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: *очная*

Составитель: Самойлова Я.В.

Санкт-Петербург
2022

СОДЕРЖАНИЕ

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ 3

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ 3

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ 3

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 4

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ 12

5.1 Рекомендуемая литература 12

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства 12

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД) 12

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ. 13

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ 13

8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ СОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ 15

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель:	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. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ

Дисциплина Деньги, кредит, банки относится к части, формируемой участниками образовательных отношений, Блока 1.

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Код и наименование компетенции выпускника	**Код и наименование индикатора 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	*Знать:* современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему

	инструментарий для анализа экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.	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.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Номер и наименование тем и/или разделов/тем	**Содержание дисциплины теми/или разделов/тем**	**Объем дисциплины (академические часы)**			
		Контактная работа			**СРО**
		ЗЛТ	**ПЗ**	**ЛР**	
Раздел I. Деньги					
Тема 1. Сущность, функции и виды денег в рыночной экономике. Эволюция денег	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	2	2		8

	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.				
Тема 2. Характеристика и элементы денежной системы, генезис ее развития	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	2	2		8

	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.				
Тема 3. Денежная масса и структура денежного оборота	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.	2	2		8

	Особенности функционирования денег в сфере обращения.				
Тема 4. Денежная эмиссия и особенности современной инфляции	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.	2	2		8
Раздел II. Кредит					
Тема 5. Сущность кредита как экономической категории	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	2	4		8

	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.				
Тема 6. История возникновения банковского дела. Специфика развития банковского дела в России	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.	2	4		8
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	2	4		8

	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.				
Раздел III. Банки					
Тема 8. Банковская система РФ, ее понятие и структура	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., порядок отражения операций.	2	4		10

Тема 9. Центральный банк как верхний уровень банковской системы	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.	2	4		10
Тема 10. Коммерческий банк как основной тип финансового посредника	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.	2	4		10
Тема 11. Характеристика операций коммерческих банков	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.	4	8		10
Тема 12.	Организационная и управленческая	4	8		10

Организация деятельности коммерческого банка	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.				
Тема 13. Ликвидация и реорганизация коммерческого банка	Юридические основы ликвидации и реорганизации коммерческих банков.	2	4		10
Тема 14. Основы банковского менеджмента	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.	2	4		10
Контроль:					**Экзамен**
Всего по дисциплине:					**252**

*ЗЛТ–занятия лекционного типа, ПЗ–все виды занятий семинарского типа, кроме лабораторных работ, ЛР–лабораторныеработы, СРО– самостоятельная работа обучающегося

5. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

5.1 Рекомендуемая литература

Библиографическое описание издания (автор, заглавие, вид, место и год издания, кол. стр.)	Электронные ресурсы
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
2. Лейзин, И. Б. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / И. Б. Лейзин. — Санкт-Петербург : Санкт-Петербургский государственный университет промышленных технологий и дизайна, 2019. — 88 с.	— ISBN 978-5-7937-1795-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: https://www.iprbookshop.ru/102903.html

5.2 Перечень лицензионного и свободно распространяемого программного обеспечения, в т.ч. отечественного производства

7-Zip
Microsoft Office Professional
Microsoft Windows Professional

5.3 Перечень информационных справочных систем (ИСС) и современных профессиональных баз данных (СПБД)

№	НаименованиеСПБД/ИСС
1.	Электронная библиотека Grebennikon.ru –www.grebennikon.ru
2.	Научная электронная библиотека eLIBRARRY –www.elibrary.ru
3.	Научная электроннаябиблиотека КиберЛеника –www.cyberleninka.ru

6. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для реализации данной дисциплины имеются специальные помещения для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, а также помещения для самостоятельной работы.

Помещения оснащены оборудованием и техническими средствами обучения.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду института.

Аудитории для проведения организационного собрания, № 34

Специализированная мебель. Технические средства обучения: системный блок, монитор, клавиатура, мышь, телевизор.

Аудитория для самостоятельной работы (компьютерный класс), № 52-К

Специализированная мебель, оборудование и технические средства: компьютерные столы, системные блоки, мониторы, клавиатуры, мыши, проектор, экран.

7. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Приступая к изучению дисциплины, обучающемуся необходимо ознакомиться со следующими документами:

- учебно-методической документацией;
- локальными нормативными актами, регламентирующими основные вопросы организации и осуществления образовательной деятельности, в том числе регламентирующие порядок проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся;
- графиком консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава.

Уровень и глубина освоения дисциплины определяются активной и систематической работой обучающихся на лекционных занятиях, занятиях семинарского типа, выполнением самостоятельной работы, в том числе в части выделения наиболее значимых и актуальных проблем для дальнейшего изучения. Особым условием качественного освоения дисциплины является эффективная организация труда, позволяющая

распределить учебную нагрузку равномерно в соответствии с графиком учебного процесса.

При подготовке к учебным занятиям, обучающимся предоставляется возможность посещения консультаций сотрудников профессорско-преподавательского состава согласно расписанию, установленному в графике консультаций.

Аудиторная и внеаудиторная работа обучающихся должна быть направлена на формирование:

- фундаментальных основ мировоззрения обучающихся и естественнонаучного познания;
- базисных знаний, соответствующих специальности и заявленной профессиональной области, формирующих целевую и профессиональную основу для подготовки кадров;
- профессиональных компетенций ориентированных на удовлетворение потребностей рынка труда;
- индивидуальной траектории посредством освоения уникального набора профессиональных компетенций дополняющих компетентностную модель обучающегося, за счет ориентации на конкретные профессиональные специализированные области знаний, определяемые представителями рынка труда;
- метанавыков обучающихся, таких как: командная работа и лидерство, анализ данных, цифровые навыки, разработка и реализация проектов, межкультурное взаимодействие.

8. ОСОБЕННОСТИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ ДЛЯ ИНВАЛИДОВ И ЛИЦ СОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ

Обучение обучающихся с ограниченными возможностями здоровья при необходимости осуществляется на основе адаптированной рабочей программы с использованием специальных методов обучения и дидактических материалов, составленных с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся (обучающегося).

В целях освоения учебной программы дисциплины инвалидами и лицами с ограниченными возможностями здоровья Институт обеспечивает:

- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по зрению: размещение в доступных для обучающихся, являющихся слепыми или слабовидящими, местах и в адаптированной форме справочной информации о расписании учебных занятий;
- присутствие ассистента, оказывающего обучающемуся необходимую помощь;
- выпуск альтернативных форматов методических материалов (крупный шрифт или аудиофайлы);
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья по слуху: надлежащими звуковыми средствами воспроизведения информации;
- для инвалидов и лиц с ограниченными возможностями здоровья, имеющих нарушения опорно-двигательного аппарата: возможность беспрепятственного доступа обучающихся в учебные помещения, туалетные комнаты и другие помещения кафедры, а также пребывание в указанных помещениях.

Обучающиеся из числа инвалидов и лиц с ОВЗ обеспечены печатными и (или) электронными образовательными ресурсами в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья. Образование обучающихся с ограниченными возможностями здоровья может быть организовано как совместно с другими обучающимися, так и в отдельных группах или в отдельных организациях.