

**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

(наименование структурного подразделения (института/факультета/филиала))

Экономики и финансов

(наименование кафедры)

УТВЕРЖДЕНА

решением кафедры Экономики и  
финансов

Протокол от «02» сентября 2019 г.  
№1

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ**

**Б.1.Б.18 Деньги, кредит, банки**

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

**38.05.01 "Экономическая безопасность"**

(код, наименование направления подготовки (специальности))

**"Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности"**

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

**Экономист**

(квалификация)

**Очная, заочная**

(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Волгоград, 2019 г.

**Автор(ы)–составитель(и):**

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

Заведующий кафедрой

экономики и финансов, к.э.н., доцент Брехова Юлия Викторовна  
(наименование кафедры) (ученая степень и(или) ученое звание) (Ф.И.О.)

Рабочая программа дисциплины составлена на основе типовой рабочей программы дисциплины Б1.Б.18 Деньги, кредит, банки для специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, авторами–составителями которой являются:

- Доцент кафедры экономической безопасности, к.э.н., доцент Хуторова Н.А.
- Заведующий кафедрой экономической безопасности, д.э.н., профессор Ломакин А.Л.

**СОДЕРЖАНИЕ**

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы	4
2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических и астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы	5
3. Содержание дисциплины, структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических и астрономических часов, видов учебных занятий и структура дисциплины	5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине	16
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины	27
6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине	31
7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)	34

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

1.1. Дисциплина Б.1.Б.18 Деньги, кредит, банки обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапов (компонентов):

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа (компонента) освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-5	Способность применять нормативно-правовые акты, обеспечивающие функционирование отраслей экономики	ОПК ОС-5.7	Способность применять нормативно-правовые документы, регламентирующие финансовую деятельность для решения поставленных задач
		ОПК ОС-5.8	Способность применять нормативно-правовые документы, регламентирующие финансовую деятельность, для решения профессиональных задач
ПК-1	Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ПК – 1.6	Формирование данных для идентификации рисков экономической безопасности экономических субъектов
		ПК – 1.7	Анализ данных для идентификации рисков экономической безопасности экономических субъектов

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
«Организация и контроль текущей деятельности системы внутреннего контроля»	ОПК ОС-5.7	Знает нормативно-правовые акты, регламентирующие финансовую деятельность
	ОПК ОС-5.8	Знает нормативно-правовые акты,

экономического субъекта» Профессионального стандарта «Специалист по внутреннему контролю (внутренний контролер)» (Утвержден Приказом Минтруда России от 22 апреля 2015 г. N 236н)		регламентирующие финансовую деятельность
«Составление и представление финансовой отчетности экономического субъекта» Профессионального стандарта «Бухгалтер» (Утвержден Приказом Минтруда России от 22 декабря 2014 г. N 1061н)	ПК – 1.6	Систематизирует и обобщает данные о деятельности конкретного экономического субъекта с целью идентификации рисков, влияющих на его экономическую безопасность
	ПК – 1.7	Систематизирует и обобщает данные о деятельности экономического субъекта в соответствии поставленными задачами

## 2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре ОП ВО

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 з.е. (144 а.ч.). Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся: очная форма обучения: лекции – 32 а.ч., практические занятия – 64 а.ч., самостоятельная работа – 48 ч.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» в соответствии с учебным планом осваивается 4-ем курсе .

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является предшествующей для последующих, осваиваемых в дальнейшем дисциплин: Рынок ценных бумаг.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: зачет, зачет с оценкой.

## 3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости <sup>1</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/Э О, ДОТ	ЛР/Э О, ДТО	ПЗ/Э О, ДОТ	КСР		
<b>Очная форма обучения</b>								
<b>Раздел ДЕНЬГИ</b>								
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег	5	1		2	2	2	О
Тема 2	Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.	5	1		2	2	2	О
Тема 3	Денежная система	8	2		4	2	2	О

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости <sup>1</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/Э О, ДОТ	ЛР/Э О, ДТО	ПЗ/Э О, ДОТ	КСР		
	государства и ее элементы							
Тема 4	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции	5	1		2	2	2	О, Д
Тема 5	Денежный оборот и система безналичных расчетов	6	2		2		2	О, Д
Тема 6	Организация налично-денежного обращения	5	1		2		2	О, Д
Тема 7	Законы денежного обращения. Инфляция Методы восстановления стабильности денежного обращения	5	1		2	2	2	О, Д
Тема 8	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	6	2		2	2	2	О, Т
	<b>Раздел КРЕДИТ</b>							
Тема 9	Необходимость, функции и виды кредита	7	1		4	2	2	О
Тема 10	Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	5	1		2	2	2	О
Тема 11	Международный кредит и его формы	7	1		4	2	2	О, Д
Тема 12	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	8	2		4	2	2	О, Т, КР
Промежуточная аттестация								<b>Зачет</b>
<b>Итого по 7-му семестру</b>		<b>72</b>	<b>16</b>		<b>32</b>		<b>24</b>	
Тема 13	Центральные банки и основы их	10	2		4	3	4	О

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости <sup>1</sup> , промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/Э О, ДОТ	ЛР/Э О, ДТО	ПЗ/Э О, ДОТ	КСР		
	деятельности							
Тема 14	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков. Операции коммерческого банка	10	2		4	3	4	О
Тема 15	Пассивные операции коммерческих банков	12	2		6		4	О
Тема 16	Активные операции коммерческих банков	14	4		6	3	4	О
Тема 17	Расчетно-кассовые операции коммерческих банков	10	2		4		4	О
Тема 18	Управление рисками коммерческих банков	8	2		4	3	2	О
Тема 19	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	8	2		4		2	О
Промежуточная аттестация								<b>Зачет с оценкой</b>
<b>Итого по 8-му семестру</b>		<b>72</b>	<b>16</b>		<b>32</b>		<b>24</b>	
<b>Итого</b>		<b>144</b>	<b>32</b>		<b>64</b>		<b>48</b>	

<i>Заочная форма обучения</i>								
<i>Раздел ДЕНЬГИ</i>								
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег	5					5	О
Тема 2	Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.	5			1		4	О
Тема 3	Денежная система государства и ее элементы	8	1				7	О
Тема 4	Выпуск денег в	5			1		4	О,Д

	хозяйственный оборот и эмиссионные операции							
Тема 5	Денежный оборот и система безналичных расчетов	6	1				5	О, Д
Тема 6	Организация налично-денежного обращения	5					5	О, Д
Тема 7	Законы денежного обращения. Инфляция Методы восстановления стабильности денежного обращения	5					5	О, Д
Тема 8	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	6					6	О, Т
	<b>Раздел КРЕДИТ</b>							
Тема 9	Необходимость, функции и виды кредита	7			1		6	О
Тема 10	Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	5	1				4	О
Тема 11	Международный кредит и его формы	7			1		6	О, Д
Тема 12	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	4	1				3	О, Т, КР
Промежуточная аттестация		4				4		<b>Зачет</b>
<b>Итого по 7-му семестру</b>		<b>72</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>60</b>	
Тема 13	Центральные банки и основы их деятельности	10	1				9	О
Тема 14	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков. Операции коммерческого банка	10	1				9	О
Тема 15	Пассивные операции коммерческих банков	12	1				11	О
Тема 16	Активные операции коммерческих банков	14	1		1		12	О
Тема 17	Расчетно-кассовые	10			1		9	О



	операции коммерческих банков							
Тема 18	Управление рисками коммерческих банков	8			1		7	О
Тема 19	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	4			1		3	О
Промежуточная аттестация		4				4		<b>Зачет с оценкой</b>
<b>Итого по 7-му семестру</b>		<b>72</b>	<b>4</b>		<b>4</b>	<b>4</b>	<b>60</b>	
<b>Итого</b>		<b>144</b>	<b>8</b>		<b>8</b>	<b>8</b>	<b>120</b>	

### 3.1 Содержание дисциплины

#### Тема 1. Происхождение, сущность и функции 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.

#### Тема 2. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.

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 3. 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 4. 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 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов**

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.

Проблема повышения надежности и скорости безналичных расчетов и совершенствование платежной системы Российской Федерации.

### **Тема 6. Организация 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.

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 7. 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 8. 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 неизменных 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 поступлений и платежей.

### **Тема 9. Необходимость, функции и виды кредита**

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.

### **Тема 10. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента.**

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 11. 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 12. 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 13. 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 14. 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 15. Пассивные 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, MIACR, 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

### **Тема 16. Активные операции коммерческих банков**

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 17. 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.

Кассовое обслуживание клиентов. Порядок и сроки инкассирования наличной денежной выручки. Контроль кассовой дисциплины клиентов.

### **Тема 18. 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 19. 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.

Подозрительные операции их классификация

#### **4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине**

##### **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:

При проведении занятий лекционного типа: опрос

При проведении занятий семинарского типа: опрос, контрольная работа, доклад.

При контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

##### **4.1.1. Промежуточная аттестация за 7-й семестр проводится в форме зачёта.**

Зачет рекомендуется проводится с применением следующих методов (средств): компьютерное тестирование, метод устного ответа на вопросы по материалам дисциплины.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено».

##### **4.1.2. Промежуточная аттестация за 8-й семестр проводится в форме зачета с оценкой.**

Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): метод устного ответа и собеседования по вопросам, тестирование.

Умения и навыки обучающегося на экзамене оцениваются как «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» с возможностью последующего конвертирования в систему ECTS и БРС. Итоговая оценка по дисциплине является суммой баллов результатов текущего контроля и промежуточных аттестаций.

#### **4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.**

Примерный вопросы для проведения опроса на занятиях

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

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.

##### **Тема 3. Денежная система государства и ее элементы**

1. Понятие и типы денежных систем.



2. Виды монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. Биметаллизм.
3. Отличие современных (бумажно-кредитных) денежных систем от классических (металлической и бумажно-металлической).
4. Понятие демонетизации золота..

#### **Тема 4. 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 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов**

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.

#### **Тема 6. Организация налично-денежного обращения**

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

#### **Тема 7. 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 8. 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 9. Необходимость, функции и виды кредита**

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.

#### **Тема 10. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента.**

1. Понятие ссудного процента как платы за временное предоставление кредитных ресурсов. Сущность ссудного процента.
2. Факторы, влияющие на величину ссудного процента.
3. Связь ссудного процента с прибылью и ценой. Влияние величины ссудного процента на распределение прибыли.
4. Понятие и виды кредитных рынков. Кредитные рынки России. LIBOR, MIACR, RUONIA, MOSPRIME.

#### **Тема 11. 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 12. 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 13. 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 14. 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 15. Пассивные 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.

### **Тема 16. Активные операции коммерческих банков**

1. Понятие активных операций банка.
  2. Основные виды активных операций. Структура активов банка.
  3. Денежный портфель банка. Кредитный портфель банка.
  4. Инвестиционный портфель банка. Имущество и основные фонды банка.
- Характеристика качества активов банка.

### **Тема 17. 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 18. 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 19. 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

### **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.

### 4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

#### 4.3.1. Формируемые компетенции

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа (компонента) освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК ОС-5	Способность применять нормативно-правовые акты, обеспечивающие функционирование отраслей экономики	ОПК ОС-5.7	Способность применять нормативно-правовые документы, регламентирующие финансовую деятельность для решения поставленных задач
		ОПК ОС-5.8	Способность применять нормативно-правовые документы, регламентирующие финансовую деятельность, для решения профессиональных задач
ПК-1	Способность подготавливать исходные данные, необходимые для расчета	ПК – 1.6	Формирование данных для идентификации рисков экономической безопасности экономических субъектов

	экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов		
		ПК – 1.7	Анализ данных для идентификации рисков экономической безопасности экономических субъектов

### 4.3.2 Типовые оценочные средства

#### 4.3.2.1 Рекомендуемый список вопросов для подготовки к зачету

1. Виды денежных систем.
2. Денежные агрегаты
3. Кредитный рынок и особенности его функционирования.
4. Денежный оборот, понятие, структура. Показатель монетизации ВВП.
5. Сущность денежного мультипликатора.
6. Сущность и экономическое значение безналичных расчетов.
7. Денежная масса и денежная база.
8. Принципы организации безналичных расчетов.
9. Закон денежного обращения. Факторы, определяющие количество денег в обращении.
10. Виды денежных реформ.
11. Теории денег.
12. Принципы кредитования в рыночной экономике.
13. Единая государственная денежно-кредитная политика.
14. Качественные характеристики денег.
15. Различные теории кредита: натуралистическая, капиталотворческая и монетаристская.
16. Денежные факторы инфляции. Базовая инфляция.
17. Обязательные резервы и их роль в денежно-кредитном регулировании экономики.
18. Инфляция издержек.
19. Виды антиинфляционной политики.
20. Инструменты денежно кредитной политики
21. Понятие, типы денежных систем. Элементы денежных систем. Характеристика денежной системы РФ.
22. Сущность, функции и роль кредита.
23. Сущность и виды инфляции, негативные последствия инфляции.
24. Кредитный механизм. Основные элементы кредитного механизма.
25. Понятие, сущность и виды денег.
26. Инструменты денежно-кредитной политики.
27. Сущность ссудного процента. Факторы, влияющие на величину процентной ставки.
28. Кредитный рынок и его особенности.

29. Кредитные деньги: банкнота, вексель, чек.
30. Этапы движения ссудного капитала и его основные элементы.

#### **4.3.2.2. 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.

#### **4.3.2.3 Рекомендуемый список вопросов для подготовки к зачету с оценкой**

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.
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.

## 5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

### Методические рекомендации по написанию рефератов/эссе

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

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

### Рекомендации по планированию и организации времени, необходимого на изучение дисциплины

#### Структура времени, необходимого на изучение дисциплины

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

### Рекомендации по подготовке к практическому (семинарскому) занятию

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

- обязательное ознакомление с планом занятия, в котором содержатся основные вопросы, выносимые на обсуждение;

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

Практические (семинарские) занятия включают в себя и специально подготовленные рефераты, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме, решение задач. На практическом (семинарском) занятии студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный образ в глазах преподавателя, получает навыки устной речи и культуры дискуссии, навыки практического решения задач.

### **Рекомендации по изучению методических материалов**

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

### **Рекомендации по самостоятельной работе студентов**

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

Задания для самостоятельной работы включают в себя комплекс аналитических заданий выполнение, которых, предполагает тщательное изучение научной и учебной литературы, периодических изданий, а также законодательных и нормативных документов предлагаемых в п.6.4 «Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет",

учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине». Задания предоставляются на проверку в печатном виде.

### **Рекомендации по работе с литературой**

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

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

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

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

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

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

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

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

План это краткий, последовательный перечень основных мыслей автора. Запись прочитанного в виде тезисов – значит выявить и записать опорные мысли текста. Разница между планом и тезисами заключается в следующем: в плане мысль называется (ставь всегда вопрос: о чем говорится?), в тезисах – формулируется – (что именно об этом говорится?). Запись

опорных мыслей текста важна, но полного представления о прочитанном на основании подобной записи не составишь. Важно осмыслить, как автор доказывает свою мысль, как убеждает в истинности своих выводов. Так возникает конспект. Форма записи, как мы уже отметили, усложняется в зависимости от целей работы: план – о чем?; тезисы – о чем? что именно?; конспект – о чем? что именно? как?

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

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

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

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

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

Конспектировать целесообразно не на отдельном листе, а в общей тетради на одной странице листа. Обратная сторона листа может быть использована для дополнений, необходимость которых выяснится в дальнейшем. При конспектировании литературы следует

оставить широкие поля, чтобы записать на них план конспекта. Поля могут быть использованы также для записи своих замечаний, дополнений, вопросов. При выступлении на семинаре студент может пользоваться своим конспектом для цитирования первоисточника. Все участники занятия внимательно слушают выступления товарищей по группе, отмечают спорные или ошибочные положения в них, вносят поправки, представляют свои решения и обоснования обсуждаемых проблем.

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

**6. Основная и дополнительная учебная литература, необходимая для освоения дисциплины, ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине**

**7.1 Основная литература.**

1. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16120-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/530456>.
2. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник для вузов / С. Ю. Янова [и др.] ; под редакцией С. Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 591 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16459-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/531103>
3. Финансы и кредит : учебник / под ред. О.В. Соколовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. — 912 с. - ISBN 978-5-9776-0196-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1932278>

**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-І «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.vopreco.ru/> - научный журнал «Вопросы экономики»

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

Материально-техническое обеспечение дисциплины включает в себя:

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

Дисциплина поддержана соответствующими лицензионными программными продуктами: Microsoft Windows 7 Prof, Microsoft Office 2010, Kaspersky 8.2, СПС Гарант, СПС Консультант.

Программные средства обеспечения учебного процесса включают:

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

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

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

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

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