФР; ЕФРР; ЕВИ; ЕЦБ).	О	Р

14	Банковская система, ее возникновение и развитие.	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 Порядок государственной регистрации кредитной организации Виды лицензий на осуществление банковских операций Отзыв лицензии и ликвидация кредитной организации. Банкротство банка. Реорганизация банка.	О, РС	Р
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.	О	О, Т

		Факторинг. Форфейтинг. Забалансовые операции коммерческих банков.		
20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Анализ финансового состояния банка по публикуемой отчетности.	О, КР	КР
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. Кредитная система Франции. Кредитная система Японии. Кредитная система Китая.	Р	Р

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

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.

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
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	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 риски и меры их предотвращения	Проверка реферата
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
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, письменный тест
Тема 20	Ликвидность коммерческих банков и управление ею	Решение контрольного задания
Тема 21	Кредитно-финансовые институты и системы. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах	Проверка реферата
Тема 22	Кредитные системы развитых стран мира	Проверка реферата

4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена в форме устного опроса по вопросам билета по перечню примерных вопросов из п.4.3.

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 М2.

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

Темы эссе:

1. Возможно ли предсказать темп инфляции?

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 ее уровня.

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: $100\,000 \text{руб.} \cdot (0,2/365 \cdot 60 \text{дней}) = 3287,67 \text{руб.}$

По второму кредиту $200\,000 \text{руб.} \cdot (0,25/365 \cdot 90 \text{дней}) = 12328,76 \text{руб.}$

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.

Темы эссе

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

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 одновременно 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 $0,1125/1,5 * 100\% = 7,5\%$

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.

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.

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. ЕВС;
11. ЕИБ;
12. ЕФР;
13. ЕФРР;
14. ЕВИ;
15. ЕЦБ.

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.
7. Надзор в банковской сфере: за и против.

Темы рефератов и 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 обязательного резерва.
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.

Тема 17: Коммерческие банки – основное звено банковской системы

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.
4. 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.
5. Коммерческий банк как финансовый посредник. Теория финансового посредничества.
6. Основные направления деятельности коммерческих банков России. Банковские операции.
7. Функции кредитных организаций.
8. Принципы деятельности коммерческого банка
9. Организационная структура банка. Филиалы и представительства кредитной организации. Банковские объединения. Внутренний контроль в кредитных организациях.
10. Организационно-правовые формы кредитных организаций.
11. Учредители кредитной организации
12. Уставный капитал кредитной организации
13. Порядок государственной регистрации кредитной организации
14. Виды лицензий на осуществление банковских операций
15. 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 государственных 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.

Итоговый тест для заочной формы обучения аналогичен тесту из темы № 21.

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.

Тема 21: Кредитно-финансовые институты и системы. 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 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. Валютная система - это форма организации валютных отношений, регулируемая:
 - А. Банковскими традициями и обычаями;
 - Б. Только межгосударственными соглашениями;
 - В. Только Международным валютным фондом;
 - Г. Национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.
3. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:

- А. Всеми активами коммерческих банков;
 - Б. Запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов;
 - В. Всеми активами Банка России;
 - Г. Всеми доходами государственного бюджета.
4. При ... валютном курсе обычно устанавливаются пределы колебаний курсов валют.
- А. Фиксированном;
 - Б. Колеблющемся;
 - В. Плавающим;
 - Г. Клиринговым.
5. В настоящее время функцию мировых денег выполняют в основном ... валюты.
- А. Неконвертируемые;
 - Б. Свободно конвертируемые;
 - В. Частично конвертируемые;
 - Г. Необращаемые.
6. Российский рубль является ... валютой.
- А. Частично конвертируемой;
 - Б. Свободно конвертируемой;
 - В. Неконвертируемой;
 - Г. Резервной.
7. Деньги являются всеобщим эквивалентом:
- А. Меновой стоимости;
 - Б. Стоимости товаров и услуг;
 - В. Потребительной стоимости;
 - Г. Веса полноценных денег.
8. Валютный коридор - это:
- А. Разница между курсом продажи и покупки иностранной валюты;
 - Б. Процентное отношение курса продажи к валютной марже;
 - В. Процентное отношение маржи к курсу продажи;
 - Г. Установленный предел колебаний валютного курса.
9. Сущность денег:
- А. Определяется их функциями;
 - Б. Характеризуется тем, что они зависят от движения товаров;
 - В. Характеризуется их активной ролью в условиях рынка;
 - Г. Состоит в уравнивании стоимостей золота и обмениваемых на него товаров.
10. Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе.
- А. Активном;
 - Б. Пассивном;
 - В. Сбалансированном;
 - Г. Дефицитном.
11. Выполняя функцию средства обращения деньги предназначены для:
- А. Совершения международных платежей;
 - Б. Оценки стоимости товаров путем установления цен;
 - В. Образования денежных накоплений;
 - Г. Оплаты приобретаемых товаров.
12. Для покрытия дефицита платежного баланса страны-участники Международного валютного фонда могут беспрепятственно получать валютные средства в:
- А. Неограниченных суммах;
 - Б. рамках установленного лимита;
 - В. пределах резервной позиции;
 - Г. Счет возобновляемой кредитной линии.
13. Выполняя функцию ... , деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости товаров и услуг.

- А. Средства обращения;
 - Б. Средства платежа;
 - В. Меры стоимости;
 - Г. Средства накопления.
14. Вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты - это:
- А. Валютная гегемония;
 - Б. Валютная интеграция;
 - В. Валютная интервенция;
 - Г. Валютная блокада.
15. Для ... формы стоимости характерно выделение одного наименования ликвидного товара, служащего всеобщим эквивалентом на местном рынке.
- А. Денежной;
 - Б. Полной;
 - В. Простой;
 - Г. Всеобщей.
16. Европейская валютная система изначально основывалась на:
- А. Стандарте СДР;
 - Б. Стандарте ЭКЮ;
 - В. Золотомонетном стандарте;
 - Г. Золотослитковом стандарте.
17. Состав и структуру денежной массы характеризуют:
- А. Коэффициенты мультипликации;
 - Б. Показатели скорости обращения денег;
 - В. Коэффициенты монетизации;
 - Г. Денежные агрегаты.
18. Валютная монополия – это ...?
- А. Исключительное право государства на операции с иностранной валютой;
 - Б. Государственная регламентация порядка внешних расчетов и операций с валютой;
 - В. Вмешательство государства в операции на валютном рынке;
 - Г. Запрет осуществления операций в иностранной валюте на внутреннем рынке страны.
19. Цена – это:
- А. Стоимость товара, выраженная в деньгах;
 - Б. Носитель меновой стоимости товара;
 - В. Свойство товара обмениваться в известных пропорциях на другие товары;
 - Г. Материализация всеобщего рабочего времени.
20. Плавающие валютные курсы — это:
- А. Рыночные курсы, складывающиеся под воздействием спроса и предложения;
 - Б. Обменные наличные курсы;
 - В. Курсы, используемых при осуществлении международных расчетов;
 - Г. Официально зарегистрированные курсы.
21. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:
- А. Предприятий;
 - Б. Коммерческих банков;
 - В. Населения;
 - Г. Местных органов власти.
22. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.
- А. Бреттонвудского;

- Б. Парижского;
 - В. Генуэзского;
 - Г. Ямайского.
23. Ограниченная роль денег в плановой экономике определяется:
- А. Конкуренцией между товаропроизводителями;
 - Б. Частной собственностью на средства производства;
 - В. Стихийным ценообразованием;
 - Г. Стабильными, неизменными ценами, установленными государством.
24. Официальное понижение обменного курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам:
- А. Ревальвация;
 - Б. Демаркация;
 - В. Инфляция;
 - Г. Девальвация.
25. Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:
- А. Безналичные деньги;
 - Б. Квазиденьги;
 - В. Наличные деньги;
 - Г. Депозиты в иностранной валюте.
26. Специальные права заимствования (СДР) — это:
- А. Безналичные деньги в виде записей на специальном счете страны в МВФ;
 - Б. Безналичные деньги, переданные в займы на специальных условиях;
 - В. Ценные бумаги, выпускаемые МВФ для привлечения средств с последующей передачей их в займы;
 - Г. Наличные деньги на международном валютном рынке.
27. Безналичные деньги выпускаются в оборот:
- А. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовыми центрами;
 - Б. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям;
 - В. Предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках;
 - Г. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.
28. Бреттон-Вудской валютной системе курс национальной валюты фиксировался:
- А. К доллару США;
 - Б. К золоту;
 - В. К корзине ведущих валют;
 - Г. К нефти.
29. Денежная система – это:
- А. Купюрное строение денежной массы;
 - Б. Совокупность видов денег, обращающихся внутри страны;
 - В. Форма организации денежного обращения страны, закрепленная законодательно;
 - Г. Совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.
30. Соотношение валют по их официальному золотому содержанию это:
- А. Золотой паритет;
 - Б. Механизм золотых точек;
 - В. Золотой стандарт;
 - Г. Валютный паритет.
31. Эмиссию наличных денег производят:
- А. Коммерческие банки и предприятия;
 - Б. Центральный банк РФ и коммерческие банки;
 - В. Коммерческие банки;

- Г. Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры.
32. ... баланс - это соотношение валютных требований и обязательств той или иной страны к другим странам.
- А. Платежный;
 - Б. Торговый;
 - В. Импортный;
 - Г. Расчетный.
33. Предприятия могут получать наличные деньги:
- А. Только в Центральном банке РФ;
 - Б. Только в обслуживающем их коммерческом банке;
 - В. В любом коммерческом банке;
 - Г. В любом расчетно-кассовом центра.
34. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:
- А. Золотое обеспечение валют;
 - Б. Состояние платежного баланса;
 - В. Уровень национальных процентных ставок;
 - Г. Покупательная способность валют.
35. При превышении лимита оборотной кассы предприятия должны сдать излишек денег в:
- А. Расчетно-кассовый центр;
 - Б. Обслуживающий их коммерческий банк;
 - В. Территориальное управление Центрального банка РФ;
 - Г. Министерство финансов РФ.
36. При ... валютном курсе не допускается колебаний курсов валют.
- А. Плавающим;
 - Б. Колеблющемся;
 - В. Фиксированном;
 - Г. Рыночном
37. Что из перечисленного не относится к форме безналичных расчетов?
- А. Платежное поручение;
 - Б. Аккредитив;
 - В. Чек;
 - Г. Вексель;
38. Запас иностранной валюты, находящийся в распоряжении центрального банка и используемый при необходимости поддержать действующий курс национальной валюты:
- А. Валютные интервенции;
 - Б. Валютные резервы;
 - В. Валютные свопы;
 - Г. Валютные заимствования.
39. Если заработная плата растет быстрее производительности труда, то это ведет к:
- А. Инфляции спроса;
 - Б. Импортируемой инфляции;
 - В. Инфляции предложения;
 - Г. Инфляционному шоку.
40. Какой из перечисленных видов кредита предоставляется в товарной форме?
- А. Коммерческий кредит;
 - Б. Банковский кредит;
 - В. Ростовщический кредит;
 - Г. Межбанковский кредит.

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

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 государственных и муниципальных финансов.

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 Б – количество баллов, полученных студентом по итогам тестирования;

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

О – 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 B – количество баллов, полученных студентом по итогам решения контрольных заданий;

B – количество верных ответов, данных студентом на вопросы контрольных заданий;

O – 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
ПК-22	Способность применять нормы, регулирующие бюджетные, налоговые, валютные отношения в области страховой, банковской деятельности, учета и контроля	ПК-22.1.2	Способность использовать экономические знания и нормы, регулирующие валютные отношения в области банковской деятельности

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-22.1.2 - Способность использовать экономические знания и нормы, регулирующие валютные отношения в области банковской деятельности	Использует методы и приемы анализа экономических явлений в процессе выявления закономерностей в денежно-кредитном обращении страны.	<ul style="list-style-type: none"> • Рассчитывает структуру денежного оборота, депозитный, кредитный и денежный мультипликаторы. • Раскрывает тенденции и причины изменений в денежно-кредитном обращении анализируемого периода.
	На основе методов и закономерностей экономической науки и знаний нормативно-правового регулирования денежно-кредитной сферы проводит анализ денежно-кредитного обращения в стране, сопоставляет кредитные и депозитные продукты различных банков между собой, проводит анализ состояния и прогнозирует изменения денежно-кредитной системы страны.	<ul style="list-style-type: none"> • Анализирует основные показатели деятельности кредитной организации и составляет мнение об ее финансовом состоянии. • Классифицирует, сопоставляет и ранжирует банковские продукты. • Анализирует действующую денежно-кредитную политику и прогнозирует дальнейшие тенденции ее реализации.

	Применяет нормы, регулирующие валютные отношения, в процессе обеспечения контроля за валютными операциями.	<ul style="list-style-type: none"> • Устанавливает алгоритм проведения мероприятий по контролю за валютными операциями на основе действующей нормативно-правовой базы.
--	--	---

4.3.2 Типовые оценочные средства

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

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.
32. Происхождение, сущность и виды денег
33. Функции и роль денег в рыночной экономике
34. Денежное обращение, закон денежного обращения
35. Показатели объема и структуры денежной массы
36. Понятие денежной системы. Особенности денежных систем развитых капиталистических стран
37. Сущность современной инфляции, виды современной инфляции

38. Инфляция спроса
39. Инфляция издержек
40. Динамика инфляции
41. Последствия инфляции и антиинфляционные меры
42. Основы организации безналичных расчетов в РФ.
43. Организация налично-денежного обращения.
44. Кредит. Основные принципы кредита
45. Базовые функции кредита. Основные формы кредита
46. Валютная система. Валютный курс.
47. Финансовый рынок. Необходимость создания мегарегулятора.
48. Банк России: капитал, статус, цели, функции, полномочия.
49. Организационная структура Банка России. Критерии независимости Центрального Банка
50. Инструменты денежно-кредитной политики.
51. Общее понятие коммерческого банка и его деятельности.
52. Банковские операции. Принципы деятельности коммерческого банка
53. Организационная структура банка. Организационно-правовые формы кредитных организаций.
54. Виды лицензий на осуществление банковских операций
55. Две стороны деятельности коммерческого банка. Пассивные операции: состав, цель. Функции собственного капитала.
56. Общая характеристика привлеченных средств.
57. Общее определение и виды активных операций коммерческих банков.
58. Кредитование: субъекты, принципы, методы, классификация банковских кредитов.
59. Организация кредитного процесса в коммерческом банке.
60. Сущность кредитного риска и методы управления им.
61. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков.
62. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
63. Валютные операции коммерческих банков.
64. Понятие ликвидности КБ. Функциональное значение банковской ликвидности. Нормативы ликвидности
65. Управление ликвидностью в коммерческом банке.
66. Типичные банковские риски
67. Состав основных кредитно-финансовых институтов в развитых странах.
68. Общая характеристика кредитных организаций депозитного типа: сберегательные банки, кредитные союзы.
69. Инвестиционные банки, ипотечные банки.
70. Деятельность страховых компаний в РФ
71. Государственный пенсионный фонд: структура, функции.
72. Негосударственные пенсионные фонды: статус, права и обязанности сторон, гарантии исполнения фондом обязательств.
73. Понятие акционерного и паевого инвестиционного фонда. Направления инвестиций ПИФов.

Тематика контрольных работ по курсу «Деньги. Кредит. Банки» для студентов заочного отделения

Контрольная работа состоит из двух вопросов. Вопросы, которые студент должен осветить, выбираются им по следующему принципу. По первой букве своей фамилии студент по приведенной таблице определяет три вопроса, из которых он выбирает два для контрольной.

Например, фамилия студента – Петров, в соответствии с таблицей буквы "П" соответствуют 8, 22 и 36 из списка вопросов. Допустим, Петров выбирает 22 и 36, именно по этим вопросам он и пишет контрольную работу.

Объем контрольной 12-15 страниц, требования к оформлению в соответствии с требованиями. Структура работы: Содержание, Вопрос 1, Вопрос 2, Список литературы.

А, Б	1, 15, 29
В, Г	2, 16, 30
Д, Е	3, 17, 31
Ж, З	4, 18, 32
И, К	5, 19, 33
Л, М	6, 20, 34
Н, О	7, 21, 35
П, Р	8, 22, 36
С, Т	9, 23, 37
У, Ф	10, 24, 38
Х, Ц	11, 25, 39
Ч, Ш	12, 26, 40
Щ, Э	13, 27, 41
Ю, Я	14, 28, 42

1. Возникновение денег.
2. Понятие и функции денег.
3. Роль денег в условиях товарного хозяйства.
4. Модель кругооборота продуктов и доходов.
5. Виды денег.
6. Определение электронных денег.
7. Проблемы развития электронных денег.
8. Понятие, типы, принципы организации и элементы денежной системы.
9. Денежная система России.
10. Денежная система США.
11. Денежная система Европейского валютного союза.
12. Понятия денежного и платежного оборота.
13. Порядок эмиссии денег в денежной системе.
14. Организация наличного денежного оборота.
15. Принципы организации безналичного денежного обращения.
16. Расчеты пластиковыми картами.
17. Формы безналичных расчетов.
18. Кредитовые формы безналичных расчетов.
19. Дебетовые формы безналичных расчетов.
20. Денежная масса и скорость обращения денег.
21. Законы денежного обращения.
22. Теории денег.
23. Формы проявления, причины и последствия инфляции.
24. Типы, виды и формы инфляции.
25. Методы измерения инфляции.
26. Инфляция в России.
27. Инфляция в США.
28. Инфляция в Европейском валютном союзе.
29. Понятие, типы и элементы валютных систем

30. Теории валютного курса
31. Системы золотого стандарта
32. Бреттонвудская валютная система.
33. Ямайкская валютная система.
34. Европейская валютная система.
35. Платежный баланса страны.
36. Понятие кредита и необходимость его появления.
37. Функции, роль и границы кредита.
38. Формы и виды кредита.
39. Ссудный процент и ставка процента.
40. Международные расчеты, их условия и формы.
41. Методы стабилизации денежного оборота в условиях инфляции.
42. Социально-экономические последствия инфляции.

Полный комплект оценочных материалов для промежуточной аттестации представлен в Приложении 1 РПД.

Шкала оценивания

При оценивании результатов обучения используется следующая шкала оценок:

100% - 90% (отлично)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на высоком уровне. Свободное владение материалом, выявление межпредметных связей. Уверенное владение понятийным аппаратом дисциплины. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы на высоком уровне. Способность к самостоятельному нестандартному решению практических задач
89% - 75% (хорошо)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы достаточно. Детальное воспроизведение учебного материала. Практические навыки профессиональной деятельности в значительной мере сформированы. Присутствуют навыки самостоятельного решения практических задач с отдельными элементами творчества.
74% - 60% (удовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, сформированы на минимальном уровне. Наличие минимально допустимого уровня в усвоении учебного материала, в т.ч. в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности сформированы не в полной мере.
менее 60% (неудовлетворительно)	Этапы компетенции, предусмотренные образовательной программой, не сформированы. Недостаточный уровень усвоения понятийного аппарата и наличие фрагментарных знаний по дисциплине. Отсутствие минимально допустимого уровня в самостоятельном решении практических задач. Практические навыки профессиональной деятельности не сформированы.

4.4. Методические материалы

Процедура оценивания результатов обучения, 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

Шкала оценивания контрольной работы

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

При оценивании результатов контрольной работы 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.

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.6.4 «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. **Выписать 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", учебно-методическое обеспечение 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-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов. - М.: Изд-во Юрайт; ИД Юрайт, 2011. - 422 с.
2. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 371 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт, по паролю.
3. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2019. — 499 с. — (Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01562-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт, по паролю.
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 и практикум для академ. бакалавриата / под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова; С-Петерб. гос. ун-т. - М.: Юрайт, 2016. - 371 с.
4. 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»
5. 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. 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»

6.3 Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. 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.

2. 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.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации. — М.: Б.и., 1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)
3. Инструкция Банка России 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 Банка России 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 Банка России от 30.05.2014 года N 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов»;
6. Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-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 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
10. Положение Банка России от 04.07.2018 N 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»»);
11. Положение Банка России от 06.07.2017 N 595-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 Банка России от 29.01.2018 N 630-П «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 Банка России от 19.06.2012 N 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;
15. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
16. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
17. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
18. Федеральный закон от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);
19. Федеральный закон от 11.11.2003 года № 152 – ФЗ « Об ипотечных ценных бумагах»
20. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-И «О банках и банковской деятельности»;

21. Федеральный закон от 21.12.2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
22. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
23. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
24. 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. <https://дом.рф/> - 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.bis.org/> – Базельский комитет по банковскому надзору
10. <http://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации
11. <http://www.consultant.ru/> - справочно-поисковая система «Консультант Плюс»
12. <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc/> - научный журнал «Финансы и кредит»
13. <http://www.gks.ru/> - официальный сайт Федеральной службы государственной статистики
14. <http://www.kuap.ru/> - финансовый анализ деятельности коммерческих банков
15. <http://www.rbc.ru/> - РосБизнесКонсалтинг – аналитический ресурс
16. <http://www.rg.ru/> - официальный сайт издания «Российская газета»
17. <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 поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

- программы презентационной графики (MS PowerPoint – для подготовки слайдов и презентаций);
- текстовые редакторы (MS WORD), MS EXCEL – для таблиц, диаграмм.

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

Помещения для самостоятельной работы обучающихся включают следующую оснащенность: столы аудиторные, стулья, доски аудиторные, компьютеры с подключением к локальной сети института (включая правовые системы) и Интернет.

Для изучения учебной дисциплины используются автоматизированная библиотечная информационная система и электронные библиотечные системы: «Университетская библиотека ONLINE», «Электронно-библиотечная система издательства ЛАНЬ», «Электронно-библиотечная система издательства «Юрайт», «Электронно-библиотечная система IPRbooks», «Научная электронная библиотека eLIBRARY» и др.

б. дополняется программным обеспечением, которое реально используется преподавателем, но не представлено в списке и наоборот, программное обеспечение, которое не используется из материально-технической базы исключается.

**Фонды оценочных средств промежуточной аттестации
по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»**

Ситуационные задачи:

Задача 1.

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 одновременно 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 $0,1125/1,5 * 100\% = 7,5\%$

Задача 2.

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 3.

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: $100\,000 \text{ руб.} \cdot (0,2/365 \cdot 60 \text{ дней}) = 3287,67$ руб. По второму кредиту $200\,000 \text{ руб.} \cdot (0,25/365 \cdot 90 \text{ дней}) = 12328,76$ руб.

Задача 4. Выписать из бухгалтерской отчетности общую сумму резервов на возможные потери по ссудам банка «Ромашка» в динамике за два года и сделать вывод о качестве выданных кредитов банка «Ромашка».

Классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества по состоянию на 1 января 2018 года

млн руб.	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери						
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери по ссудам	8 360 593	7 927 891	825 002	429 714	692 456	18 235 656
Кредиты банкам	1 460 663	11 513	8 216	7 243	52 335	1 539 970
Кредиты юридическим лицам	6 899 033	3 428 911	584 745	408 109	449 066	11 769 864
Кредиты физическим лицам	897	4 487 467	232 041	14 362	191 055	4 925 822
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	594 131	36 838	847	-	901	632 717
ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	112	-	65	-	-	177
ценные бумаги, удерживаемые до погашения	594 019	36 838	782	-	901	632 540
Прочие активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери	945 639	140 987	39 745	94 840	102 974	1 324 185
Прочие требования к кредитным организациям	658 076	18 773	5	2	43 529	720 385
Прочие требования к юридическим лицам	286 905	92 990	26 931	94 477	30 126	531 429
Прочие требования к физическим лицам	658	29 224	12 809	361	29 319	72 371
Непрофильные активы	-	9 516	3 822	816	-	14 154
Активы, по которым формируется резерв на возможные потери	9 900 363	8 115 232	869 416	525 370	796 331	20 206 712
Резерв на возможные потери						
Резервы на возможные потери по ссудам	452	126 413	135 882	190 585	640 854	1 094 186
Кредиты банкам	-	261	1 725	3 983	52 337	58 306
Кредиты юридическим лицам	452	78 067	121 031	181 639	406 101	787 290
Кредиты физическим лицам	-	48 085	13 126	4 963	182 416	248 590
Резервы на возможные потери по ценным бумагам	-	3 039	408	-	901	4 348
Прочие резервы на возможные потери	-	21 471	7 734	52 111	103 449	184 765
Прочие требования к кредитным организациям	-	209	1	1	43 529	43 740
Прочие требования к юридическим лицам	-	20 864	7 009	51 655	31 003	110 531
Прочие требования к физическим лицам	-	398	724	455	28 917	30 494
Непрофильные активы	-	981	1 539	254	-	2 774
Резервы на возможные потери	452	151 904	145 563	242 950	745 204	1 286 073

Ситуационные задачи:
Заполните бланк платёжного поручения.

0401060

Поступ. в банк. плат

Списано со сч. плат.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ №

Дата

Вид
платежа

Сумма
прописью | Ноль рублей 00 копеек

ИНН	КПП	Сумма	0-00		
Плательщик		Сч. №			
		БИК			
Банк плательщика		БИК			
Банк получателя		БИК			
ИНН	КПП	Сч. №			
Получатель		Вид оп.		Срок плат.	
		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		Рез. поле	

Назначение платежа

Подписи

Отметки банка

М.П. _____
