

**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
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 24.09.2024 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса**

Б1.О.20 Деньги, кредит, банки

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2025 г.

Волгоград, 2024 г.

Автор(ы)–составитель(и):

к.э.н., доцент, доцент кафедры экономики и финансов Малышева Елена Николаевна
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) (наименование кафедры) (Ф.И.О.)

РПД Б1.О.20 Деньги, кредит, банки одобрена на заседании кафедры экономики и финансов. Протокол от 30 августа 2024 года № 1

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесённых с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО	5
3. Содержание и структура дисциплины	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся	15
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине	21
6. Методические материалы по освоению дисциплины	23
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет	27
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы	29

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

1.1. Осваиваемые компетенции

Дисциплина Б1.О.20 Деньги, кредит, банки обеспечивает овладение следующими компетенциями

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента освоения компетенции	Наименование компонента компетенции
ОПК ОС-3	Способность осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта	ОПК ОС-3.2	Способен применять методы анализа данных экономической отчетности
ОПК ОС-4	Способность на основе данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности выявлять, предупреждать, локализовать и нейтрализовать внутренние и внешние угрозы и риски деятельности хозяйствующего субъекта	ОПК ОС-4.4	Способен на основе данных отчетности принимать решения по предупреждению внутренних и внешних угроз и рисков деятельности хозяйствующего субъекта

1.2. Результаты обучения

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ (при наличии профстандарта) трудовые или профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
Консультирование клиентов по составлению финансового плана и формированию целевого инвестиционного портфеля/ финансовое консультирование по	ОПК ОС-3.2	на уровне знаний: – знает ключевые элементы финансово-кредитной системы; на уровне умений: – осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного учета, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и

широкому спектру финансовых услуг (Проф. стандарт «Специалист по финансовому консультированию», утв. Приказом Минтруда от «19» марта 2015 г. №167н)		прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации
		на уровне навыков: – анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности кредитной организации с целью определения эффективности ее деятельности
	ОПК ОС-4.4	на уровне знаний: – знает методики расчета показателей финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации
		на уровне умений: – осуществляет сбор, анализ и использование данных хозяйственного учета, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки внутренних и внешних угроз и рисков
на уровне навыков: – анализирует и систематизирует показатели финансовой деятельности кредитной организации с целью предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков		

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Учебная дисциплина Б1.О.20 «Деньги, кредит, банки» относится к блоку обязательной части дисциплин. В соответствии с учебным планом, по очной форме обучения дисциплина осваивается в 4 семестре, по заочной форме обучения дисциплина осваивается на 3 курсе, общая трудоемкость дисциплины в зачетных единицах составляет 144 часов (4 ЗЕТ).

По очной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 64 часа (лекций – 32 часа, практических занятий – 32 часа) и на самостоятельную работу обучающихся – 80 часов.

По заочной форме обучения количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) – 12 часов (лекций - 6 часов, практических занятий – 6 часов), на самостоятельную работу обучающихся – 128 часов, на контроль – 4 часа.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет с оценкой.

Освоение дисциплины опирается на минимально необходимый объем теоретических знаний в области экономической теории и экономической безопасности, экономике организации (предприятия), а также на приобретенные ранее умения и навыки по математике. Знания и навыки, получаемые студентами в результате изучения дисциплины, необходимы для принятия решений в области страхования, рынка ценных бумаг, инвестиций, диагностики финансовой безопасности экономических субъектов.

Учебная дисциплина Б1.О.20 «Деньги, кредит, банки» реализуется после изучения дисциплины Б1.О.10 Экономическая теория, Б1.О.12 Экономическая безопасность, Б1.О.14 Теория вероятностей и математическая статистика, Б1.О.29 Экономика и право, Б1.О.33.01 Математика; одновременно с изучением дисциплин Б1.О.17 Экономика организации (предприятия), Б1.О.15 Эконометрика, Б1.В.ДВ.09.02 Основы информационной безопасности хозяйственной деятельности

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.					СР	Форма текущего контроля успеваемости ¹ , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий					
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР/ЭО, ДТО	ПЗ/ЭО, ДОТ	КСР		
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег	8	2		2		4	О
Тема 2	Денежная система государства и ее элементы	8	2		2		4	О
Тема 3	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции	8	2		2		4	О
Тема 4	Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ.	8	2		2		4	О,Д
Тема 5	Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения	8	2		2		4	О, Д
Тема 6	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	8	2		2		4	О, Д
Тема 7	Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	8	2		2		4	О, Д
Тема 8	Международный кредит и его формы	8	2		2		4	О, Т
Тема 9	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	8	2		2		4	О
Тема 10	Центральные банки и основы их деятельности	10	4		2		4	О
Тема 11	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков	10	2		2		6	О, Д
Тема 12	Пассивные и активные операции коммерческих банков	18	4		4		10	О, Т, КР
Тема 13	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	10	2		2		6	О
Тема 14	Управление рисками коммерческих банков.	7	1		2		4	О
Тема 15	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	13	1		2		10	О
Промежуточная аттестация		4				4		Зачет с оценкой
Итого		144	32		32	4	76	

Примечание:

** формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (К), опрос (О), тестирование (Т), коллоквиум (Кол) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), доклад (Д)*

*** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).*

Заочная форма обучения

Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег	9	,5	,5				О
Тема 2	Денежная система государства и ее элементы	10,5		0,5		10		О
Тема 3	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции	9	0,5	0,5		8		О
Тема 4	Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ.	8,5	0,5			8		О,Д
Тема 5	Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения	9	0,5	0,5		8		О, Д
Тема 6	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	8,5		0,5		8		О, Д
Тема 7	Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	9	0,5	0,5		8		О, Д
Тема 8	Международный кредит и его формы	8,5	0,5			8		О, Т
Тема 9	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	9	0,5	0,5		8		О
Тема 10	Центральные банки и основы их деятельности	9	0,5	0,5		8		О
Тема 11	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков	10,5	0,5			10		О, Д
Тема 12	Пассивные и активные операции коммерческих банков	11,5	0,5	1		10		О, Т, КР
Тема 13	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	8,5	0,5			8		О
Тема 14	Управление рисками коммерческих банков.	9	0,5	0,5		8		О
Тема 15	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	10,5		0,5		10		О

Промежуточная аттестация	4						Зачет с оценкой
Итого	144	6		6	4	128	

Примечание:

** формы заданий текущего контроля успеваемости: контрольные работы (КР), опрос (О), тестирование (Т), кейс (К), ситуационная задача (СЗ) и виды учебных заданий: эссе (Э), реферат (Р), диспут (Д)*

*** формы промежуточной аттестации: экзамен (Экз), зачет (З), зачет с оценкой (ЗО).*

3.2 Содержание дисциплины

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег

Деньги как экономическая категория. Предпосылки возникновения денег. Преимущества использования денег в экономике. Сущность денег. Стоимость и потребительная стоимость денег. Различные подходы к определению сущности денег. Качественные характеристики денег. Основные теории денег. Функции денег. Деньги как мера стоимости. Понятие цены товара. Масштаб цен и его особенности в современных условиях. Деньги как средство обращения. Отличие функции денег как средства обращения от функции денег как средства платежа. Функция денег как средства накопления. Понятие и виды накоплений. Мировые деньги.

Эволюция денежных форм (видов денег). Металлические деньги: их свойства, преимущества и недостатки. Бумажные деньги; причины возникновения, особенности эмиссии и обращения. Электронные и цифровые деньги. Понятие эмиссионного дохода. Отличительные особенности кредитных денег, их сходство с бумажными деньгами. Эволюция кредитных денег и их виды; вексель, банкнота, чек, пластиковые карты. Понятие наличных и безналичных денег. Электронные деньги.

Тема 2. Денежная система государства и ее элементы

Понятие и типы денежных систем. Виды монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. Биметаллизм. Отличие современных (бумажно-кредитных) денежных систем от классических (металлической и бумажно-металлической). Понятие демонетизации золота. Причины утраты золотом денежными функциями и отказа от золотого стандарта. Элементы денежной системы: денежная единица и виды денег в обращении, объем и структура денежной массы, эмиссионная система, механизм денежно-кредитного регулирования. Денежная система РФ: законодательная основа и особенности построения. Понятие денежной массы. Денежные агрегаты. Особенности построения денежных агрегатов в России и за рубежом. Денежная масса, денежная база и «широкие деньги». Мультипликатор денежной базы. Показатель монетизации ВВП.

Тема 3. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

Понятие выпуска денег в оборот и денежной эмиссии. Основные каналы эмиссии денег в обращение. Порядок выпуска денег в оборот. Особенности безналичной денежной эмиссии. Роль Центрального банка в процессе денежной эмиссии. Кредитные операции Центрального банка. Регулирование предложения денег в рамках денежно-кредитной политики. Эмиссия наличных денег. Монополия Центрального банка на эмиссию наличных денег в обращение. Кризисные явления, основные этапы и направления. Теоретические основы резервирования.

Тема 4. Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ.

Понятие денежного оборота и его структура. Налично-денежный оборот и сфера применения наличных денег. Особенности денежного обращения в России на современном этапе. Банковский мультипликатор. Безналичный денежный оборот и его экономическое значение. Особенности безналичных денег, их сходство и отличия от ценных бумаг и других финансовых активов. Платежный оборот.

Принципы организации безналичных расчетов в российской экономике.

Основные формы безналичных расчетов и платежей в России: платежное поручение, инкассовая, аккредитивная формы расчетов, расчеты векселями, чеками, пластиковыми карточками. Валовые и клиринговые расчеты. Виды клиринга. Принципы осуществления межбанковских расчетов.

Платежная система РФ. Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов в РФ. Проблема повышения надежности и скорости безналичных расчетов и совершенствование платежной системы Российской Федерации.

Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране. Порядок организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ и его основные принципы.

Сфера налично-денежного обращения. Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране. Порядок организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ и его основные принципы.

Прогноз потребности хозяйства в наличных деньгах. Анализ современного состояния наличного денежного оборота в России. Необходимость и порядок контроля за оборотом наличных денег.

Тема 5. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

Основной принцип (закон) денежного обращения. Количество денег, необходимых для обращения. Зависимость количества денег, необходимых для обращения, от основных макроэкономических переменных. Анализ основных теорий денег: металлистической, номиналистической, количественной. Современные теории денег. Формула обмена И.Фишера.

Сущность и причины инфляции. Виды инфляции. Основные факторы, вызывающие инфляцию. Инфляция издержек. Инфляция спроса. Система индексов цен. Основные показатели измерения уровня инфляции. Понятие потребительской корзины. Коэффициент эластичности инфляции. Социально-экономические последствия инфляции. Антиинфляционная политика банка России. Дефляционная политика. Основной принцип (закон) денежного обращения. Количество денег, необходимых для обращения. Зависимость количества денег, необходимых для обращения, от основных макроэкономических переменных. Причины нарушения баланса в денежном обращении. Современная трактовка инфляции. Основные типы инфляции и их последствия для экономики. Стагфляция. Индекс цен и дефлятор ВВП. Монетарные факторы инфляции, инфляция издержек. Концепции антиинфляционного государственного регулирования экономики (кейнсианская, монетаристская) и возможности их применения в России.

Денежные реформы как методы стабилизации денежного обращения. Виды денежных реформ: деноминация, дефляция, девальвация, ревальвация, нуллификация, реставрация и др.

Тема 6. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

Понятие международных валютных отношений. Понятие валютной системы.

Национальная, региональная и мировая валютные системы, их связь и различия. Элементы валютной системы. Национальная, иностранная и резервная валюты. Международные счетные денежные единицы.

Регулирование валютных отношений: национальное, межгосударственное, региональное и международное. Органы валютного регулирования. Международная валютная ликвидность: понятие и структура. Динамика золотовалютных резервов, резервной позиции в МВФ, специальных прав заимствования (СДР). Показатели международной ликвидности и ее регулирование. Валютные рынки как система устойчивых сложившихся экономических отношений. Виды валютных рынков. Мировые валютные рынки и финансовые центры, международные финансовые потоки. Функциональное предназначение валютного рынка. Эффективность валютного рынка. Участники валютного рынка. Биржевой и внебиржевой валютный рынок. Общая характеристика современного состояния мирового валютного рынка и основных региональных и национальных рынков. Удельный вес различных валют в операциях на мировом и региональных валютных рынках. Основные виды операций на валютном рынке. Рынок FOREX, его роль и участники.

Рынок евровалют, факторы его развития, особенности функционирования и основные виды операций. Роль рынка евровалют в международных валютно-кредитных отношениях. Особенности формирования валютного рынка в России; опыт функционирования.

Валютный курс как экономическая категория. Сущность валютного курса как стоимостной категории. Факторы формирования валютного курса. Валютный курс и инфляция. Валютный курс при золотом монометаллизме, при неразменных кредитных деньгах. Валютный паритет на базе корзины валют. Конъюнктурные и структурные факторы, влияющие на валютный курс. Паритет покупательной способности. Виды валютных курсов: номинальный и реальный, официальный, рыночный, биржевой и межбанковский. Котировка иностранных валют. Методы котировки: прямая и косвенная. Кросс-курс. Курсы продавца и покупателя. Маржа и ее экономическое значение. Режимы валютных курсов. Фиксированный и плавающий валютный курс. Свободное и ограниченное плавание. Индивидуальное и согласованное плавание курса. «Валютное управление». Множественный валютный курс как форма валютного регулирования

Международная торговля золотом. Распределение официальных золотых запасов между государствами, их периодическое перераспределение. Золотые запасы России и стран СНГ, их динамика. Особенности функционирования рынка золота в условиях кризиса. Эволюция мировой валютной системы. Средства и формы международных расчетов.

Понятие платежного и расчетного баланса. Структура платежного баланса. Торговый баланс, баланс услуг и некоммерческих платежей. Баланс движения капиталов и кредитов. Сальдо платежного баланса (активное, пассивное). Методы балансировки международных поступления и платежей.

Тема 7. Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента

Понятие ссудного капитала и источники его формирования. Кредит как форма движения ссудного капитала в экономике. Функции кредита. Необходимые условия реализации кредитных отношений. Экономическая сущность кредита. Субъекты и объект кредитных отношений. Роль кредита в воспроизводственном процессе. Основные функции кредита. Принципы кредитования в рыночной экономике. Виды кредита. Понятие и виды обеспечения возвратности кредита.

Формы реализации кредита на рынке. Денежное, товарное и смешанное кредитование.

Понятие ссудного процента как платы за временное предоставление кредитных ресурсов. Сущность ссудного процента.

Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Связь ссудного процента с прибылью и ценой. Влияние величины ссудного процента на распределение прибыли.

Понятие и виды кредитных рынков. Кредитные рынки России. LIBOR, MIACR, RUONIA, MOSPRIME.

Государственное регулирование уровня рыночной процентной ставки. Процентная ставка как ценовая категория.

Использование ссудного процента, дифференциация процентных ставок. Простые и сложные проценты. Процентные деньги и их исчисление. Льготные и штрафные проценты.

Тема 8. Международный кредит и его формы

Понятие международного кредита, его функции и роль в экономике.

Классификация форм международного кредитования. Фирменные и банковские международные кредиты. Межгосударственный кредит и его значение. Государственный долг и его финансирование.

Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности. Акцептное кредитование. Акцептно-рамбурсный кредит.

Лизинг как разновидность кредитования в экономике: понятие, сущность, состав участников, основные преимущества. Виды лизинга. Оперативный лизинг и его особенности. Финансовый лизинг: особенности, перспективы развития в России. Международный лизинг.

Факторинг: понятие, сущность, сфера применения, участники, виды.

Международные финансово-кредитные институты: их виды и роль на мировом рынке ссудных капиталов.

Тема 9. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

Эволюция кредитной системы в России. Общая характеристика кредитных отношений в период реформ и на современном этапе. Структура кредитной системы в России. Различные кредитно-финансовые институты: их назначение, виды, характеристика, тенденции развития.

Банковская система как часть кредитной системы. Понятие и сущность банковской системы, ее специфика. Основные этапы и проблемы развития банковской системы Российской Федерации.

Структура банковской системы РФ. Характеристика основных элементов банковской системы. Взаимоотношения Центрального и коммерческих банков. Небанковские кредитные организации.

Тема 10. Центральные банки и основы их деятельности

Возникновение и сущность банков. Роль банков в развитии экономики. Виды банков: эмиссионные и коммерческие, универсальные и специализированные и др. Экономические основы деятельности банков. Основные функции и операции коммерческих банков. Правовые основы банковской деятельности. Основы банковского законодательства. Организационно - правовые формы деятельности коммерческого банка. Регистрация и лицензирование банковской деятельности. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России. Методы регулирования деятельности коммерческих банков. Способы обеспечения стабильности банковской системы. Обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков.

Организационная структура банка. Органы управления, функциональные подразделения и службы банка. Функции общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления банка.

Тема 11. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

Понятие коммерческого банка. Банк как финансовый посредник, как коммерческая организация, как кредитное предприятие. Специфика банковского учреждения.

Принципы деятельности коммерческого банка: работа в пределах реально имеющихся ресурсов, полная экономическая самостоятельность и ответственность за результаты своей деятельности, взаимоотношения с клиентами на рыночной основе, регулирование деятельности со стороны Центробанка косвенными (экономическими) методами. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора. Основы банковского законодательства. Функции и роль банков в рыночной экономике.

Тема 12. Пассивные и активные операции коммерческих банков

Структура и источники формирования ресурсов коммерческого банка: собственные, привлеченные и заемные средства. Капитал и обязательства банка.

Структура и функции собственных средств банка. Источники формирования собственных средств банка. Основные виды резервов и фондов банка. Достаточность капитала банка.

Пассивные операции банка: основные формы и назначение. Депозитные операции банка. Виды и условия банковских вкладов. Депозитные и сберегательные сертификаты.

Межбанковские кредитные операции. Рынок межбанковских кредитов (МБК) и его индикаторы: LIBOR, MIAACR, RUONIA, MOSPRIME. Роль и значение межбанковских кредитов в работе банка и банковской системы в целом.

Кредиты рефинансирования Банка России: цели и условия предоставления. Внутридневные расчетные кредиты и кредиты овернайт. Кредитные аукционы ЦБ РФ. Ломбардное кредитование.

Эмиссионные операции банка. Эмиссия долговых и долевых ценных бумаг. Цели и особенности банковских эмиссий.

Долгосрочные и краткосрочные ресурсы банков. Дорогие и дешевые ресурсы банков. Политика банка по формированию привлеченных ресурсов.

Депозитные операции как основной вид пассивных операций банка. Основные виды депозитов: срочные и до востребования, в рублях и в валюте, депозиты физических и юридических лиц. Лицензирование операций банков по привлечению вкладов граждан, условия получения такой лицензии.

Договор банковского вклада, его основные условия. Обязательства банка по выплате договорных процентов по вкладу. Факторы, влияющие на уровень процентов по банковским депозитам.

Система обязательного страхования вкладов граждан в банках РФ, ее роль в банковской деятельности. Условия обязательного страхования вкладов. Накопительный принцип формирования Фонда обязательного страхования вкладов

Понятие активных операций банка. Основные виды активных операций. Структура активов банка. Денежный портфель банка. Кредитный портфель банка. Инвестиционный портфель банка. Имущество и основные фонды банка. Характеристика качества активов банка.

Понятие и сущность банковских кредитных сделок. Принципы банковского кредитования в рыночных условиях. Принципы классификации банковских кредитов: по типам заемщиков, срокам, обеспеченности, целям и т.п. Кредитование физических и юридических лиц. Особенности межбанковских кредитов.

Специфика краткосрочного и долгосрочного кредитования. Различия в источниках возврата, кредитном анализе и обеспечении краткосрочных и долгосрочных ссуд. Проблема ликвидности краткосрочных и долгосрочных ссуд и связанные с ними риски. Инвестиционные и текущие кредиты.

Кредитование индивидуальных заемщиков. Потребительские кредиты с оплатой в рассрочку, возобновляемые кредитные линии (в т.ч. по кредитным карточкам), кредиты на текущие нужды, обучение. Особенности анализа кредитоспособности индивидуальных заемщиков.

Ипотечные кредиты: понятие, виды, особенности оформления. Проблема оценки залога. Схемы ипотечного кредитования, применяемые в Российской Федерации. Секьюритизация банковских кредитов: сущность, цели, организация, значение для деятельности банков.

Кредитная политика и кредитный портфель банка.

Этапы процесса кредитования. Сбор информации и кредитный анализ. Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Распределение полномочий по принятию решений по ссуде.

Кредитный договор, его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие ее уровень. Процентная политика коммерческого банка.

Оформление выдачи и погашения кредита. Платежные и компенсационные ссуды. Вексельные и акцептные кредиты. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

Общая характеристика методов кредитования, применяемых в российских коммерческих банках. Срочная ссуда и кредитная линия. Возобновляемая, рамочная кредитная линия.

Виды и предназначение ссудных счетов. Кредитование по простому ссудному счету, по специальному ссудному счету. Особенности контокоррентного счета. Контокоррентный кредит и овердрафт

Понятие ликвидности. Классификация активов банка по степени их ликвидности. Нормативы ликвидности.

Классификация активов банка по степени риска вложений. Нормативный метод оценки рискованности активов. Рейтинговый метод оценки активов.

Доходность активов банка. Понятие работающих активов. Взаимосвязь доходности, рискованности и ликвидности активов банка. Степень диверсификации активов банка.

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Тема 13. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

Принципы и формы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей. Понятие и виды акцепта. Классификация расчетно-платежных операций банка. Виды платежных документов.

Расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, пластиковыми карточками. Инструменты и техника безналичных расчетов. Документооборот при разных формах безналичных расчетов.

Инкассовая и аккредитивная формы расчетов. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков. Виды аккредитивов.

Банковские пластиковые карты как современный инструмент безналичных расчетов. Виды и элементы платежных карточных систем.

Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ) Центрального банка. Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках. Счета ЛОРО и НОСТРО. Валовые и чистые расчеты, межбанковский клиринг.

Платежная система РФ. Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов в РФ. Система быстрых платежей Банка России.

Кассовое обслуживание клиентов. Порядок и сроки инкассирования наличной денежной

выручки. Контроль кассовой дисциплины клиентов.

Тема 14. Управление рисками коммерческих банков

Риск утраты ликвидности банка. Ликвидность и платежеспособность банка. Методы управления ликвидностью. Ликвидные активы банка. Управление общим резервом ликвидности. Управление денежным потоком. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Прогнозирование спроса на кредиты и изменения объема привлеченных средств. Согласование активов и пассивов по срокам, планирование структуры пассивов. Метод распределения активов. Нормативы ликвидности.

Кредитный риск. Риск по отдельной ссудной сделке и риск по кредитному портфелю. Управление кредитным риском. Оценка риска, решение о принятии/непринятии риска банком, регулирование риска, покрытие риска. Диверсификация портфеля ссуд. Система лимитов как метод управления рисками. Рассредоточение риска. Консорциальные кредиты, страхование кредитного риска. Ограничение кредитного риска с помощью нормативов. Роль резерва на возможные потери по ссудам.

Рыночные риски банка. Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки. Управление гэпом. Прогнозирование процентных ставок. Хеджирование процентного риска с помощью процентных фьючерсов и опционов. Управление процентным риском с помощью СВОПов. Защитные оговорки.

Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.

Анализ рисков по отдельным банковским операциям.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Базельские соглашения и их использование в РФ.

Тема 15. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

Система противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Росфинмониторинг. Функции и сфера деятельности.

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.

Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

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

В ходе реализации дисциплины «Деньги, кредит, банки» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

№ п/п	Наименование тем (разделов)	Методы текущего контроля успеваемости
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег	Устный опрос
Тема 2	Денежная система государства и ее элементы	Устный опрос
Тема 3	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции	Устный опрос
Тема 4	Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ.	Устный опрос, диспут

Тема 5	Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения	Устный опрос, диспут
Тема 6	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	Устный опрос, диспут
Тема 7	Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	Устный опрос, диспут
Тема 8	Международный кредит и его формы	Устный опрос, тестирование
Тема 9	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	Устный опрос
Тема 10	Центральные банки и основы их деятельности	Устный опрос
Тема 11	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков	Устный опрос, диспут
Тема 12	Пассивные и активные операции коммерческих банков	Устный опрос, тестирование, контрольная работа
Тема 13	Расчетно- кассовые операции коммерческих банков	Устный опрос
Тема 14	Управление рисками коммерческих банков.	Устный опрос
Тема 15	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	Устный опрос

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Примерные вопросы для проведения опроса на занятиях

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег

1. Деньги как экономическая категория.
2. Предпосылки возникновения денег.
3. Преимущества использования денег в экономике.
4. Сущность денег. Стоимость и потребительная стоимость денег.

Тема 2. Денежная система государства и ее элементы.

1. Эволюция денежных форм (видов денег).
2. Металлические деньги: их свойства, преимущества и недостатки.
3. Бумажные деньги; причины возникновения, особенности эмиссии и обращения.
4. Электронные и цифровые деньги. Понятие эмиссионного дохода.
5. Понятие и типы денежных систем.
6. Виды монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. Биметаллизм.
7. Отличие современных (бумажно-кредитных) денежных систем от классических (металлической и бумажно-металлической).
8. Понятие демонетизации золота..

Тема 3. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

1. Понятие выпуска денег в оборот и денежной эмиссии.
2. Основные каналы эмиссии денег в обращение.
3. Порядок выпуска денег в оборот.
4. Особенности безналичной денежной эмиссии.

Тема 4. Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ

1. Понятие денежного оборота и его структура.
2. Налично-денежный оборот и сфера применения наличных денег.
3. Особенности денежного обращения в России на современном этапе.

4. Банковский мультипликатор. Безналичный денежный оборот и его экономическое значение.
5. Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране.
6. Порядок организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ и его основные принципы.
7. Сфера налично-денежного обращения.
8. Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране.

Тема 5. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

1. Основной принцип (закон) денежного обращения.
2. Количество денег, необходимых для обращения.
3. Зависимость количества денег, необходимых для обращения, от основных макроэкономических переменных.
4. Анализ основных теорий денег: металлистической, номиналистической, количественной. Современные теории денег. Формула обмена И.Фишера.

Тема 6. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

1. Понятие международных валютных отношений.
2. Понятие валютной системы.
3. Национальная, региональная и мировая валютные системы, их связь и различия. Элементы валютной системы.
4. Национальная, иностранная и резервная валюты. Международные счетные денежные единицы.

Тема 7. Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента

1. Понятие ссудного капитала и источники его формирования.
2. Кредит как форма движения ссудного капитала в экономике. Функции кредита.
3. Необходимые условия реализации кредитных отношений.
4. Экономическая сущность кредита. Субъекты и объект кредитных отношений.
5. Понятие ссудного процента как платы за временное предоставление кредитных ресурсов. Сущность ссудного процента.
6. Факторы, влияющие на величину ссудного процента.
7. Связь ссудного процента с прибылью и ценой. Влияние величины ссудного процента на распределение прибыли.
8. Понятие и виды кредитных рынков. Кредитные рынки России. LIBOR, MIACR, RUONIA, MOSPRIME.

Тема 8. Международный кредит и его формы

1. Понятие международного кредита, его функции и роль в экономике.
2. Классификация форм международного кредитования. Фирменные и банковские международные кредиты.
3. Межгосударственный кредит и его значение. Государственный долг и его финансирование.
4. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности. Акцептное кредитование. Акцептно-рамбурсный кредит.

Тема 9. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

1. Эволюция кредитной системы в России.
2. Общая характеристика кредитных отношений в период реформ и на современном этапе.
3. Структура кредитной системы в России.
4. Различные кредитно-финансовые институты: их назначение, виды, характеристика, тенденции развития.

Тема 10. Центральные банки и основы их деятельности

1. Возникновение и сущность банков. Роль банков в развитии экономики.
2. Виды банков: эмиссионные и коммерческие, универсальные и специализированные и др.
3. Экономические основы деятельности банков. Основные функции и операции коммерческих банков.
4. Правовые основы банковской деятельности. Основы банковского законодательства.

Тема 11. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

1. Понятие коммерческого банка. Банк как финансовый посредник, как коммерческая организация, как кредитное предприятие.
2. Специфика банковского учреждения.
3. Принципы деятельности коммерческого банка: работа в пределах реально имеющихся ресурсов, полная экономическая самостоятельность и ответственность за результаты своей деятельности, взаимоотношения с клиентами на рыночной основе, регулирование деятельности со стороны Центробанка косвенными (экономическими) методами.
4. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора.

Тема 12. Пассивные и активные операции коммерческих банков

1. Структура и источники формирования ресурсов коммерческого банка: собственные, привлеченные и заемные средства. Капитал и обязательства банка.
 2. Структура и функции собственных средств банка.
 3. Источники формирования собственных средств банка.
 4. Основные виды резервов и фондов банка. Достаточность капитала банка.
 5. Понятие активных операций банка.
 6. Основные виды активных операций. Структура активов банка.
 7. Денежный портфель банка. Кредитный портфель банка.
 8. Инвестиционный портфель банка. Имущество и основные фонды банка.
- Характеристика качества активов банка.

Тема 13. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

1. Принципы и формы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей.
2. Понятие и виды акцепта. Классификация расчетно-платежных операций банка. Виды платежных документов.
3. Расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, пластиковыми карточками. Инструменты и техника безналичных расчетов.
4. Документооборот при разных формах безналичных расчетов.

Тема 14. Управление рисками коммерческих банков

1. Риск утраты ликвидности банка.
2. Ликвидность и платежеспособность банка.
3. Методы управления ликвидностью. Ликвидные активы банка. Управление общим резервом ликвидности.
4. Управление денежным потоком. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Тема 15. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

1. Система противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Росфинмониторинг. Функции и сфера деятельности.
2. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.
3. Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.
4. Подозрительные операции их классификация

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 информации в области финансов.

При оценивании результатов устного опроса используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике, владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет применять полученные знания на практике в отдельных сферах профессиональной деятельности, владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
74% - 60%	Учащийся демонстрирует достаточное знание основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умеет использовать полученные знания для решения основных практических задач в отдельных сферах профессиональной деятельности, частично владеет основными навыками анализа и систематизации информации в области финансов
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, не умеет применять полученные знания на практике, не владеет навыками анализа и систематизации информации в области финансов

Тестирование

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

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

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

- В – количество верных ответов, данных студентом на вопросы теста;
 О – общее количество вопросов в тесте.

Проверка кейса

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

При оценивании результатов решения кейса используется следующая шкала оценок:

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

Решение задач

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при решении задач во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критерием оценивания при решении задач, является количество верно решенных задач. При расчете количества баллов, полученных студентом по итогам решения задач, используется следующая формула:

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

- где Б – количество баллов, полученных студентом по итогам решения задач;
 В – количество верно решенных задач;
 О – общее количество задач.

Решение ситуационной задачи

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при выполнении ситуационной задачи во время проведения текущего контроля определяется баллами в диапазоне 0-100 %. Критериями оценивания является сбор и обобщение необходимой информации, правильное выполнение необходимых расчетов, достоверность и обоснованность выводов.

При оценивании результатов решения ситуационной задачи используется следующая шкала оценок:

100% - 90%	Учащийся демонстрирует совершенное знание основных теоретических положений, умеет собирать и обобщать необходимую информацию, правильно осуществляет расчеты, делает обоснованные выводы
89% - 75%	Учащийся демонстрирует знание большей части основных теоретических положений, может собрать большую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом незначительные ошибки
74% - 60%	Учащийся демонстрирует знание некоторой части основных теоретических положений, может собрать некоторую часть необходимой информации, рассчитывает необходимые показатели, делает выводы, допуская при этом ошибки
менее 60%	Учащийся демонстрирует отсутствие знания основных теоретических положений, умений и навыков в рамках осваиваемой компетенции.

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1. Методы проведения зачета с оценкой

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов: метод устного опроса по вопросам из перечня примерных вопросов из п.5.2.

5.2. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	Промежуточный / ключевой индикатор оценивания	Критерий оценивания
ОПК ОС-3.2 Способен применять методы анализа данных экономической отчетности	– применяет методы анализа данных экономической (хозяйственной) отчетности	– определяет методику анализа экономической (хозяйственной) отчетности в зависимости от цели анализа
ОПК ОС-4.4 Способен на основе данных отчетности принимать решения по предупреждению внутренних и внешних угроз и рисков деятельности хозяйствующего субъекта	– на основе данных отчетности принимает решения по предупреждению внутренних и внешних угроз и рисков деятельности хозяйствующего субъекта	– определяет алгоритм действий по предупреждению и снижению внутренних и внешних угроз и рисков деятельности кредитной организации

Типовые оценочные средства промежуточной аттестации

Вопросы к зачету с оценкой по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»

1. Инкассовая форма безналичных расчетов.
2. Основные ориентиры денежно-кредитной политики.
3. Механизм эмиссии наличных денег. Принципы эмиссии.
4. Формы и виды кредита, их классификация.
5. Различные теории денег: металлистическая, номиналистическая, количественная.
2. Сущность современного монетаризма.
2. Банковский кредит и его разновидности.
3. Кредитные деньги. Сущность, особенности эмиссии и обращения.
4. Функции денег.
5. Международный кредит и его особенности.
6. Денежные агрегаты и ликвидность денежных агрегатов.
7. Структура кредитной системы РФ.
8. Расчеты платежными поручениями.
9. Виды денежных систем.
10. Инфляция спроса.
11. Структура банковской системы РФ.
12. Нормативно-правовые основы деятельности коммерческих банков России.
13. Функции и принципы деятельности коммерческих банков.
14. Инвестиционные операции коммерческих банков.
15. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.
16. Операции коммерческих банков с векселями.

17. Организационная структура коммерческих банков. Органы управления и функциональная структура коммерческих банков.
18. Денежный рынок. Особенности денежного рынка России.
19. Модели денежно-кредитной политики.
20. Финансовая отчетность коммерческих банков.
21. Капитал коммерческого банка: структура и функции. Достаточность капитала коммерческого банка.
22. Эмиссионные операции коммерческих банков.
23. Правовое регулирование, регистрация, лицензирование и ликвидация коммерческого банка.
24. Центральный банк РФ. Основные положения
25. Валютный и процентный риск банка. Методы управления рисками.
26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
27. Организационно-правовые формы образования коммерческих банков.
28. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.
29. Ресурсы коммерческих банков: источники и структура.
30. Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке и их функции.
31. Пассивные операции коммерческих банков.
32. Формы и источники доходов коммерческих банков.
33. Операции банков по открытию и ведению счетов клиентов. Виды счетов.
34. Банковские риски.
35. Активы коммерческих банков. Структура и качество активов.
36. Виды банковских кредитов. Способы выдачи и возврата ссуд.
37. Ликвидность коммерческих банков. Нормативы ликвидности.
38. Организация процесса кредитования в коммерческих банках. Этапы кредитования.
39. Кредитная политика коммерческих банков.
40. Кассовые операции коммерческих банков.
41. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
42. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.
43. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
44. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
45. Формы обеспечения возвратности кредита.
46. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка.
47. Элементы денежной системы.
48. Кредитная система России.
49. Инфляция: теории и виды.
50. Антиинфляционная политика.
51. Структура денежной массы.
52. Кредитный риск коммерческого банка. Оценка и управление кредитным риском.
53. Баланс коммерческого банка.
54. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
55. Валютные операции коммерческих банков.

56. Доходы и расходы коммерческих банков.
57. Деятельность банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
58. Система страхования вкладов, принципы и правила функционирования.

Шкала оценивания

Уровень знаний, умений и навыков обучающегося при устном ответе во время промежуточной аттестации определяется оценками «Отлично» / «Хорошо»/ «Удовлетворительно»/ «Неудовлетворительно». Критериями оценивания на зачете с оценкой является демонстрация основных теоретических положений, в рамках осваиваемой компетенции, умение применять полученные знания на практике, овладение навыками анализа и систематизации информации в области финансов.

Для дисциплин, формой промежуточной аттестации которых является зачет с оценкой, приняты следующие соответствия:

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

При оценивании результатов устного опроса 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.

Фонды оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине представлены в приложении 1.

6. Методические материалы по освоению дисциплины

Методические рекомендации по написанию рефератов/эссе

Реферат/эссе является индивидуальной самостоятельно выполненной работой студента. Тему реферата/эссе студент выбирает из перечня тем, рекомендуемых преподавателем, ведущим соответствующую дисциплину. Реферат/эссе, как правило, должен содержать следующие

структурные элементы: Титульный лист Содержание Введение Основная часть Заключение Список литературы Приложения (при необходимости).

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

Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

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

Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

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

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

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

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

Рекомендации по изучению методических материалов

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

Рекомендации по самостоятельной работе студентов

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

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.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, отрабатывая 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.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511118>.

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511386>.

3. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва :

Издательство Юрайт, 2023. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16923-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/532023> .

7.2. Дополнительная литература.

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.. — Москва : Дашков и К, 2019. — 380 с. — ISBN 978-5-394-03054-3. — Текст : электронный // IPR SMART : [сайт]. — URL: <https://www.iprbookshop.ru/85216.html>
2. Голодова, Ж. Г. Финансы и кредит : учебник / Ж.Г. Голодова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 612 с. — (Высшее образование). — DOI 10.12737/447391. - ISBN 978-5-16-016448-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/447391>
3. Чернецов, С. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / С.А. Чернецов. — Москва : Магистр, 2023. — 496 с. - ISBN 978-5-9776-0108-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1933179>
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / М. В. Романовский [и др.]; под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 582 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15975-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530600>

7.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

1. Валютное регулирование и валютный контроль : учебник для вузов / Ю. А. Крохина, Н. Е. Абрамова, Е. В. Рябова, Н. А. Семёнкина ; под редакцией Ю. А. Крохиной. — 8-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 252 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15226-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/492046>
2. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531761>
3. Тавасиев, А. М. Банковское дело : учебник для вузов / А. М. Тавасиев. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 546 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16642-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531424>
4. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум : учебное пособие для вузов / О. И. Ларина. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 234 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-07654-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/511535>
- 5.

7.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации. — М.: Б.и., 1993.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ)
3. Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
4. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
5. Федеральный закон от 10.07.2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России);

6. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
7. Федеральный закон от 11.11.2003 года № 152 – ФЗ «Об ипотечных ценных бумагах»
8. Федеральный закон от 02.12.1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
9. Федеральный закон от 21.12.2013 г. N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;
10. Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
11. Федеральный закон от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
12. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

7.5 Интернет-ресурсы.

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

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

- лекционные аудитории, оборудованные видеопроекторным 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.

**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
учёным советом
Волгоградского института управления –
филиала РАНХиГС
Протокол №2 от 24.09.2024 г.

ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование образовательной программы)

**ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ
ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

Б1.О.20 «Деньги, кредит, банки»

(код и наименование дисциплины)

38.05.01 Экономическая безопасность

(код, наименование направления подготовки /специальности)

Очная, заочная

(форма (формы) обучения)

Год набора – 2025 г.

Волгоград, 2024 г.

1. Вопросы к зачету (экзамену)

1. Инкассовая форма безналичных расчетов.
2. Основные ориентиры денежно-кредитной политики.
3. Механизм эмиссии наличных денег. Принципы эмиссии.
4. Формы и виды кредита, их классификация.
5. Различные теории денег: металлистическая, номиналистическая, количественная.
6. Сущность современного монетаризма.
59. Банковский кредит и его разновидности.
60. Кредитные деньги. Сущность, особенности эмиссии и обращения.
61. Функции денег.
62. Международный кредит и его особенности.
63. Денежные агрегаты и ликвидность денежных агрегатов.
64. Структура кредитной системы РФ.
65. Расчеты платежными поручениями.
66. Виды денежных систем.
67. Инфляция спроса.
68. Структура банковской системы РФ.
69. Нормативно-правовые основы деятельности коммерческих банков России.
70. Функции и принципы деятельности коммерческих банков.
71. Инвестиционные операции коммерческих банков.
72. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.
73. Операции коммерческих банков с векселями.
74. Организационная структура коммерческих банков. Органы управления и функциональная структура коммерческих банков.
75. Денежный рынок. Особенности денежного рынка России.
76. Модели денежно-кредитной политики.
77. Финансовая отчетность коммерческих банков.
78. Капитал коммерческого банка: структура и функции. Достаточность капитала коммерческого банка.
79. Эмиссионные операции коммерческих банков.
80. Правовое регулирование, регистрация, лицензирование и ликвидация коммерческого банка.
81. Центральный банк РФ. Основные положения
82. Валютный и процентный риск банка. Методы управления рисками.
83. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
84. Организационно-правовые формы образования коммерческих банков.
85. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.
86. Ресурсы коммерческих банков: источники и структура.
87. Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке и их функции.
88. Пассивные операции коммерческих банков.
89. Формы и источники доходов коммерческих банков.

90. Операции банков по открытию и ведению счетов клиентов. Виды счетов.
91. Банковские риски.
92. Активы коммерческих банков. Структура и качество активов.
93. Виды банковских кредитов. Способы выдачи и возврата ссуд.
94. Ликвидность коммерческих банков. Нормативы ликвидности.
95. Организация процесса кредитования в коммерческих банках. Этапы кредитования.
96. Кредитная политика коммерческих банков.
97. Кассовые операции коммерческих банков.
98. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
99. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.
100. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
101. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
102. Формы обеспечения возвратности кредита.
103. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка.
104. Элементы денежной системы.
105. Кредитная система России.
106. Инфляция: теории и виды.
107. Антиинфляционная политика.
108. Структура денежной массы.
109. Кредитный риск коммерческого банка. Оценка и управление кредитным риском.
110. Баланс коммерческого банка.
111. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
112. Валютные операции коммерческих банков.
113. Доходы и расходы коммерческих банков.
114. Деятельность банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
115. Система страхования вкладов, принципы и правила функционирования.

2. Тестовые материалы (не менее 30, в тесте 4 варианта ответов)

1. Необходимой основой существования денег являются:
 - А. Финансовые нужды государства.
 - Б. Внешнеэкономические связи.
 - В. Товарное производство и обращение товаров.
 - Г. Потребности центрального и коммерческого банков.
2. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:
 - А. Посредником при обмене товаров.
 - Б. Средством оплаты долговых обязательств.
 - В. Всеобщим стоимостным эталоном.
 - С. Средством накопления и сбережения.
3. Один из каналов движения наличных денег в пределах денежного оборота:
 - А. Выплата населению заработной платы наличными деньгами;
 - Б. Инкассация наличных денег банковской системой;
 - В. Ввоз наличной иностранной валюты банковской системой страны;

- Г. Хранение накоплений домохозяйств в наличных средствах.
4. Увеличение скорости обращения денег:
- А. Не сказывается на количестве денег, необходимых для обращения;
 - Б. Свидетельствует об эмиссии денег, проведенной центральным банком;
 - В. Уменьшает количество денег, необходимых для обращения;
 - Г. Увеличивает количество денег, необходимых для обращения.
5. Денежный агрегат М2 включает:
- А. Наличные деньги и все депозиты;
 - Б. Наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
 - В. Только наличные деньги;
 - Г. М1 и срочные депозиты.
6. Принцип построения денежной массы определяется:
- А. По возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - Б. По убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - В. Коммерческими банками;
 - Г. Зависимостью от национальных особенностей.
7. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег:
- А. Дуализм;
 - Б. Биметаллизм;
 - В. Двойной монетаризм;
 - Г. Параметаллизм.
8. Эмиссию наличных денег:
- А. Осуществляет только центральный банк;
 - Б. Осуществляет государство;
 - В. Осуществляют центральный банк и коммерческие банки;
 - Г. Осуществляют все организации, называемые эмитентами.
9. Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег:
- А. Прямая;
 - Б. Обратная;
 - В. Отсутствует;
 - Г. Устанавливается централизованно.
10. Современные денежные системы:
- А. Используют принцип биметаллизма;
 - Б. Основаны на золоте;
 - В. Основаны на обмене денег на девизы;
 - Г. Построены на неразменных на золото кредитных деньгах;
11. К формам безналичных расчетов не относится:
- А. Аккредитив;
 - Б. Платежное поручение;
 - В. Чек;
 - Г. Вексель.
12. Открытая инфляция характеризуется:
- А. Постоянным повышением цен;
 - Б. Ростом дефицита;
 - В. Увеличением денежной массы;
 - Г. Увеличением товарооборота.
13. Процентная ставка в условиях инфляции:
- А. Падает, так как падает уровень занятости;

- Б. Растет, так как сокращается производство;
 - В. Растет, так как падает "цена" денег;
 - Г. Не меняется.
14. Что означает принцип возвратности кредитных отношений:
- А. Сумма кредита должна быть возвращена в полном объеме по истечении срока на который он был выдан;
 - Б. Кредит должен быть возвращен в стандартизированные сроки, установленные ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности»;
 - В. Кредит должен быть возвращен сразу по окончании производственного цикла на финансирование которого он был предоставлен;
 - Г. Кредит должен быть возвращен по первому требованию кредитора
15. Операции банка или другого учреждения, связанные с доверительным управлением имуществом:
- А. Факторинг;
 - Б. Трестовые операции;
 - В. Андеррайтинг;
 - Г. Форфейтинг.
16. При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:
- А. Банки по отношению к коммерческим предприятиям;
 - Б. Хозяйственные организации;
 - В. Государство по отношению к предприятиям в условиях рынка;
 - Г. Все кредиторы в условиях рынка.
17. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным - это:
- А. Нуллификация;
 - Б. Ревальвация;
 - В. Деноминация;
 - Г. Девальвация.
18. Деньги как средство обращения используются:
- А. При выплате заработной платы;
 - Б. При оплате кредита;
 - В. При розничном товарообороте;
 - Г. При выплате процента.
19. Обеспеченный кредит:
- А. Любой кредит под залог ценностей;
 - Б. Любой кредит на покупку товаров;
 - В. Потребительский кредит на приобретение товаров длительного пользования;
 - Г. Кредит, при котором ссужаемая стоимость выступает в товарной форме.
20. Уменьшение номинальной стоимости денежных знаков - это:
- А. Нуллификация;
 - Б. Ревальвация;
 - В. Деноминация;
 - Г. Девальвация.
21. Предприятиям производить расчеты наличным порядком:
- А. Запрещено.
 - Б. Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличным порядком;
 - В. Разрешено в пределах, установленных законодательно;

- Г. Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банка
22. Все предприятия и организации должны хранить наличные деньги (за исключением части, установленной лимитом) в:
- А. Казначействе;
 - Б. Коммерческих банках;
 - В. В Центральном банке РФ;
 - Г. Министерстве финансов РФ.
23. Перераспределительная функция кредита проявляется при:
- А. Аккумуляции средств;
 - Б. Не только при аккумуляции средств, но и при их размещении;
 - В. Размещении средств;
 - Г. Возврате кредита;
24. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
- А. Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики;
 - Б. Только кредитные организации;
 - В. Физические лица;
 - Г. Все юридические лица.
25. Уставный капитал Банка России составляет:
- А. 10 млрд.руб.;
 - Б. 5 млн.евро;
 - В. 3 млрд.руб.;
 - Г. точное значение не определено.
26. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования:
- А. Увеличивается;
 - Б. Уменьшается;
 - В. Остается неизменной;
 - Г. Зависимости нет.
27. Банк России осуществляет свои расходы:
- А. За счет средств коммерческих банков;
 - Б. За счет средств бюджета;
 - В. За счет золотовалютного резерва;
 - Г. За счет собственных доходов.
28. Активные операции коммерческого банка - это:
- А. Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности;
 - Б. Защита интересов вкладчиков;
 - В. Рыночная стратегия по созданию, продвижению и сбыту продуктов (оказанию услуг);
 - Г. Операции по привлечению средств в банки, формированию ресурсов последних.
29. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог:
- А. Золота;
 - Б. Ценных бумаг;
 - В. Товарно-материальных ценностей;
 - Г. Недвижимости.
30. Получение прибыли:
- А. Является целью Банка России, т.к. он является юридическим лицом;
 - Б. Не является целью Банка России;
 - В. Является целью Банка России, т.к. он является акционерным обществом;

Г. Нет верного ответа.

31. Пассивные операции коммерческого банка - это:

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

Б. Процесс покупки ценных бумаг иностранных эмитентов;

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

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

32. Операции по факторингу - это:

А. Трастовые операции;

Б. Это выдача ссуд под определенные условия;

В. Покупка требований по торговым поставкам;

Г. Операции по размещению ценных бумаг в определенные сроки.

33. Получение коммерческим банком ломбардного кредита у Центрального банка:

А. Уменьшает ресурсы коммерческого банка;

Б. Увеличивает ресурсы коммерческого банка;

В. Не влияет на ресурсы коммерческого банка.

Г. Нет верного ответа.

34. К активным операциям коммерческого банка относится:

А. Выдача кредитов;

Б. Выпуск облигаций;

В. Привлечение средств в депозиты до востребования;

Г. Создание банковских резервов.

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

А. Малым и средним бизнесом;

Б. Микрофинансовыми организациями;

Г. Пенсионным фондом РФ;

Д. Налоговыми органами РФ.

36. Показателем темпа инфляции в стране считается:

А. Индекс цен внешней торговли;

Б. Номинальный обменный курс;

В. Индекс потребительских цен;

Г. Паритет покупательной способности валют.

37. Бумажные деньги в отличие от кредитных:

А. Обеспечиваются золотым запасом страны;

Б. Выпускаются в оборот казначейством;

В. Выпускаются для покрытия бюджетного дефицита;

Г. Не обесцениваются в условиях инфляции.

38. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:

А. Всеми активами Банка России.

Б. Запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов.

В. Всеми активами коммерческих банков.

Г. Всеми доходами государственного бюджета.

39. Ликвидность коммерческого банка - это:

А. Способность банка обеспечить своевременное выполнение в денежной форме своих обязательств;

Б. Способность выдавать кредиты;

- В. Возможность размещать денежные средства на более выгодных условиях;
Г. Возможность привлекать денежные средства на более выгодных условиях.
40. ... мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому.
А. Банковский;
Б. Депозитный;
В. Кредитный;
Г. Ссудный.

3. Открытые задания (не менее 30)

3.1. Теоретические задания с открытыми вопросами **Примерные темы докладов**

Тема 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

1. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег в РФ.
2. основные каналы эмиссии денег в обращение.
3. Роль Центрального банка в процессе денежной эмиссии.

Тема 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов

1. Понятие денежного оборота и его структура.
2. Особенности денежного обращения в России на современном этапе.
3. Значение банковского мультипликатора в организации денежного оборота.
4. Методы расчета и степень достаточности денежной массы.

Тема 6. Организация налично-денежного обращения

1. Принципы организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ. Сфера налично-денежного обращения.
2. Основы прогнозирования потребности хозяйства в наличных деньгах. Анализ современного состояния наличного денежного оборота в России. Необходимость и порядок контроля за оборотом наличных денег.
3. Денежные реформы СССР и «новой России».

Тема 7. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

1. Международная торговля золотом. Распределение официальных золотых запасов между государствами, их периодическое перераспределение.
2. Золотые запасы России и стран СНГ, их динамика.
3. Особенности функционирования рынка золота в условиях кризиса.
4. Эволюция мировой валютной системы. Средства и формы международных расчетов.

Тема 11. Международный кредит и его формы

1. Классификация форм международного кредитования.
2. Значение межгосударственного кредита на современном этапе.
3. Основы управления государственным долгом, выраженном в кредитах.
4. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности.

Примерные варианты тестовых заданий (темы 8, 12)

1.Банкноты РФ в настоящее время обеспечиваются всеми...

- а) активами коммерческих банков;
- б) активами Банка России;**
- в) доходами государственного бюджета;
- г) активами государства.

2. Для ... теории денег характерно отождествление денег с золотом и серебром.

- а) металлистической;**
- б) номиналистической;
- в) количественной;
- г) монетаристской.

3. Денежная система, при которой роль денег закрепляется за двумя благородными металлами, называется:

- а) биметаллизм;**
- б) монометаллизм;
- в) бумажная;
- г) кредитная;
- д) двойная.

Примерные варианты контрольной работы

Тема 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

Задание:

Структура кредитной системы в России.

Ключ:

Современная кредитная система состоит из следующих основных звеньев:

- 1) центральный банк, государственные или полугосударственные банки;
- 2) банковский сектор: коммерческие банки, сберегательные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, специализированные торговые банки;
- 3) специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы.

Приведенная трехъярусная схема структуры кредитной системы является типичной для большинства промышленно развитых стран, в частности, США, стран Западной Европы, Японии. Однако по степени развитости тех или иных звеньев отдельные страны существенно отличаются друг от друга.

Примерные варианты тестовых заданий для промежуточной аттестации (зачет)

1. Для ... теории денег характерно отождествление денег с золотом и серебром.

- а) металлистической;**
- б) номиналистической;
- в) количественной;
- г) монетаристской.

2. Денежная система, при которой роль денег закрепляется за двумя благородными металлами, называется:

- а) биметаллизм;**
- б) монометаллизм;
- в) бумажная;
- г) кредитная;

д) двойная.

3.2. Практические задания (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 единовременно в конце срока.

Задача 2. Банк выдал кредит в размере 20000 руб. на 10 месяцев по ставке 11% годовых. Кредит должен быть погашен аннуитетными платежами. Требуется определить погашаемую сумму. Ответ укажите с точностью до десятых.

Задача 3. Банк выдал кредит в сумме 150 тыс. руб. 01.01.2021 под 12% годовых. Срок погашения кредита 01.08.2021. Определите погашаемую сумму с использованием дифференцированного способа платежей. Ответ укажите с точностью до десятых.

Задача 4. Согласно кредитному договору, клиенту 01.01.2020 предоставлена сумма 1 300 000 руб. под 6,5% годовых на 12 мес. с дифференцированными платежами и оплатой в последний день каждого месяца. Требуется определить: сумму погашения, оставив 2 знака после запятой.

Задача 5. Рассчитать лимит кассы предприятия. Исходные данные: Организация работает с понедельника по пятницу и тратит за неделю 2 000 000 руб. Деньги в банк сдаются один раз в два дня, не считая суббот и воскресений

Задача 6. ООО «Фантик» устанавливает лимит кассы на 2017 год, взяв за расчётный период сентябрь 2016 года (24 рабочих дня). За это время компания получила 435 000 рублей наличной выручки. Выручка сдавалась в банк раз в 3 дня. Рассчитайте лимит кассы.

Задача 7. Клиент 01.03.20 получил кредит в размере 500 000 руб. под 9% годовых сроком на 1 год с оплатой по схеме аннуитета. Требуется определить: сумму погашения, оставив 2 знака после запятой.

Задача 8. Согласно кредитному договору, клиенту 01.01.2020 предоставлена сумма 900 000 руб. под 8% годовых на 12 мес. с дифференцированными платежами и оплатой в последний день каждого месяца. Требуется определить: сумму погашения, оставив 2 знака после запятой

Задача 9. Для покупки холодильника Марии необходимо 45 000 рублей. Накоплений у нее в этот момент не оказалось, поэтому недостающую сумму она была вынуждена взять в кредит на 1 год под 14% годовых. Выплачивать кредит она должна аннуитетными платежами. В ответ запишите полную сумму, которую она заплатит за кредит в рублях.

4. Ключи (ответы) к оценочным материалам

Ответы к тестовым вопросам:

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

Ответы к практическим заданиям:

Задача 1: 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. 21022,13 руб.

Задача 3. 156700,68 руб.

Задача 4. 1345732,78 руб.

Задача 5. 800000 руб.

Задача 6. 54375 руб.

Задача 7. 524708,86 руб.

Задача 8. 938967,57 руб.

Задача 9. 48485,04 руб.