Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Международный банковский институт имени Анатолия Собчака»

УТВЕРЖДАЮ

Ректор _____ *Сигова М.В.*

"___" _____ 20___ г.

Рабочая программа дисциплины «Деньги, кредит, банки»

Специальность: *38.05.01 Экономическая безопасность*

Специализация: *Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности*

Уровень образовательной программы: *специалитет*

Форма обучения: *заочная*

Составитель: Самойлова Я.В.

Санкт-Петербург
2021

ВВОДНАЯ ЧАСТЬ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Целями освоения дисциплины «Деньги, кредит, банки» являются формирование у обучающихся теоретических знаний в области теории денег, кредита, банков, закономерностей денежного оборота и кредита, роли денег, кредита и банков в функционировании экономики, роли центральных и коммерческих банков в современной экономике, в том числе специфики российских банков, анализа и прогнозирования процессов, происходящих в сфере денежно-кредитных отношений.

2. ПЕРЕЧЕНЬ ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций, представлены в таблице 1.

3. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОП

3.1. Дисциплина «Деньги, кредит, банки» относится к обязательным дисциплинам учебного плана образовательной программы.

Таблица 1

Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с установленными в образовательной программе индикаторами достижения

Код и наименование компетенции выпускника	Код и наименование индикаторов достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
1	2	3
ОПК-3. Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов	ОПК-3.1. Демонстрирует знание теоретических основ финансово-экономической деятельности организации.	**Знать:** основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков, позиции российской экономической науки по вопросам их сущности, функций, законов и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик. **Уметь:** владеть формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной экономики, учитывая специфику России. **Владеть:** современными методами сбора, обработки и анализа денежно-кредитной сферы, монетарных процессов в современной экономике.
	ОПК-3.2.Способен применять современный аналитический инструментарий для анализа экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	**Знать:** современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, включая сферу международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения нормативно-инструктивных актов. **Уметь:** проводить расчеты основных макроэкономических показателей денежно-кредитной сферы. **Владеть:** навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики.

	ОПК-3.3. Способен содержательно интерпретировать полученные результаты анализа.	**Знать:** содержание основной отечественной и зарубежной монографической литературы по теоретическим вопросам функционирования денежно-кредитной сферы. **Уметь:** анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, платежного баланса, банковской системы. **Владеть:** навыками интерпретации полученных результатов анализа.
ОПК-6. Способен использовать современные информационные технологии и программные средства при решении профессиональных задач	ОПК-6.1. Применяет современные информационные технологии, программные средства и информационно-коммуникационные технологии для решения профессиональных задач.	**Знать:** основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах. **Уметь:** анализировать периодическую литературу по вопросам состояния отдельных проблем денежно-кредитной сферы экономики; оценивать работу банков в современной рыночной экономике. **Владеть:** приемами обсуждения проблем не столько в традиционной форме контроля текущих знаний, сколько в форме творческого осмысления студентами наиболее сложных вопросов в ходе обобщения ими современной практики функционирования денежно- кредитной сферы.
	ОПК-6.2. Формирует траекторию развития профессиональной деятельности в активной среде с использованием современных информационных технологий и программных средств.	**Знать:** применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики, особенности проведения денежных реформ в отдельных странах, специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков. **Уметь:** владеть приемами использования электронных технологий в практической работе кредитных организаций; представлять результаты аналитической и исследовательской работы в виде выступления, доклада, информационного обзора. **Владеть:** навыками самостоятельной работы, самоорганизации и организации выполнения поручений.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ
1. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ РАБОТЫ

Распределение трудоемкости учебной дисциплины по видам работ по семестрам для заочной формы обучения

Вид учебной работы	Трудоемкость			
	зач. ед.	час.	по семестрам	
			5	6
Общая трудоемкость дисциплины по учебному плану	**7**	**252**	**252**	
Контактная работа, в том числе:		**16**	**16**	
Аудиторные занятия		**16**	**16**	
Лекции (Л)		8	8	
Практические занятия (ПЗ)		8	8	
Самостоятельная работа (СРС)		**200**	**200**	
в том числе:				
курсовая работа (проект)				
в том числе:				
контактная работа (индивидуальные консультации и защита курсовой работы)				
контрольные работы (по учебному плану)				
Экзамен		36	36	
в том числе:				
контактная работа (консультации перед экзаменом)		2	2	
Зачет				

2. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ ДИСЦИПЛИНЫ

Тематический план, структурированный по видам учебных занятий с указанием их объемов в соответствии с учебным планом

№	Наименование темы учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся (в час.)	Виды учебной деятельности, включая самостоятельную работу обучающихся в часах				Форма текущего контроля успеваемости
		Л	ПЗ	СР	всего	
1	Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег	1	1	14	16	тесты
2	Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития	1	1	14	16	тесты
3	Денежная масса и структура денежного оборота	0,5	0,5	14	15	тесты
4	Денежная эмиссия и особенности современной инфляции	0,5	0,5	10	11	тесты
5	Сущность кредита как экономической категории	0,5	0,5	14	15	тесты
6	История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России	0,5	0,5	14	15	тесты
7	Понятие и структура кредитной системы	0,5	0,5	14	15	тесты

8	Банковская система РФ, ее понятие и структура	0,5	0,5	14	15	тесты
9	Центральный банк как верхний уровень банковской системы	0,5	0,5	14	15	тесты
10	Коммерческий банк как основной тип финансового посредника	0,5	0,5	14	15	тесты
11	Характеристика операций коммерческих банков	0,5	0,5	16	17	тесты
12	Организация деятельности коммерческого банка	0,5	0,5	16	17	тесты
13	Ликвидация и реорганизация коммерческого банка	0,5	0,5	16	17	тесты
14	Основы банковского менеджмента	0,5	0,5	16	17	тесты
	Экзамен				36	
	ИТОГО	8	8	200	252	

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1.Содержание лекционных, практических занятий. Содержание самостоятельной работы.

Тема 1 Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег

Лекция. Происхождение денег и их эволюция. Предпосылки появления денег и их значение и необходимость. Сущность денег. Деньги как экономическая категория. Товарная природа денег. Противоречия товара и форма их разрешения. Деньги как всеобщий стоимостной эквивалент. Функции денег, их характеристика и развитие. Виды денег и их особенности. Функция денег как мера стоимостей и масштаб цен. Деньги как средство обращения. Деньги как средство образования сокровищ и накоплений. Деньги как средство платежа. Функция мировых денег. Роль денег в экономике и социальной сфере. Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики. Функциональные формы денег. Металлические деньги. Полноценные деньги и их заместители. Разменная монета. Бумажные деньги и закономерности их обращения. История возникновения: этапы превращения металлических денег в бумажные. Природа неустойчивости бумажных денег и основные причины их обесценения. Кредитные деньги: их понятие, необходимость и достоинства. Виды кредитных денег. Вексель, его понятие, особенности, виды, характеристика отдельных видов. Границы замещения наличных денег вексельным обращением. Банкнота: понятие, основные признаки, отличие от векселя, отличие от бумажных денег. Основные направления выпуска современных банкнот. Чековое обращение. Направления использования и виды чеков. Пластиковые карточки. Виды и особенности применения в денежном обращении. Достоинства и недостатки. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Денежная масса и скорость обращения денег. Роль денег в поддержании экономического равновесия. Эмиссия денег и организация эмиссионных операций. Выпуск денег в хозяйственный оборот.

Практическое занятие. Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Найдите в Интернете на сайте ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении. Сделайте выводы.

Тема 2 Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития

Лекция. Денежные системы: понятие и элементы. Характеристика отдельных элементов. Основные типы денежных систем, их разновидности и развитие. Система металлического обращения: биметаллизм и монометаллизм и их характеристика. Система обращения кредитных и бумажных денег и ее особенности при административно-распределительной и рыночной системах. Денежная система России, генезис ее развития. Планирование денежной системы России: прогнозные расчеты баланса денежных доходов и расходов населения и прогнозы кассовых оборотов. Денежные системы отдельных стран (США, Англии, Германии, Франции, Японии). Теории денег. Металлистическая теория денег: возникновение, сущность. Основатели теории У. Стэффорл, Т. Мэн, Д. Норе, А. Монкретьен, Ф. Галиании и их основные взгляды. Несостоятельность ранней металлистической теории. Возрождение и развитие металлистической теории во второй половине XIX в. (К. Книс). Суть модернизации теории. Дальнейшее развитие теории после второй мировой войны. Номиналистическая теория денег: возникновение, сущность и развитие. Первые представители раннего номинализма (Дж. Беркли, Дж. Стюарт) и их взгляды и основные недостатки. Развитие номинализма Г. Кнаппом и Ф. Бендиксеном. Количественная теория денег, ее основные направления. Ранние представители теории (Ж. Воден, Д. Юм, Дж. Милль, Ш. Монтескье) и характеристика их основных положений. Сущность отдельных современных направлений количественной теории.

Практическое занятие. Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Сравнить динамику структуры денежной массы в РФ за последние 5 лет.

Тема 3 Денежная масса и структура денежного оборота

Лекция. Понятия: «денежный оборот», «платежный оборот», «денежно-платежный оборот». Каналы движения денег. Структура денежного оборота. Классификация денежного оборота по различным признакам: в зависимости от формы функционирования денег и от характера отношений, которые обслуживает денежный оборот. Особенности денежного оборота при разных моделях экономики: в условиях административно-распределительной и рыночной моделях. Задачи денежного оборота при обслуживании системы рыночных отношений. Основа организации безналичного денежного оборота. Классификация счетов и их характеристика. Экономическая сущность безналичных расчетов и принципы их организации. Формы безналичных расчетов: акцептная, расчеты платежными поручениями, расчеты платежными требованиями-поручениями, расчеты аккредитивами, расчеты чеками, расчеты, основанные на зачете взаимных требовании. Характеристика отдельных форм безналичных расчетов: платежных документов, документооборота, достоинств и недостатков, сферы распространения. Развитие форм безналичных расчетов. Экономическая роль безналичных расчетов. Современные проблемы безналичных расчетов. Налично-денежный оборот, его понятие и экономическое содержание, принципы организации. Понятие денежного обращения, его объективная основа. Особенности функционирования денег в сфере обращения.

Практическое занятие. Денежная масса и структура денежного оборота.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Найдите в Интернете на сайте ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении и на основе полученных сведений рассчитайте показатели денежного оборота.

Тема 4 Денежная эмиссия и особенности современной инфляции

Лекция. Сущность, причины, формы проявления инфляции. Инфляция как экономическая категория. Инфляция как многофакторный процесс. Возникновение и распространение инфляции. Типы и виды инфляции, отличительные особенности ее на современном этапе. Инфляция спроса и инфляция издержек, факторы их определяющие. Разновидности инфляции: локальная, мировая, импортируемая, экспортируемая, открытая, скрытая, подавленная, ползучая, галопирующая, гиперинфляция и их характеристика. Типы соотношения темпа обесценения денег и роста денежной массы в обращении. Развитие инфляции в отдельных странах. Группировка стран по экономическим условиям и факторам инфляции. Особенности инфляции в России. Основные факторы, способствующие нарастанию инфляции в России. Социально-экономические последствия инфляции. Основные аспекты ее воздействия на процесс воспроизводства. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Формы и методы антиинфляционной политики: бюджетные, налоговые, денежно-кредитные и валютные меры, регулирование цен и заработной платы, политика доходов, дефляционная политика с целью ограничения спроса и др. Денежные реформы, их виды и характеристика и роль в развитии инфляции. Методы стабилизации валют.

Практическое занятие. Денежная эмиссия и особенности современной инфляции. Деловая игра «Эмиссия денег».

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Используя данные официального сайта ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/) выясните уровень инфляции на текущий момент. Составьте график изменения темпов роста цен за последние пять лет в РФ. Соотнесите этот темп роста с темпом роста денежной массы и денежной базы. Какие выводы можно сделать?

Тема 5 Сущность кредита как экономической категории

Лекция. Сущность ссудного капитала, его понятие. Ссудный капитал как особая историческая форма капитала. Внутренние и внешние источники ссудного капитала и их характеристика. Особенности ссудного капитала, его отличие от торгового и промышленного капитала. Кредит и его необходимость. Кругооборот и оборот производственных фондов - материальная основа возможности возникновения кредитных отношений. Условия возникновения кредита. Сущность кредита. Отличие кредитных отношений от денежных. Околокредитные сделки. Субъекты кредитных отношений и их характеристика. Объект кредита, его особенности. Стадии движения кредита. Основа кредита. Функции кредита и их характеристика. Перераспределительная функция кредита и функция замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями. Законы и закономерности кредитных отношений. Основные признаки законов кредита. Виды законов и их характеристика. Роль и границы кредита. Роль кредита в развитии рыночной экономики. Внешние и внутренние границы кредита. Классификация границ кредита в зависимости от выполняемых им функций. Ссудный процент и его сущность. Особенности проведения современной процентной политики. Основные факторы, учитываемые при установлении платы за кредит. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Развитие теории кредита в экономической литературе. Дискуссионные проблемы кредита.

Практическое занятие. Сущность кредита как экономической категории. Исследовательская работа «Зачем экономике нужен кредит».

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Составить сводную таблицу условий ипотечного кредитования и продажи жилой недвижимости с рассрочкой платежа.

Тема 6 История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России

Лекция. Теории кредита. Натуралистическая теория кредита. Основные положения. Авторы (А. Смит, Д. Рикардо) и сторонники теории (А. Шеффле, А. Вагнер, Ж.Б. Сэй и др.). Положительные и отрицательные моменты теории. Капиталотворческая теория кредита, ее суть, основные представители. Ошибки теории. Развитие капиталотворческой (экспансионистской) теории А. Ганом и И. Шумпетером. Современные подходы к теории кредита.

Практическое занятие. История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Найдите статистические данные, используя Бюллетень банковской статистики на сайте Банка России о размерах и структуре внешнего государственного долга Российской Федерации. Выясните и прокомментируйте тенденцию его изменения. Кто является основными кредиторами и дебиторами России?

Тема 7 Понятие и структура кредитной системы

Формы кредита и их классификация в зависимости от ссуженной стоимости, от кредитора и заемщика, от целевых потребностей заемщика. Банковский кредит как основная форма кредита: его виды, принципы и объекты кредитования. Формы обеспечения возвратности кредита. Коммерческий кредит и его виды. Особенности использования в современных условиях. Потребительский кредит и его виды. Характеристика отдельных видов Развитие потребительского кредита в современных условиях. Государственный и международный кредиты и их характеристика. Рынок кредитных ресурсов: понятие, структура и классификация исходя из целевой направленности, от источников и сфер приложения и с институциональной точки зрения. Характеристика отдельных видов рынков кредитных ресурсов. Инструменты сделок на кредитном рынке. Кредитная политика Центрального банка, выбор ее стратегии и основные направления. Характеристики основных направлений кредитной политики ЦБ. Кредиты Центрального банка России. Основные организационные формы кредитования, виды кредитов и их характеристика, условия выдачи кредитов. Рынок межбанковских кредитов как наиболее развитая часть национального кредитного рынка. Понятие и основные субъекты рынка. Система ставок межбанковского кредитного рынка. Характеристика отдельных видов ставок. Основные условия получения кредитов на межбанковском рынке.

Практическое занятие. Понятие и структура кредитной системы

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Проанализируйте кредитную и банковскую систему зарубежных стран. Выявите сходства и различия.

Тема 8 Банковская система РФ, ее понятие и структура

Лекция. Возникновение банков, их функции и роль в развитии экономики. Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные составляющие эволюции банковского дела: меняльное дело, монетное дело, ростовщичество. Возникновение банковского дела в древних цивилизациях. Особенности развития банков в Германии и Нидерландах. Развитие банков в Великобритании в XVII - XIX вв. и создание центрального банка страны. Развитие эмиссионного и акционерного дела в банках. Универсализация и интернационализация банковской деятельности. Монополизация банковского дела. Особенности развития банковской системы в различных странах: этапы и формы организации. Возникновение и развитие банковского дела в России. Российские коммерческие банки второй половины XIX в. - начала XX в. Коммерческие банки 20-х г.г. XX века. Роль Госбанка в банковской системе на протяжении XIX - XX в.в. Особенности деятельности специализированных банков. Банковская система, ее понятие с институциональной и функциональной точек

зрения. Уровни банковской системы, ее развитие в России в период перехода к рынку. Виды банков. Мировая валютная система: понятие, история и тенденции развития.

Практическое занятие. Банковская система РФ, ее понятие и структура

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Используя сведения из источников дополнительной литературы, выделите основные этапы развития банковской системы РФ с 1989 г и вплоть до настоящего времени. Определите характерные черты каждого этапа.

Тема 9 Центральный банк как верхний уровень банковской системы

Лекция. Центральные банки и основы их деятельности. Возникновение Центральных банков, их функции, особенности. Центральный банк России и его роль в развитии рыночной экономики. Активные и пассивные операции Центральных банков и их характеристика. Основы денежно-кредитной политики.

Практическое занятие. Центральный банк как верхний уровень банковской системы.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Исследуйте динамику ставки рефинансирования в период с ноября 1997 по настоящее время, постройте диаграмму и сделайте выводы.

Тема 10 Коммерческий банк как основной тип финансового посредника

Лекция. Коммерческие банки и их деятельность. Понятие и функции коммерческих банков. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Законодательные основы банковской деятельности. Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств в депозиты, размещение привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание клиентуры. Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Клиент банка. Договор банка с клиентом.

Практическое занятие. Коммерческий банк как основной тип финансового посредника.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Приведите пример взлета и падения коммерческого банка.

Тема 11 Характеристика операций коммерческих банков

Лекция. Классификация банковских операций. Пассивные операции банка - операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов последних. Депозитные операции. Эмиссионные операции коммерческого банка. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка. Активные операции коммерческого банка - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные); по уровню доходности. Активно-пассивные операции коммерческого банка - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату. Виды активно-пассивных операций коммерческого банка. Трастовые операции банка. Межбанковские корреспондентские отношения. Платежи по корреспондентским счетам. Авизо. Корреспондентские отношения с зарубежными банками.

Практическое занятие. Характеристика операций коммерческих банков.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Операции коммерческих банков.

Тема 12 Организация деятельности коммерческого банка

Лекция. Организационная и управленческая структуры коммерческих банков. Ресурсы и пассивные операции коммерческих банков. Собственные средства банков, заемные, привлеченные и эмитированные средства. Источники формирования. Банковские активы их структура. Характеристика отдельных видов активов. Методы управления банковскими активами. Активные операции коммерческих банков: их классификация. Характеристика отдельных видов активных операций и услуг: кредитных (подтоварных ссуд, бланковых, забалансовых), вексельных, фондовых, факторинговых, лизинговых, трастовых, кассовых операций.

Практическое занятие. Организация деятельности коммерческого банка.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Определить основных участников и их функциональные задачи при открытии коммерческого банка **.**

Тема 13 Ликвидация и реорганизация коммерческого банка

Лекция. Юридические основы ликвидации и реорганизации коммерческих банков.

Практическое занятие. Ликвидация и реорганизация коммерческого банка.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Порядок ликвидации и реорганизации коммерческого банка.

Тема 14 Основы банковского менеджмента.

Лекция. Новые особенности в сфере валютных отношений. Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития. Европейский инвестиционный банк. Банк международных расчетов. Международная финансовая корпорация. Международная ассоциация развития и др.

Практическое занятие. Основы банковского менеджмента.

Самостоятельная работа. Теоретическая подготовка: изучение материала лекционных занятий.

Ситуации для анализа: Организационная структура коммерческого банка.

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Аудиторная работа

Основными видами аудиторной работы обучающихся являются лекции и практические занятия.

В ходе **лекций** преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, даёт рекомендации на практическое занятие и указания на самостоятельную работу.

Практические занятия завершают изучение тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки сообщений по проблематике, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности обучающихся по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Он начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения обучающихся. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам практического занятия, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуж-

дение альтернативных мнений.

Качество учебной работы обучающихся преподаватель оценивает в конце практического занятия, выставляя в рабочий журнал текущие оценки.

Консультации проводятся для всех обучающихся по предварительной договоренности с преподавателем и в рамках графика проведения консультаций. С графиком проведения консультаций преподавателя можно ознакомиться на кафедре.

Самостоятельная работа

Самостоятельная работа – изучение материала лекционных занятий и рекомендованной литературы, выполнение заданий преподавателя, а также проработка отдельных тем и аспектов дисциплины в виде докладов и сообщений, подготовка к промежуточной аттестации.

Промежуточная аттестация

Изучение дисциплины заканчивается промежуточной аттестацией, которая проводится по всему ее содержанию. Форма промежуточной аттестации, предусмотренная учебным планом – экзамен.

К промежуточной аттестации допускаются обучающиеся, которые систематически, в течение всего семестра работали на занятиях и показали уверенные знания по вопросам, выносившимся на групповые занятия.

5. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА ПО ДИСЦИПЛИНЕ

5.1.Пояснительная записка

В соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности Экономическая безопасность для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации дисциплины «Деньги, кредит, банки» разработаны оценочные средства по данной дисциплине, являющиеся неотъемлемой частью учебно-методической ее документации в рамках реализуемой Основной образовательной программы.

5.2. Оценочные средства промежуточной аттестацию по дисциплине

Формой промежуточной аттестации по дисциплине в 3 семестре у очной формы обучения является – зачет.

Вопросы для проведения промежуточной аттестации:

1. Необходимость и предпосылки возникновения денег.
2. Характеристика денег как экономической и исторической категории.
3. Концепции происхождения денег.
4. Условия превращения товара в деньги.
5. Свойства денег.
6. Сущность и функции денег.
7. Формы и виды денег.
8. Полноценные и неполноценные деньги.
9. Свойства полноценных и неполноценных денег.
10. Товарные, металлические, бумажные, кредитные, электронные деньги.
11. Виды кредитных денег: вексель, банкнота, чек.
12. Демонетизация золота и дематериализация денег.
13. Эволюция денег в России.
14. Понятие денежной системы страны, генезис ее развития.
15. Элементы денежной системы.
16. Классификация денежных систем.
17. Денежные реформы.
18. Международные системы организации денежных отношений и торговых расчётов.

19. Денежная масса и современные подходы к ее измерению.
20. Денежные агрегаты.
21. Монетарные агрегаты в зарубежных странах и в России.
22. Понятие денежной базы.
23. Скорость обращения денег и факторы ее определяющие.
24. Понятие денежного оборота.
25. Структура денежного оборота.
26. Понятие безналичного денежного оборота.
27. Факторы, определяющие объем и структуру безналичного денежного оборота, скорость движения денежных средств.
28. Правила и принципы эмиссии наличных денежных средств.
29. Сущность инфляции и факторы, ее вызывающие.
30. Механизм банковского мультипликатора
31. Сущность кредита как экономической категории.
32. Функции и законы кредита.
33. Формы и виды кредита, отличие кредита от займа.
34. Роль коммерческих банков в организации кредита.
35. История возникновения банковского дела.
36. Специфика развития банковского дела в России.
37. Возникновение банков в России и их реформирование до середины XIXв.
38. Развитие банковской системы Российской империи в условиях капитализма.
39. Развитие российской банковской системы в советский период.
40. Понятие и структура кредитной системы.
41. Уровни кредитной системы.
42. Финансовое посредничество и финансовые посредники.
43. Структура банковской системы.
44. Роль коммерческих банков в современной экономике
45. Банк России: организационно-правовой статус банка.

Формой промежуточной аттестации по дисциплине в 4 семестре у очной формы обучения и в 5 семестре у очно-заочной формы обучения является – экзамен.

Вопросы для проведения промежуточной аттестации:

46. Функционально-организационная структура Центрального банка РФ.
47. Основные функции и задачи ЦБ РФ в экономике страны.
48. Экономическая сущность банковского дела.
49. Основные функции коммерческих банков в экономике.
50. Принципы деятельности коммерческих банков.
51. Отличительные характеристики коммерческих банков от других видов финансовых посредников.
52. Понятие банковской операции.
53. Сделки с участием коммерческих банков.
54. Операции по формированию ресурсной базы деятельности коммерческого банка
55. Активные операции коммерческого банка.
56. Комиссионно-посреднические операции коммерческого банка.
57. Организация деятельности коммерческого банка - организационно-правовые формы коммерческих банков.
58. Порядок государственной регистрации и лицензирования банковской деятельности.
59. Виды банковских лицензий.

60. Основания для отзыва банковской лицензии. Порядок отзыва лицензии и ликвидации коммерческого банка.
61. Способы ликвидации банка (добровольный и принудительный).
62. Формы реорганизации банка: слияние, присоединение, выделение, разделение.
63. Банковский менеджмент. Органы управления коммерческого банка, полномочия руководящих, исполнительных и контрольных органов, внутренняя организационная структура управления банка, задачи отдельных структурных подразделений.

5.3. Текущий контроль успеваемости

Текущий контроль успеваемости обучающихся по дисциплине проводится в форме контрольных мероприятий: тестирования.

Активность обучающегося на занятиях оценивается на основе выполненных работ и заданий, предусмотренных рабочей программой дисциплины. Обучающемуся, пропустившему практические занятия, необходимо выполнить задания самостоятельно и защитить их выполнение перед преподавателем практических занятий.

5.3.1. Тестовые задания по дисциплине (примеры)

Название темы дисциплины	Пример теста
Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег	1. Деньги – это: а) товар особого рода б) экономическая категория в) средство оплаты товаров и услуг г) всеобщий эквивалент стоимости товаров и услуг д) техническое орудие обмена е) деньги – масштаб цен с равными делениями ж) средства измерения стоимости, средство платежа и накопления (сохранения) стоимости 2. Происхождение денег связано с: а) появлением государств б) коммерческим расчетом в) товарным производством и товарным обращением г) мировым рынком д) наличием товаропроизводителей различных форм собственности е) первое разделение труда 3. Выделите из перечисленных видов денег полноценные: а) казначейские билеты б) золотые монеты в) разменная (биллонная) монета г) банкноты, разменянные на золото д) серебряные монеты е) банковские векселя ж) банковские чеки з) электронные деньги 4. Неполноценные деньги – это деньги, которые: а) Порваны. б) Не обеспечены золотом. в) Не могут быть обменены на территории другой страны. 5. Деньги как средство обращения используются для:

	а) Оплаты товаров. б) Ускорения денежного обращения. в) Оплаты налогов и сборов. 6. Безналичные деньги - это: а) мысленно представляемые деньги б) деньги, существующие в виде записей по счетам в банках в) деньги в операционной кассе банка г) деньги, которые Вы получаете, если представляете в банк к оплате чек
Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития	1. Выделите из перечисленных факторов те, которые увеличивают потребность денег для товарного обращения? а) экономический спад б) увеличение доли безналичных расчетов в) рост цен (инфляция) г) бартерные сделки д) рост объема продаж товаров в кредит е) рост сбережений населения ж) ускорение оборачиваемости денежной единицы з) рост реального ВВП 2. Определите функции денег при следующих количественно – финансовых операциях фирмы: а) составление бизнес- плана б) перевод денег во вклад Сбербанка в) начисление з/п работникам фирмы г) выдача з/п наличными по ведомости д) покупка государственных ценных бумаг е) валютные платежи за импортное оборудование ж) приобретение товаров на 8,0 т.р. з) реализация готовой продукции своим партнерам – покупателям 3. Какие активы могут выполнять функцию образования сокровищ (предшественницы функции средства накопления): а) вексель б) золото в) акция г) евро 4. Деньги, номинальная стоимость которых равна внутренней – это: а) неполноценные деньги б) кредитные деньги в) полноценные деньги г) бумажные деньги 5. Среди свойств драгоценных металлов, позволяющих им выполнять функции денег нет такого, как: а) сохранность б) делимость в) однородность г) доступность д) портативность 6. При выполнении какой функции деньги используются для оплаты товаров, приобретаемых в кредит: а) средство платежа

	б) средство накопления в) мера стоимости
Денежная масса и структура денежного оборота	1. В условия современной рыночной экономики первичной является эмиссия денег: наличных а) бумажных б) металлических в) безналичных 2. Безналичные деньги выпускаются в оборот: а) центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам б) предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках в) расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям г) коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам 3. Наличные деньги поступают в оборот путем: а) выплаты предприятиями заработной платы рабочим б) перевода расчетно-кассовыми центрами оборотной кассы денежных средств в резервные фонды в) осуществления кассовых операций коммерческими банками г) передачи центральным банком резервных денежных фондов расчетно-кассовым центрам 4. В основе денежной эмиссии лежат операции: а) финансовые б) кредитные в) валютные г) фондовые 5. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте: а) всегда уменьшается б) всегда увеличивается в) остается неизменным г) может увеличиваться или уменьшаться 6. Существует эмиссия денег: а) только наличных б) только бумажных в) наличных и безналичных г) только безналичных 7. Эмиссию наличных денег производят: а) коммерческие банки и предприятия б) коммерческие банки в) Центральный банк РФ и коммерческие банки г) Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры 8. Резервные фонды и оборотные кассы наличных денег хранятся в: а) Гохране РФ б) коммерческих банках в) расчетно-кассовых центрах г) региональных депозитариях 9. Главная цель эмиссии … денег в оборот – удовлетворение дополнительной потребности предприятий в оборотных средствах.

	а) наличных б) безналичных в) полноценных г) бумажных 10. Если сумма поступлений наличных денег в оборотную кассу расчетно-кассового центра превышает сумму выдачи денег из нее, то деньги: а) временно хранятся в оборотной кассе расчетно-кассового центра б) отправляются в Центральный банк РФ в) отправляются на хранение в депозитарий г) переводятся из оборотной кассы в резервный фонд
Денежная эмиссия и особенности современной инфляции	1. Инфляция представляет собой: а) процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен б) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг в) длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам г) процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг 2. Для измерения инфляции используют: а) индекс Доу-Джонса б) индекс Российской торговой системы в) индекс цен г) средний уровень зарплаты по стране 3. Инфляция спроса характеризуется: а) превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом б) превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг в) переизбытком производства товаров г) отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары 4. Инфляция, вызванная повышением цен за рубежом, именуется: а) экспортируемой б) локальной в) импортируемой г) внутренней 5. Скрытая инфляция характеризуется: а) отсутствием платежеспособного спроса населения; б) значительным увеличением общего уровня цен в) ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле г) дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием «черного» рынка 6. В рыночной экономике инфляция, как правило, проявляется в форме: а) роста курса национальной валюты и массового перемещения отечественных товаров за границу б) установления административного ценообразования по всем товарным группам в) дефицитности экономики, снижения качества товаров и услуг и функционирования "черного" рынка

	г) роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы. 7. Инфляция издержек характеризуется ростом цен, вызванным: а) дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг б) производственными факторами в) дополнительной эмиссией денег для покрытия дефицита государственного бюджета г) перекредитованием народного хозяйства 8. Выделите из перечисленных факторов инфляции – не денежные. а) чрезмерная эмиссия денежных знаков б) экономический спад производства в) избыточные кредитные вложения г) агрессивная налоговая политика д) диспропорция между объемами производства товаров и расчетом доходов населения е) затратный механизм хозяйствования ж) диспропорция между риском производительности труда и з/п з) политическая ситуация и) межнациональные войны и чрезвычайные происшествия к) дефицит государственного бюджета 9. Выделите направления антиинфляционной политики, применяемые правительством РФ. а) дефляционная политика б) политика доходов в) индексационная политика г) деноминация д) конкурентное стимулирование производства е) замораживание з/п ж) задержка в выплате з/п, пенсии 10. Месячный уровень инфляции в течение года = 3%. Определите уровень инфляции за год, и индекс инфляции?
Сущность кредита как экономической категории	1. Субъектами кредитных отношений могут выступать: а) кредитор и заемщик б) ссудозаемщик и ссудополучатель в) покупатель и продавец г) арендатор и арендодатель 2. Среди отличительных свойств кредитных отношений можно выделить следующие: а) одновременное встречное движение стоимостей б) стоимость, совершающая движение, может находиться в денежной или товарной форме в) возврат стоимости происходит только при наступлении определенных условий, указанных в договоре г) возвратность стоимости – неотъемлемый атрибут кредита д) кредит директивен, движение стоимости определяется в законодательном порядке 3. Укажите функции, которые выполняет кредит: а) контрольную б) стимулирующую в) создания кредитных денег

	г) распределительную д) концентрации средств е) перераспределительную 4. К источникам кредитных ресурсов можно отнести: а) доходы государства от предпринимательской деятельности, которые накапливаются на счете госбюджета в Центральном банке б) часть доходов граждан, идущая на текущее потребление в) часть налоговых поступлений государства, которая накапливается на счетах до момента их использования г) накопление средств на счетах предприятий в результате несовпадения даты отгрузки продукции и покупки материалов и сырья для производства готовой продукции д) часть прибыли предприятия, которая предназначена для развития предприятия и находится на счетах до момента образования суммы необходимого размера 5. Принципы кредитования отражают: а) основные принципы классификации форм кредита б) как организован кредитный процесс в) основные условия и правила выдачи и погашения кредитов
История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России	1. Выделите из предложенных формулировок функции кредита: а) оптимизирующая б) номинальная в) мобилизация свободных денежных средств г) перераспределение свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности д) воспроизводственная е) экономия издержек обращения ж) замещение наличных в обращении кредитными деньгами (орудиями обращения) з) регулирование экономики 2. Выделите из перечисленных форм и видов кредита – товарные кредиты: а) государственный б) потребительский в) лизинговый г) коммерческий д) международный е) банковский ж) ломбардный 3. Из приведенных видов кредита выделите кредиты в сфере производства и сфере обращения: а) кредит на сезонные затраты производства; факторинговый кредит; б) ссуда под залог дебиторских счетов, векселей кредит на з/п в) кредит под залог готовой продукции на складе лизинговый кредит г) кредит на оплату товарно-материальных ценностей 4. Выделите из приведенных вариантов границы кредита на макро и мик-

	ро уровне. а) уровень накопленный «в» и «у» субъектов рыночной экономики? б) величина и темп роста ВВП и национального дохода в) доверие к банкам и правительству г) лимит кредитования д) лимиты задолженности е) система кредитоспособности заемщиков ж) капитальная база банка-кредитора з) уровень инфляции и) учетная политика ЦБ РФ к) резервная политика ЦБ РФ л) налогообложение банков 5. Выделите наиболее правильное определение банковского процента: а) процент, применяемый банками по пассивным и активным операциям б) иррациональная форма цены кредита в) часть национального дохода перераспределяемая в пользу банковской системы в) объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости
Понятие и структура кредитной системы	1. Коммерческим кредитом называется: а) кредит коммерческим структурам б) кредит предоставленный коммерческим банком в) кредит для проведения торговых операций г) кредит продавца покупателю в товарной форме д) кредит в денежной или товарной форме предоставленный коммерческим банком физическим лицам е) кредит в денежной или товарной форме предоставленный коммерческим банком юридическим лицам 2. Банковским кредитом называется: а) кредит, предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам б) кредит в денежной или товарной форме предоставленный коммерческим банком юридическим лицам в) кредит в денежной или товарной форме предоставленный коммерческим банком физическим лицам г) кредит в денежной форме предоставленный коммерческим банком юридическим лицам д) кредит в денежной форме предоставленный коммерческим банком физическим лицам 3. Потребительским кредитом называется: а) любые виды ссуд предоставляемые населению кредитными организациями, предприятиями, учреждениями и торговыми организациями на потребительские цели б) любые виды ссуд предоставляемые населению кредитными учреждениями в) любые виды ссуд, предоставляемые населению Сбербанком г) ссуды, предоставляемые физическим лицам 4. Что является потребительской формой кредита: а) предоставление кредита на производство товаров народного потребле-

	ния б) предоставление банком ссуды физическому лицу на приобретение квартиры в) предприятие предоставило магазину кредит с рассрочкой платежа за товары народного потребления г) магазин предоставил товарный кредит покупателю 5. Выберите из ниже перечисленного формы кредита: а) ростовщический кредит б) жилищный кредит в) ипотечный кредит г) ломбардный кредит д) потребительский кредит е) межбанковский кредит ж) банковский кредит э) фирменный кредит
Банковская система РФ, ее понятие и структура	1. Выделите правильное определение банковской системы: а) совокупность банков и специальных финансово-кредитных организаций функционирующих на территории национальных государств по его законам б) совокупность форм кредитных отношений и видов кредитных организаций (банков) реализующих эти отношения в) совокупность банков функционирующих на территории РФ и регулируемых банковским законодательством 2. Небанковские кредитные организации в РФ имеют право осуществлять следующие операции: а) инкассирование наличных денег, чеков, векселей б) привлечение во вклады и на депозиты средств физических лиц в) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц г) организация паевых фондов д) ипотечное кредитование 3. Банк проводит трансформацию сроков, величин и рисков в процессе реализации такой функции, как: а) стимулирование накоплений в хозяйстве б) посредничество в кредитовании в) посредничество в операциях с ценными бумагами г) посредничество в осуществлении расчетов и платежей 4. Дайте правильное, с Вашей точки зрения, определение банка: а) банк – кредитная организация; б) банк – кредитное учреждение; в) банк – финансово – кредитный институт; г) банк – кредитно-финансовый институт; д) банк – юридическое лицо, кредитная организация, которая от своего имени и за свой счет привлекает и перераспределяет свободные денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности, а так же ведет банковские счета и осуществляет по ним расчетно-кассовое обслуживание. 5. Среди внутренних структурных подразделений банков наибольшее распространение в РФ получили: а) операционные кассы

	б) дополнительные офисы в) передвижные пункты кассовых операций г) пункты продаж в магазинах
Центральный банк как верхний уровень банковской системы	1. Выделите из перечисленных функций банков те, которые относятся только к ЦБ РФ. а) организация расчетно-кассового обслуживания коммерческих банков б) депозитные, расчетные и кассовые операции в) денежно-кредитное регулирование г) кредитование правительства д) эмиссия наличных денег, организация наличного денежного обращения е) валютное регулирование ж) операции с ценными бумагами з) операции с золотом и валютой и) принимать участие в составлении платежного баланса страны к) кредитование средств в экономику 2. Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям ЦБ РФ? а) эмиссия банкнот б) прием вкладов населения в) прием вкладов банков г) покупка инвалюты д) переучет векселей е) покупка Государственной облигации ж) прием вкладов государства 3. Центральный банк вправе: а) покупать акции коммерческих банков б) покупать корпоративные ценные бумаги в) переучитывать коммерческие векселя г) покупать Государственные ценные бумаги д) выдавать кредиты предприятиям 4. Какие из статей баланса относятся к активам ЦБ РФ? а) резервы коммерческих банков б) учет векселей в) ссуды банкам г) эмиссия банкнот д) средства в расчетах е) государственные ценные бумаги 5. Каковы условия выдачи лицензии кредитной организации и регистрации ее устава? а) оплата 50% уставного капитала вновь создаваемого банка б) оплата 100% уставного капитала вновь создаваемого банка в) соблюдение требований по квалификации руководящих работников г) оценка доли состояния учредителя д) объявленный уставный капитал < 5 млн. евро 6. Форма собственности ЦБ РФ: а) государственный б) частный в) смешанный

	7. Центральный банк наделен исключительным правом: а) проведения расчетов в народном хозяйстве б) эмиссии банкнот в) кредитование предприятий и организаций г) аккумуляции временно свободных денежных средств 8. Операции ЦБ РФ на открытом рынке это: а) операции с иностранной валютой б) операции с пластиковыми картами в) операции с государственными ценными бумагами г) операции с векселями 9. Что является высшим органом банка России: а) министерство финансов б) совет директоров в) общество кредиторов 10. Центральный банк РФ является плательщиком : а) НДС б) налога на прибыль организаций в) налога на имущество организаций
Коммерческий банк как основной тип финансового посредника	1. Коммерческий банк считается созданным и получает статус юридического лица после: а) проведения его государственной регистрации в Центральном банке РФ б) полной оплаты всего объявленного уставного капитала банка в) выдачи ему лицензии на осуществление банковских операций г) получения генеральной лицензии 2. Обособленное структурное подразделение банка, которое расположено вне места его нахождения, обладает экономической и юридической самостоятельностью и в котором головному банку принадлежит более 50% акций – это: а) дочерняя компания б) представительство в) отделение г) филиал 3. В РФ коммерческие банки на рынке ценных бумаг могут выполнять следующие операции: а) только эмиссионные б) только эмиссионные и инвестиции в государственные ценные бумаги в) только инвестиции в корпоративные ценные бумаги г) любые в рамках действующего законодательства – эмиссионные, инвестиционные, посреднические, в качестве профессиональных участников и т.д. 4. В силу абстрактности и сложности банковских услуг в процессе обслуживания клиентов повышается значимость такого направления работы коммерческого банка, как: а) консультирование клиентов б) выполнение посреднических услуг для клиентов в) наращивание собственных средств банка 5. К основным принципам деятельности коммерческих банков не относят: а) экономическая самостоятельность и юридическая независимость;

	б) подчиненность Центральному банку; в) работа в пределах реально имеющихся ресурсов; г) рыночный характер отношений банка с клиентами
Характеристика операций коммерческих банков	1. Какая форма кредитования осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете? а) овердрафт б) факторинг в) форфетирование 2. Заклад имущества клиента при использовании его в процессе кредитования означает: а) передачу банку права собственности на заложенное имущество б) передачу банку права владения заложенным имуществом в) передачу банку права пользования заложенным имуществом 3. Под рефинансированием понимается: а) кредитование Банком России Правительства б) кредитование Банком России кредитных организаций в) выпуск собственных облигаций 4. Овернайт представляет собой: а) однодневный кредит, предоставленный ЦБ РФ коммерческим банкам б) срочный кредит, предоставленный ЦБ РФ коммерческим банкам в) однодневный межбанковский кредит 5. Овердрафт в российских условиях представляет собой: а) дебетовое сальдо по расчетному счету клиента б) кредит, выданный с отдельного ссудного счета на покрытие недостающей части средств клиента на расчетном счете в) кредит, предоставляемый ЦБ РФ
Организация деятельности коммерческого банка	1. Минимальный размер уставного капитала НКО: а) 10 тыс. руб. б) 100 тыс. руб. в) 18 млн. руб.
Ликвидация и реорганизация коммерческого банка	1. Лицензию на право банковской деятельности выдается: а) Лицензионной палатой РФ б) Центральным банком РФ в) Министерством финансов РФ
Основы банковского менеджмента	1. Высший орган управления коммерческим банком: а) Совет директоров б) Собрание акционеров в) Президент банка 2. Представительство кредитной организации осуществляет банковские операции: а) В рамках выданной доверенности б) Только вне места нахождения кредитной организации в) Нарушая закон о банках и банковской деятельности

5.3.2. Критерии оценивания результатов обучения по дисциплине:

Знания, умения и навыки обучающихся при промежуточном контроле в форме экзамена определяются оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

1. «Отлично» — обучающийся глубоко и прочно усвоил весь программный материал, исчерпывающе, последовательно, грамотно и логически стройно его излагает, не затрудняется с ответом при видоизменении задания, свободно справляется с задачами и практическими заданиями, правильно обосновывает принятые решения, умеет самостоятельно обобщать и излагать материал, не допуская ошибок.

2. «Хорошо» — обучающийся твердо знает программный материал, грамотно и по существу излагает его, не допускает существенных неточностей в ответе на вопрос, может правильно применять теоретические положения и владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических заданий.

3. «Удовлетворительно» — обучающийся усвоил только основной материал, но не знает отдельных деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, нарушает последовательность в изложении программного материала и испытывает затруднения в выполнении практических заданий.

4. «Неудовлетворительно» — обучающийся не знает значительной части программного материала, допускает существенные ошибки, с большими затруднениями выполняет практические задания, задачи.

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

При подготовке к занятиям и для выполнения индивидуальных заданий следует использовать рекомендуемые источники литературы по данному курсу, в том числе нормативные документы. При подготовке к занятиям следует воспользоваться не только учебниками и учебными пособиями, приведенными в списке основной и дополнительной рекомендуемой литературы, но также периодическими изданиями**.**

6.1. Основная литература

1. Дмитриева, И. Е. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Е. Дмитриева, Е. А. Ярошенко. — Москва : Ай Пи Ар Медиа, 2020. — 208 с. — ISBN 978-5-4497-0583-9. — Текст: электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/95597.html

6.2. Дополнительная литература

1. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/80543.html

2. Ермоленко, О. М. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О. М. Ермоленко. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 94 с. — ISBN 978-5-93926-314-6. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/78029.html

3. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, И. В. Таранова, Л. А. Латышева ; под редакцией Ю. М. Скляровой. — 8-е изд. — Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2018. — 312 с. — Текст : электрон-

ный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/92976.html

4. Лейзин, И. Б. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Б. Лейзин. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 88 c. — ISBN 978-5-7937-1795-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/102903.html

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕСУРСОВ ИНФРМАЦИОННО-ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННОЙ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ», НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

http://www.consultant.ru/ – Справочно-правовая система КонсультантПлюс

http://www.knigafund.ru/ – ЭБС «КнигаФонд»

http://www.cbr.ru/ – Официальный сайт ЦБ РФ

www.expert.ru – Официальный сайт журнала «Эксперт»

http://nacfin.ru/ – Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ) раздел «Аналитика»

www.edu.ru – Российский образовательный портал

www.iet.ru – Институт экономики переходного периода

http://www.gks.ru – Официальный сайт Росстата

8. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Обучающиеся обеспечиваются дополнительным раздаточным материалом к лекционным и практическим занятиям в виде: методических рекомендаций к задачам и кейсам; макетов аналитических таблиц, графиков; схем алгоритмов управленческого процесса на предприятии; статей по анализу управленческих решений.

1. Лекционные занятия:

a) компьютерная аудитория (класс), оснащённая современными компьютерами с ОЗУ не менее 2 ГБ, жесткий диск не менее 200 ГБ, доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и интернет,

b) презентационная техника (мультимедийный проектор или телевизионная панель с параметрами не ниже 720x576 пикселей/дюйм),

c) доска аудиторная для написания фломастером,

d) пакеты программного обеспечения (ПО) общего назначения (Системное программное обеспечение. Операционная система Microsoft Windows Professional,; Пакет офисных приложений Microsoft Office;Приложение для создания и просмотра электронных публикаций в формате PDF),

e) специализированное ПО для доступа к Единой электронной образовательной среде Института, специализированные программы для конкретных задач и кейсов.

2. Практические занятия:

a. рабочее место преподавателя (стол, стул), оснащенное компьютером с доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и Интернет, подключенное к мультимедийному проектору или телевизионной панели, с установленным специальным программным обеспечением для доступа к Единой электронной образовательной среде Института.

b. доска аудиторная для написания фломастером,

c. рабочие места обучающихся (столы аудиторные, стулья аудиторные), оснащенные компьютерами с доступом в локальную корпоративную сеть МБИ и интернет, с установленным специальным программным обеспечением для доступа к Единой электронной образовательной среде Института.

Приложение 1

Методические указания к практическим занятиям

Цель выполнения практических заданий по дисциплине «Деньги, кредит, банки» – приобретение практических навыков анализа информации по определению социально-экономических последствий исторических изменений в экономике.

Выполнение практических заданий требует от обучающегося предварительного изучения учебной и научной литературы и прочих информационных источников, в том числе периодических изданий и Интернет-ресурсов.

Перечень тем практических занятий представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Перечень тем практических занятий
Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег	Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег
Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития	Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития
Денежная масса и структура денежного оборота	Денежная масса и структура денежного оборота
Денежная эмиссия и особенности современной инфляции	Денежная эмиссия и особенности современной инфляции Деловая игра «Эмиссия денег»
Сущность кредита как экономической категории	Сущность кредита как экономической категории Исследовательская работа «Зачем экономике нужен кредит»
История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России	История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России
Понятие и структура кредитной системы	Понятие и структура кредитной системы
Банковская система РФ, ее понятие и структура	Банковская система РФ, ее понятие и структура
Центральный банк как верхний уровень банковской системы	Центральный банк как верхний уровень банковской системы
Коммерческий банк как основной тип финансового посредника	Коммерческий банк как основной тип финансового посредника
Характеристика операций коммерческих банков	Характеристика операций коммерческих банков
Организация деятельности коммерческого банка	Организация деятельности коммерческого банка
Ликвидация и реорганизация коммерческого банка	Ликвидация и реорганизация коммерческого банка
Основы банковского менеджмента	Основы банковского менеджмента

Требования к оформлению отчета по практической работе.

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем ра-

боты – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется обучающимся в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы обучающийся должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Приложение 2

Методические указания к самостоятельной работе обучающихся

Цель самостоятельной работы по дисциплине «Деньги, кредит, банки» – закрепить теоретические знания и практические навыки в области теории денег, кредита и организации банковского дела.

Самостоятельная работа предполагает написание поиск информации по теме, подготовку к тестированию.

Перечень тем для самостоятельной работы представлен в нижеприведенной таблице.

Название темы учебной дисциплины	Перечень самостоятельной работы
Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Денежная масса и структура денежного оборота	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Денежная эмиссия и особенности современной инфляции	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Сущность кредита как экономической категории	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Понятие и структура кредитной системы	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Банковская система РФ, ее понятие и структура	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Центральный банк как верхний уровень банковской системы	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Коммерческий банк как основной тип финансового посредника	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Характеристика операций коммерческих банков	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Организация деятельности коммерческого банка	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Ликвидация и реорганизация коммерческого банка	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа
Основы банковского менеджмента	Теоретическая подготовка, ситуации для анализа

Требования к оформлению отчета по самостоятельной работе

Отчет должен быть выполнен в машинописном варианте в соответствии с нормативными требованиями к оформлению научно-исследовательских отчетов. Рекомендуемый объем работы – 5-15 печатных листов. Способ оформления: 12-14 кегль, *Times New Roman*. Сдача – печатный вариант на листах формата А4 с одной стороны.

Отчет о выполнении самостоятельной работы представляется обучающимся в срок, строго соответствующий календарному графику учебного процесса данной дисциплины. В период экзаменационной сессии отчет на проверку не принимается.

При возврате проверенной, но не зачтенной работы обучающийся должен внести исправления в соответствии с замечаниями преподавателя и передать работу на повторную проверку. При отправке работы на повторную проверку обязательно представлять работу с указанными в первый раз замечаниями.

Отчеты, представленные без соблюдения указанных правил, на проверку не принимаются.

Ситуации для анализа

Название темы дисциплины	Пример ситуаций для анализа
Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег	Найдите в Интернете на сайте ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении. Сделайте выводы.
Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития	Сравнить динамику структуры денежной массы в РФ за последние 5 лет.
Денежная масса и структура денежного оборота	Найдите в Интернете на сайте ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении и на основе полученных сведений рассчитайте показатели денежного оборота.
Денежная эмиссия и особенности современной инфляции	Используя данные официального сайта ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/) выясните уровень инфляции на текущий момент. Составьте график изменения темпов роста цен за последние пять лет в РФ. Соотнесите этот темп роста с темпом роста денежной массы и денежной базы. Какие выводы можно сделать?
Сущность кредита как экономической категории	Составить сводную таблицу условий ипотечного кредитования и продажи жилой недвижимости с рассрочкой платежа.
История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России	Найдите статистические данные, используя Бюллетень банковской статистики на сайте Банка России о размерах и структуре внешнего государственного долга Российской Федерации. Выясните и прокомментируйте тенденцию его изменения. Кто является основными кредиторами и дебиторами России?
Понятие и структура кредитной системы	Проанализируйте кредитную и банковскую систему зарубежных стран. Выявите сходства и различия.
Банковская система РФ, ее понятие и структура	Используя сведения из источников дополнительной литературы, выделите основные этапы развития банковской системы РФ с 1989 г и вплоть до настоящего времени. Определите характерные черты каждого этапа.
Центральный банк как верхний уровень банковской системы	Исследуйте динамику ставки рефинансирования в период с ноября 1997 по настоящее время, постройте диаграмму и сделайте выводы.

Коммерческий банк как основной тип финансового посредника	Приведите пример взлета и падения коммерческого банка.
Характеристика операций коммерческих банков	Операции коммерческих банков.
Организация деятельности коммерческого банка	Определить основных участников и их функциональные задачи при открытии коммерческого банка.
Ликвидация и реорганизация коммерческого банка	Порядок ликвидации и реорганизации коммерческого банка.
Основы банковского менеджмента	Организационная структура коммерческого банка.