Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Институт права и национальной безопасности
Кафедра экономической безопасности

УТВЕРЖДЕНА
решением кафедры
экономической безопасности
Протокол от «25» мая 2017 г.№ 10

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.Б.15 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
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2016

Москва, 2017 г.

Автор(ы)-составитель(и):

К.Э.Н., доцент кафедра ЭБ Филипченко А.М.
(ученая степень и(или) ученое звание, должность) *(наименование кафедры* *(ФИО)*

Заведующий кафедрой
Экономической безопасности К.Э.Н., доцент Юшин И.В.
(наименование кафедры) *(ученая степень и(или) ученое звание, должность* *(ФИО)*

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине (модулю), соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы 4
2. Объем и место дисциплины (модуля) в структуре образовательной программы 7
3. Содержание и структура дисциплины (модуля).....7
4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине(модулю) ……15
5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля) …….35
6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю).....44
6.1. Основная литература.....44
6.2. Дополнительная литература.....44
6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.....44
6.4. Нормативные правовые документы …….....48
6.5. Интернет-ресурсы …….....50
7. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы.....50

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

1.1. Дисциплина Б1.Б.15 Деньги, кредит, банки обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-2	Способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	ОПК-2.2	способен применять методы экономической науки при применении и на предприятии и в мировой экономике
		ОПК-2.3	способен использовать финансово-экономические методы экономической науки
ОПК ОС -4	Способность осуществлять экономико-правовую деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности	ОПК-ОС4.6	Способен использовать профессиональные знания по национальной безопасности
		ОПК-ОС4.7	Способен применять профессиональные знания экономико-правовой науки
ПК-6	Способность использовать для решения профессиональных задач технико-экономические методы и средства, приемы проведения расчётно-экономической и проектно-экономической деятельности	ПК-6.2.1	способен понимать применение различных стандартов для ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов
		ПК-6.2.2	способен применять различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов

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

ОТФ/ТФ *(при наличии профстандарта)*/ профессиональные действия	Код этапа освоения компетенции	Результаты обучения
составление и представление финансовой отчетности экономического субъекта	ОПК-2.2	на уровне умений: использовать основные методы экономической науки в практической деятельности
		на уровне навыков: использования методов и закономерностей экономической науки для подготовки и обоснования решений в

		профессиональной области деятельности
	ОПК-2.3	на уровне умений: понимать экономическую специфику профессиональной деятельности
		на уровне навыков: выбора способа решения задач профессиональной деятельности на основе экономического подхода
проведение финансового анализа, бюджетирование анализ материалов финансовых расследований, схем отмывания преступных доходов в целях ПОД/ФТ	ОПК ОС-4.6	на уровне навыков: проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере
	ОПК ОС-4.7	на уровне навыков: использования методов и закономерностей экономико-правовой науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности
проведение методологии обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта	ПК-6.2.1	на уровне умений: определять, использовать и оценивать источники информации, структурировать и классифицировать информацию
		на уровне навыков: составление (оформление) первичных учетных документов, а также прием первичных учетных документов о фактах хозяйственной жизни экономического субъекта
	ПК-6.2.2	на уровне умений: Осуществлять сбор информации и прогнозировать развитие событий и их последствия
		на уровне навыков: Анализ информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» (Б1.Б.15) относится к базовой части и в соответствии с учебным планом осваивается в 6-м семестре на 3-м курсе и 7-м семестре на 4-м курсе очной формы обучения.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 з.е. (180 а.ч.).

Дисциплина является экономико-управленческой дисциплиной. Ее изучение должно способствовать повышению уровня управленческой подготовки будущих специалистов, выработке самостоятельного экономического мышления, умения грамотно и оперативно принимать управленческие решения. Данная дисциплина реализуется после изучения следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Национальная безопасность», «Экономика организации», «Государственное регулирование экономики», «Финансы», «Налоги и налогообложение», «Страхование», «Рынок ценных бумаг», «Мировая экономика и международные экономические отношения».

Количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

- очная форма обучения: лекции – 34 а.ч., практические занятия – 68 а.ч., самостоятельная работа – 42 ч.

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – экзамен.

3. Содержание и структура дисциплины

Таблица 1.

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Очная форма обучения								
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег	5	1		2		2	О
Тема 2	Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.	5	1		2		2	О
Тема 3	Денежная система государства и ее элементы	8	2		4		2	О
Тема 4	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции	5	1		2		2	Д
Тема 5	Денежный оборот и система безналичных расчетов	5	1		2		2	Д,ДД
Тема 6	Организация налично-денежного обращения	5	1		2		2	Д
Тема 7	Законы денежного обращения. Инфляция Методы восстановления стабильности денежного обращения	5	1		2		2	Д,
Тема 8	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	5	1		2		2	О,Т
Тема 9	Необходимость, функции и виды кредита	8	2		4		2	О
Тема 10	Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	5	1		2		2	О
Тема 11	Международный кредит и его формы	8	2		4		2	О,ДД
Тема 12	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	8	2		4		2	О,Т КР

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л	ЛР	ПЗ	КСР		
Промежуточная аттестация								**зачет**
Итого по 6-му семестру		**72**	**16**		**32**		**24**	
Тема 13	Центральные банки и основы их деятельности	12	3		6		3	О
Тема 14	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков	12	3		6		3	О,
Тема 15	Пассивные операции коммерческих банков	12	3		6		3	О
Тема 16	Активные операции коммерческих банков	12	2		6		3	О
Тема 17	Расчетно- кассовые операции коммерческих банков	12	3		6		3	О
Тема 18	Управление рисками коммерческих банков	12	3		6		3	О
Промежуточная аттестация		36						**Экзамен**
Итого по 7-му семестру		**108**	**18**		**36**		**18**	
	Всего	**180**	**34**		**68**		**42**	

Примечание: 1 – формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), тестирование (Т), доклад (Д).

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. 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 денежных функций 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 неразменных кредитных деньгах. Валютный паритет на базе корзины валют. Конъюнктурные и структурные факторы, влияющие на валютный курс. Паритет покупательной способности. Виды валютных курсов: номинальный и реальный, официальный, рыночный, биржевой и межбанковский. Котировка иностранных валют. Методы котировки: прямая и косвенная. Кросс-курс. Курсы продавца и покупателя. Маржа и ее экономическое значение. Режимы валютных курсов. Фиксированный и плавающий валютный курс. Свободное и

ограниченное плавание. Индивидуальное и согласованное плавание курса. «Валютное управление». Множественный валютный курс как форма валютного регулирования

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

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

Тема 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. 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: МИБОР, МИБИД, МИАКР. 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. Секъюритизация 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.

4. Фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)

4.1. Формы и методы текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации.
4.1.1. В ходе реализации дисциплины «Деньги, кредит, банки» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:
- при проведении занятий лекционного типа: опрос.
- при проведении практических занятий: опрос, тестирование, контрольная работа, доклад.
4.1.2. Промежуточная аттестация проводится в форме экзамена.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости.

Вопросы для опроса на занятиях.

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег
Лекция 1: Перечислите и раскройте основные функции денег. Объясните различия в экономических категориях «финансы», «деньги» и «кредит». Каковы исторические предпосылки возникновения денег? Охарактеризуйте основные теории денег. Назовите основные постулаты. Каковы особенности функции меры стоимости? Какова сфера выполнения деньгами функции средства обращения и ее значение? Какова сфера осуществления функции средства платежа и ее отличие от функции средства обращения? Особенности и значение выполнения функции средства накопления. Поясните в чем проявляется трансформация функций денег. Какие особенности драгоценных металлов (золота) способствовали их использованию в качестве денег? В чем состоит значение появления и применения денег? Чем характеризуется сущность денег и каковы ее особенности? (1 час)
Семинар 1: История возникновения денег. Мировые деньги в современных условиях. (1 час).
Семинар 2: Развитие денежных отношений на Руси. Классические и кейнсианские теории процента (1 час).
Практические занятия проводятся в форме учебной конференции, где студенты докладывают самостоятельно выполненные исследования по заданной теме.
Самостоятельная работа 1. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (3 часа) (всего– 5 часов). Текущий контроль – опросы «у доски» на практических занятиях, выступления студентов.
Тема 2. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.
Лекция 2. Назовите виды денег. Дайте определение действительным деньгам и знакам стоимости. Охарактеризуйте основные этапы эволюции денег. Назовите причины возникновения бумажных денег и особенности эмиссии и обращения. Назовите отличительные особенности кредитных денег, их сходство с бумажными деньгами. Каковы предпосылки и особенности перехода к применению неполноценных денежных знаков? Каковы особенности кредитных и бумажных денег? Каково значение и особенности денег безналичного оборота? В чем различия величин денежной массы и денежной базы? (1 час).
Семинар 3. Анализ рынка кредитования физических лиц (ипотека, автокредит, потребительское кредитование, карточный кредит). Дж.Хикс о проценте (1 час).
Семинар 4. Преимущества и недостатки металлического стандарта. Денежное обращение в эпоху Петра I (1 час).

Самостоятельная работа 2. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (1 часа), подготовка реферата (2 часа). (всего- 5 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 3. Денежная система государства и ее элементы

Лекция 3. Назовите основные причины демонетизации золота. Проанализируйте структуру денежной массы РФ и США в период с 2000 по 2014 гг. Охарактеризуйте механизм денежно-кредитного регулирования РФ. Объясните назначение денежных агрегатов. Назовите основные элементы денежной системы Российской Федерации на современном этапе. (2 часа).

Семинар 5. Монетная регалия, империал, полуимпериал. Эволюция в России. Реформа Екатерины II: биметаллизм, ассигнации; бумажноденежное обращение. (2 часа).

Семинар 6. Эволюция развития денежной системы Англии. Эволюция развития денежной системы США. Становление доллара. (2 часа)

Самостоятельная работа 3. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (4 часа), подготовка реферата (2 часа). (всего-8 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности по теме лекции, опросы «у доски» на практических занятиях.

Тема 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

Лекция 4. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег в РФ. Назовите основные каналы эмиссии денег в обращение. Охарактеризуйте роль Центрального банка в процессе денежной эмиссии. Охарактеризуйте назначение денежно-кредитной политики. Как рассчитать коэффициент монетизации экономики? И в чем его сущность? (1 час)

Семинар 7. Эволюция развития денежной системы Франции. Денежная система СССР. Проблемы фальшивомонетчества и методы борьбы с ним в различные эпохи (групповая работа) (1 час).

Семинар 8. Мировая валютная система и ее эволюция. Валютная система и валютная политика России (1 час).

Практическое занятие проводится в форме учебной мини-конференции. Заслуживаются доклады по предложенным темам. Обсуждаются варианты основных международных финансов-кредитные организаций, их роль и место в системе мировой экономики и международных финансов, изученные студентами самостоятельно. В рамках организованной дискуссии студенты обсуждают результаты стратегии сотрудничества России с международными валютно-кредитными организациями (1 час)

Самостоятельная работа 4. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (2 часа), подготовка доклада (1 час). (всего– 5 часов). Текущий контроль - тест, контрольная работа.

Тема 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов

Лекция 5. Понятие денежного оборота и его структура. Особенности денежного обращения в России на современном этапе. Значение банковского мультипликатора в организации денежного оборота. Методы расчета и степень достаточности денежной массы. Определение качества денег в экономике. Содержание денежной программы ЦБ РФ. (1 час).

Семинар 9. Проблема снижения доли наличных денег в обращении. Российская практика Пресечение преступной деятельности с электронными деньгами. Реформа М. М. Сперанского, Е. Ф. Канкрина, М. Х. Рейтернаа Н. Х. Бунге С. Ю. Витте. И их значение в развитии России. (1 час).

Семинар 10. Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма. Особенности участия России в международных финансовых организациях (1 час)

Практическое занятие проводится в форме учебной мини-конференции. Заслуживаются доклады по предложенным темам. Обсуждаются варианты институциональной структуры кредитной системы России: банковской и парабанковской, изученные студентами самостоятельно. В рамках организованной дискуссии студенты обсуждают ключевые функции Банка России (1 час)

Самостоятельная работа 5. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (2 часа), подготовка доклада (1 час). (всего– 5 часов). Текущий контроль - тест, контрольная работа.

Тема 6. Организация налично-денежного обращения

Лекция 6. Принципы организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ. Сфера налично-денежного обращения. Основы прогнозирования потребности хозяйства в наличных деньгах. Анализ современного состояния наличного денежного оборота в России. Необходимость и порядок контроля за оборотом наличных денег. (1 час).

Семинар 11. Денежные реформы СССР и «новой России». Таргетирование инфляции. Антиинфляционная политика государства на современном уровне. Рынок FOREX, его роль и участники. (1 час).

Семинар 12. Платежный баланс России. Соотношение между экспортом и импортом. Международное кредитование и финансирование России (1 час).

Практическое занятие проводится в форме учебной мини-конференции. Заслуживаются доклады по предложенным темам. Обсуждаются варианты операций кредитной организации по привлечению ресурсов, а также раскрываются финансовые риски пассивных операций, изученные студентами самостоятельно. В рамках организованной дискуссии студенты обсуждают ключевые функции Банка России (1 час)

Самостоятельная работа 6. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (2 часа), подготовка доклада (1 час). (всего– 5 часов). Текущий контроль - тест, контрольная работа.

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

Лекция 7. В чем основная причина инфляции в рыночной экономике? Что понимается под инфляцией издержек? Что понимается под инфляцией спроса? Каким образом развивается галопирующая инфляция? Какие виды инфляции связаны с изменением цены денег? В каком случае возникает скрытая инфляция? (1 час).

Семинар 13. Преимущества и дополнительная ответственность статуса резервной валюты. Методы балансирования международных поступления и платежей. Распределение официальных золотых запасов между государствами (1 час).

Семинар 14. Внешний долг России и его структура. Отток капитала из страны и методы оценки его масштабов. (1 час).

Практическое занятие проводится в форме учебной мини-конференции. Заслуживаются доклады по предложенным темам. Обсуждаются принципы организации безналичных расчетов, а также посреднические операции банков с ценными бумагами, изученные студентами самостоятельно. В рамках организованной дискуссии студенты обсуждают ключевые функции Банка России (1 час)

Самостоятельная работа 7. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (2 часа), подготовка доклада (1 час). (всего– 5 часов). Текущий контроль - тест, контрольная работа.

Тема 8. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

Лекция 8. Виды валютных систем и их структурные составляющие. Международная валютная ликвидность, ее показатели и составляющие. Сущность значение и динамика изменений золотовалютных резервов. В чем отличие международных валютных отношений от валютной системы? В чем проявляется связь и различие основных

элементов национальной и мировой валютных систем? (1 час).

Семинар 15. Рынок евровалют, факторы его развития, особенности функционирования и основные виды операций (1 часа).

Семинар 16. Анализ рынка золота в период 1944-2013 гг.(1 час).

Самостоятельная работа 8. Подготовка к лекциям (2 часов), подготовка к практическим занятиям (3 часов). (всего 5 часов). Текущий контроль – тестирование.

Тема 9. Необходимость, функции и виды кредита

Лекция 9. Какие виды субъектов действуют на финансово-кредитном рынке? Какие функции выполняет кредит в системе управления хозяйственной деятельностью субъектов рыночной экономики? Роль кредита в воспроизводственном процессе. Какие виды кредитования относятся к традиционным и новым, в чем отличие между ними? Виды обеспечения по кредиту. Роль залога в ипотечном кредите. (2 часа).

Семинар 17. Роль и функции ставки LIBOR на международном кредитном рынке. Основные тенденции развития современного мирового кредитного рынка. (2 часа).

Семинар 18. Синдицированный кредит и его роль на рынке международного кредитования. (2 часа).

Самостоятельная работа 9. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (4 часа), подготовка к контрольной работе (2 часа). (всего 8 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

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

Лекция 10. Трансформация понятия ссудного капитала и ссудного процента. Что понимается под процентом на денежно кредитном рынке? Что понимается под денежно-кредитным рынком? Чем определяется спрос и предложение на денежном рынке? Что понимается под структурой процентных ставок на денежно-кредитном рынке? (1 час).

Семинар 19. Проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем на международном уровне. Публичное заявление ФАТФ. (1 час).

Семинар 20. Становление и развитие международной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. ФАТФ. (1 час)

Самостоятельная работа 10. Подготовка к лекциям (2 часов), подготовка к практическим занятиям (2 часов), подготовка к контрольной работе (1 часа). (всего 5 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 11. Международный кредит и его формы

Лекция 11. Классификация форм международного кредитования. Значение межгосударственного кредита на современном этапе. Основы управления государственным долгом, выраженном в кредитах. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности. Лизинг как разновидность кредитования в экономике и его преимущества. Факторинговые операции и значение факторинга на современном этапе. (2 часа)

Семинар 21. Становление и развитие Банка Англии. Становление и развитие Федеральной резервной системы США. (2 часа).

Семинар 22. Становление и развитие Европейского центрального банка. Становление и развитие Банка России. (2 часа)

Самостоятельная работа 11. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (4 часа), подготовка к контрольной работе (2 часа). (всего 8 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

Лекция 12. Охарактеризуйте современное строение кредитной системы РФ. Какие уровни выделяются в банковских системах, в чем их основное содержание? Какие принципы лежат в основе функционирования современных банковских систем, в чем состоит их

сущность? Охарактеризуйте современное состояние банковской системы РФ. Назовите основные характеристики финансово кредитного института. (2 часа).

Семинар 23. Банк как финансовый посредник, его отличие от других посредников финансового рынка. Ответственность за соблюдение банковского законодательства (2 часа).

Семинар 24. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России. Анализ банковского регулирования и банковского надзора. (2 часа)

Самостоятельная работа 12. Подготовка к лекциям (2 часа), подготовка к практическим занятиям (4 часа), подготовка к тестированию (2 часа). (всего 8 часов). Текущий контроль – тестирование.

Тема 13. Центральные банки и основы их деятельности

Лекция 13. Что понимается под центральным банком? Приведите организационную структуру центрального банка. Какие виды банков существуют в современных банковских системах? Что понимается под банковской системой? Способы обеспечения стабильности банковской системы. Какие виды деятельности осуществляют центральные банки и каково их основное назначение? Что понимается под моделями взаимодействия центральных банков с правительствами? (3 часа)

Семинар 25. Взаимодействие Росфинмониторинга и коммерческого банка. Современные требования к капиталу банка согласно Базельскому процессу (3 часа).

Семинар 26. Система обязательного страхования вкладов граждан в банках РФ. Зарубежный опыт функционирования обязательного страхования вкладов (3 часа)

Самостоятельная работа 13. Подготовка к лекциям (6 часов), подготовка к практическим занятиям (6 часов), подготовка к контрольной работе (6 часов). (всего 18 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 14. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

Лекция 14. Назовите виды банковских лицензий. Роль банка в модели финансового рынка РФ. Охарактеризуйте особенности банковского продукта и банковской услуги. Банковское регулирование и банковский надзор. Резюмируйте основные положения стратегии развития банковского сектора РФ. (3 часа)

Семинар 27 Работа службы экономической безопасности коммерческого банка в процессе формирования пассивов. Система сбора информации и методы кредитного анализа, используемые в российских и зарубежных банках. (3 часа).

Семинар 28. Расчет показателей, характеризующих финансовое состояние и кредитоспособность заемщика, их балльная оценка. Рейтинг показателей. Преимущества и недостатки различных форм обеспечения возвратности кредитов, применяемых в практике российских банков (3 часа)

Самостоятельная работа 14. Подготовка к лекциям (6 часов), подготовка к практическим занятиям (6 часов), подготовка к контрольной работе (6 часов). (всего 18 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 15. Пассивные операции коммерческих банков

Лекция 15. Структура баланса банка. Основные виды операций банков по привлечению капитала. Виды счетов клиентов в коммерческом банке. Какие виды счетов открываются банками для кредитования своих клиентов? Операции КБ на рынке ценных бумаг по привлечению капитала. Суть ставки ЛИБОР и другие ставки рынка межбанковского кредитования. (3 часа)

Семинар 29. Сущность, цели и организация процесса секьюритизации банковских кредитов. Секьюритизированные ценные бумаги. Работа службы экономической безопасности коммерческого банка в процессе кредитования (3 часа).

Семинар 30. Современные платежные системы. История развития и современное состояние. Характеристика международной платежной системы VISA. Характеристика международной платежной системы MASTER. Российская платежная система. Перспективы развития. (3 часа)

Самостоятельная работа 15. Подготовка к лекциям (6 часов), подготовка к практическим занятиям (6 часов), подготовка к контрольной работе (6 часов). (всего 18 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 16. Активные операции коммерческих банков

Лекция 16. Суть и содержание кредитного договора. Суть и содержание процентной политики коммерческого банка. Ликвидность и ее нормативы. Управление ликвидностью коммерческого банка. Формирование доходов, расходов и прибыли коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы коммерческого банка. (3 часа)

Семинар 31. Организация инкассации наличных денег и платежных документов. Порядок и сроки инкассации. Организация внутреннего контроля банка. Кассовые операции и кассовое обслуживание клиентов банка. Расчет лимита кассы. (3 часа).

Семинар 32. Межбанковский клиринг и его значение на современном этапе. Проблема и пути пресечения мошенничества с банковскими картами. Развитие Базельского процесса и его роль в стабилизации мировой банковской системы. (3 часа)

Самостоятельная работа 16. Подготовка к лекциям (6 часов), подготовка к практическим занятиям (6 часов), подготовка к контрольной работе (6 часов). (всего 18 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 17. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

Лекция 17. Принципы и формы безналичных расчетов. Классификация расчетно-платежных операций банка. Виды платежных документов. Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ) Центрального банка. Межбанковские корреспондентские отношения. Охарактеризуйте современное состояние платежной системы РФ. (3 часа)

Семинар 33. Стресс тестирование в современных условиях. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем (3 часа).

Семинар 34. Проблемы мнимого банкротства банка. Регулирование проблемы невозврата кредитов (административная и уголовная ответственность) (3 часа)

Самостоятельная работа 17. Подготовка к лекциям (6 часов), подготовка к практическим занятиям (6 часов), подготовка к контрольной работе (6 часов). (всего 18 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тема 18. Управление рисками коммерческих банков

Лекция 18. Основные методы оценки и управления банковскими рисками на современном этапе. Связь ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Управление риском ликвидности. Управление кредитным риском. Управление процентным риском. Управление гэпом. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОП, защитных оговорок и лимитов. Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками (3 часа)

Семинар 35. Перманентная финансовая нестабильность. Особенности современного этапа. Система наднационального регулирования мировых финансовых рынков. (3 часа).

Семинар 36. Влияние финансовых кризисов на стабильность мировой экономики. Взаимосвязь свободного курсообразования и экономической безопасностью (3 часа)

Самостоятельная работа 18. Подготовка к лекциям (6 часов), подготовка к практическим занятиям (6 часов), подготовка к контрольной работе (6 часов). (всего 18 часов). Текущий контроль – устный опрос готовности.

Тестовые задания.

1.Деньги являются всеобщим эквивалентом …

а) потребительной стоимости;
б) стоимости;
в) цены;
г) меновой стоимости.

2.Необходимость денег связана с …

а) возникновением потребности в средстве накопления;
б) углублением общественного разделения труда;
в) необходимостью регулярного возобновления процесса воспроизводства;
г) возникновением государства.

3.Сущность денег как экономической категории проявляется в их…

а) внешнем виде;
б) функциях;
в) стоимости;
г) распространенности.

4.Функция денег как меры стоимости проявляется в том, что деньги служат…

а) посредником при обмене товаров;
б) всеобщим эквивалентом;
в) средством сбережения и накопления;
г) мировыми деньгами.

5.Функция денег как средства платежа проявляется в том, что деньги выступают в качестве…

а) посредника при обмене товаров;
б) средства оплаты долговых обязательств;
в) всеобщего эквивалента;
г) средства накопления.

6.Деньги международного экономического оборота выполняют функцию…

а) меры стоимости;
б) мировых денег;
в) сокровища;
г) средства обращения.

7.Вексель, банкнота и чек является разновидностями … денег.

а) металлических;
б) бумажных;
в) кредитных;
г) электронных.

8.Деньги, номинальная стоимость которых соответствует реальной, это:

а) чеки;
б) знаки стоимости;

в) полноценные (действительные) деньги;
г) банкноты.

9.Сущность бумажных денег заключается в том, что они…
а) неполноценные и не имеют внутренней стоимости;
б) полноценные и имеют внутреннюю стоимость;
в) наличные;
г) размениваются на золото.

10.Банкноты РФ в настоящее время обеспечиваются всеми…
а) активами коммерческих банков;
б) активами Банка России;
в) доходами государственного бюджета;
г) активами государства.

11.Количественная теория денег предполагает, что уровень товарных цен определяется …
а) количеством денег в обращении;
б) золотым запасом государств;
в) законодательно;
г) действиями товаропроизводителей.

12.Для … теории денег характерно отождествление денег с золотом и серебром.
а) металлистической;
б) номиналистической;
в) количественной;
г) монетаристской.

13.Денежная система, при которой роль денег закрепляется за двумя благородными металлами, называется:
а) биметаллизм;
б) монометаллизм;
в) бумажная;
г) кредитная;
д) двойная.

14.Денежный агрегат М2 состоит из:
а) М1 + срочные депозиты в коммерческих банках;
б) М1 + депозиты до востребования;
в) М0 + срочные депозиты;
г) М0 + М1;
д) М1- М0.

15.Выпуск денег в порядке кредитования хозяйства и государства, широкое развитие безналичного денежного оборота, государственное регулирование денежного обращения характерны для денежной системы …
а) бумажно-кредитного обращения;
б) металлического обращения;
в) монометаллизма;
г) биметаллизма;
д) командной экономики.

16.Денежные агрегаты формируются в зависимости от …
а) степени подверженности инфляции;
б) скорости мультипликации;
в) степени ликвидности;
г) скорости оборачиваемости;
д) нет верного ответа.

17.Кредитной организации российским банковским законодательством запрещено заниматься:
а) ссудной деятельностью;
б) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов;
в) торговой деятельностью;
г) открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.

18.Коммерческие банки:
а) эмитируют казначейские векселя и банкноты;
б) принимают депозиты, выдают ссуды, осуществляют расчеты;
в) выступают организаторами торговли ценными бумагами;
г) регулируют денежное обращение.

19.Требования банка отражаются:
а) по активу баланса;
б) по пассиву баланса.

20.К пассивам банка относятся:
а) резервы, размещенные в центральном банке;
б) наличность;
в) выпущенные депозитные сертификаты;
г) ссуды другим банкам;
д) приобретенные ценные бумаги.

21.Под счетом НОСТРО понимается:
а) счет банка - корреспондента в данном коммерческом банке;
б) счет данного банка в банке - корреспонденте;
в) контокоррентный счет;
г) валютный счет.

22.Выдача банком наличных денег клиенту – это … операция
а) депозитная;
б) кассовая;
в) расчетная;
г) депозитарная.

23.Определите группу риска ссудной задолженности, если период просроченной задолженности составляет 38 дней, ссуда обеспеченная, резерв – 30%:
а) стандартная;
б) нестандартная;
в) сомнительная;
г) проблемная;

д) безнадежная.

24.Укажите виды рисков, попадающих под категорию кредитного риска:
а) валютный риск;
б) риск просрочки платежа;
в) риск ликвидности;
г) риск процентной ставки;
д) риск невозврата денежных средств;
е) риск злоупотреблений.

25.Рынок МБК выполняет следующие функции:
а) контрольная;
б) спекулятивная;
в) поддержка банковской ликвидности.

26.Наиболее полно сущность кредитной политики банка характеризует следующее определение:
а) КП – политика формирования кредитного портфеля банка;
б) КП – определение стандартов и процедур предоставления кредитов и поведения сотрудников кредитных отделов банка;
в) КП – определение основных направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков.

27.Какую цель преследует банк, осуществляя собственную эмиссию акций?
а) контроль над собственностью и расширение сферы влияния;
б) привлечение дополнительных ресурсов;
в) получение прибыли от спекулятивных операций с акциями.

28.Укажите главный принцип формирования оптимального инвестиционного портфеля:
а) обеспечение максимальной прибыли;
б) концентрация ценных бумаг с минимальным риском;
в) диверсификация ценных бумаг.

29.Соответствие методов управления видам риска:

1. валютный риск;	а) обеспечение;
2. кредитный риск;	б) хеджирование;
3. портфельный риск;	в) диверсификация;
	г) рефинансирование.

30.Деятельность банков на рынке ценных бумаг регулируют:
а) Министерство финансов РФ;
б) Центральный банк РФ;
в) ФСФР;
г) ЦБ РФ И ФСФР.

Примерные темы для написания 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.

4. Назначение денежно-кредитной политики.
5. Коэффициент монетизации экономики? И в чем его сущность?

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
5. Определение качества денег в экономике.
6. Содержание денежной программы ЦБ РФ.

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

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

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

1. В чем основная причина инфляции в рыночной экономике?
2. Что понимается под инфляцией издержек?
3. Что понимается под инфляцией спроса?
4. Каким образом развивается галопирующая инфляция?
5. Какие виды инфляции связаны с изменением цены денег?
6. В каком случае возникает скрытая инфляция?

4.3. Оценочные средства для промежуточной аттестации.

4.3.1. Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ОПК-2	Способность использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	ОПК-2.2	способен применять методы экономической науки при применении и на предприятии и в мировой экономике
		ОПК-2.3	способен использовать финансово-экономические методы экономической науки
ОПК ОС -4	Способность осуществлять экономико-правовую деятельность в сфере обеспечения экономической безопасности	ОПК-ОС4.6	Способен использовать профессиональные знания по национальной безопасности
		ОПК-ОС4.7	Способен применять профессиональные знания экономико-правовой науки

ПК-6	Способность использовать для решения профессиональных задач технико-экономические методы и средства, приемы проведения расчётно-экономической и проектно-экономической деятельности	ПК-6.2.1	способен понимать применение различных стандартов для ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов
		ПК-6.2.2	способен применять различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов

Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (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.

К зачёту допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к зачету предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Зачет принимает лектор. Зачет проводится в устной форме *по вопросам.*
Знания, умения, действия обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «незачтено».

4.4. Методические материалы

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими компетенций, формируемых данной дисциплиной.

4.5. Оценочные средства для промежуточной аттестации. Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (экзамену).

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

26. Капитал коммерческого банка: структура и функции. Достаточность капитала коммерческого банка.
27. Эмиссионные операции коммерческих банков.
28. Правовое регулирование, регистрация, лицензирование и ликвидация коммерческого банка.
29. Центральный банк РФ. Основные положения
30. Валютный и процентный риск банка. Методы управления рисками.
31. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
32. Организационно-правовые формы образования коммерческих банков.
33. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.
34. Ресурсы коммерческих банков: источники и структура.
35. Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке и их функции.
36. Пассивные операции коммерческих банков.
37. Формы и источники доходов коммерческих банков.
38. Операции банков по открытию и ведению счетов клиентов. Виды счетов.
39. Банковские риски.
40. Активы коммерческих банков. Структура и качество активов.
41. Виды банковских кредитов. Способы выдачи и возврата ссуд.
42. Ликвидность коммерческих банков. Нормативы ликвидности.
43. Организация процесса кредитования в коммерческих банках. Этапы кредитования.
44. Кредитная политика коммерческих банков.
45. Кассовые операции коммерческих банков.
46. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
47. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.
48. Методы кредитования и виды ссудных счетов.
49. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.
50. Формы обеспечения возвратности кредита.
51. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка.
52. Элементы денежной системы.
53. Кредитная система России.
54. Инфляция: теории и виды.
55. Антиинфляционная политика.
56. Структура денежной массы.
57. Кредитный риск коммерческого банка. Оценка и управление кредитным риском.
58. Баланс коммерческого банка.
59. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
60. Валютные операции коммерческих банков.
61. Доходы и расходы коммерческих банков.
62. Деятельность банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
63. Система страхования вкладов, принципы и правила функционирования.

К экзамену допускаются студенты, выполнившие все требования учебной программы, выполнившие в установленные сроки все виды заданий и работ, не имеющим задолженностей по итогам текущего контроля успеваемости.

Подготовка к экзамену предусматривает устное повторение пройденного учебного материала по дисциплине (с использованием конспектов, учебных пособий, дополнительной литературы), а также дополнительное конспектирование этих источников по перечню вопросов, выносимых на зачет.

Экзамен принимает лектор. Экзамен проводится в устной форме *по вопросам.* Знания, умения, действия обучающегося на экзамене оцениваются как «отлично», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно».

Шкала оценивания

Этап освоения компетенции	**Показатель оценивания**	**Критерий оценивания**	**Средств (методы) оценивания**
ОПК-2.2 способен применять методы экономической науки при применении и на предприятии и в мировой экономике	Демонстрирует знание основных методов экономической науки на различных уровнях управления	Раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления	Тестирование, опрос, реферат , дискуссия
ОПК-2.3 способен использовать финансово-экономические методы экономической науки	Демонстрирует знание основных методов финансово-экономические методы экономической науки	Раскрыта сущность основных методов финансово-экономические методы экономической науки	Тестирование, опрос, реферат , дискуссия
ОПК-ОС4.6 Способен использовать профессиональные знания по национальной безопасности	Ориентируется в основных задачах специальности. Способен использовать профессиональные знания по национальной безопасности.	Основные способы решения профессиональных задач сформулированы верно. Формулирует основные способы достижения профессиональных задач	Тестирование, опрос, реферат, деловая игра
ОПК-ОС4.7 Способен применять профессиональные знания экономико-правовой науки	Ориентируется в основных задачах специальности. Формулирует основные профессиональные знания экономико-правовой науки.	Основные способы решения профессиональные знания экономико-правовой науки сформулированы верно.	Тестирование, опрос, реферат, деловая игра

ПК-6.2.1 способен понимать применение различных стандартов для ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов	Демонстрирует понимание применение различных стандартов для ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов	Раскрыто знание применение различных стандартов для ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов	Тестирование, опрос, реферат, деловая игра
ПК-6.2.2 способен применять различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов	Демонстрирует знание применения различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов	Раскрыто знание применения различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов	Тестирование, опрос, реферат, деловая игра

4.6. Методические материалы

Оценивание обучающихся в процессе поэтапного освоения ими, формируемых дисциплиной данной.

Типовые контрольные задания и материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы.

Примерные темы докладов-сообщений.

1. История возникновения денег
2. Мировые деньги в современных условиях
3. Развитие денежных отношений на Руси.
4. Классические и кейнсианские теории процента
5. Анализ рынка кредитования физических лиц (ипотека, автокредит, потребительское кредитование, карточный кредит).
6. Дж.Хикс о проценте
7. Преимущества и недостатки металлического стандарта
8. Денежное обращение в эпоху Петра I
9. Монетная регалия, империал, полуимпериал. Эволюция в России.
10. Реформа Екатерины II: биметаллизм, ассигнации; бумажноденежное обращение
11. Эволюция развития денежной системы Англии
12. Эволюция развития денежной системы США. Становление доллара.

Примерные темы деловых игр и круглых столов.

1. Анализ рынка потребительского кредитования РФ.
2. Запретительные санкции против России. Новые вызовы и возможности в сфере усиления национальной безопасности.

3. Россия как кредитор и должник на мировых финансовых рынках
4. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Круглый стол на тему:

«Финансовая глобализация. Россия в системе международных валютно-кредитных отношений» (2ч.)

План проведения круглого стола:

Проведение круглого стола по теме: «Финансовая глобализация. Россия в системе международных валютно-кредитных отношений» требует подготовительной работы со стороны обучающихся, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также участию в дискуссии на круглом столе необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада на круглом столе не должен превышать 7-8 минут, материал должен быть тщательно проработан.

В проведении круглого стола принимают участие все обучающиеся группы. После выступлений участники круглого стола задают докладчикам наиболее интересующие их вопросы. На заключительном этапе круглого стола проводится открытая дискуссия по представленным проблемам, в которой участвуют все обучающиеся. После завершения дискуссии путем голосования выбирается лучший докладчик, а также подводятся окончательные тоги круглого стола. Затем по результатам обсуждения одним из обучающихся готовится проект резюме, которое рассматривается и принимается участниками круглого стола. Резюме содержит предложения как теоретической, так и практической направленности, к которым пришли обучающиеся в ходе обсуждения рассматриваемой темы, а также основные выводы.

План круглого стола

1. Вступительное слово руководителя.
2. Заслушивание докладов на темы:
- *«Мировая валютная система и ее эволюция»;*
- *«Валютная система и валютная политика России»;*
- *«Противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма»;*
- *«Особенности участия России в международных финансовых организациях»;*
- *«Платежный баланс России. Соотношение между экспортом и импортом»;*
- *«Международное кредитование и финансирование России»;*
- *«Внешний долг России и его структура»;*
- *«Отток капитала из страны и методы оценки его масштабов».*
3. Обсуждение докладов.
4. Избрание счетной комиссии и голосование (выбор лучшего доклада);
5. Подведение итогов круглого стола;
6. Подготовка резюме по результатам проведения круглого стола.

Дискуссия на тему:

«Роль и место международных финансово-кредитных организаций в развитии мировой и национальных экономик»

План проведения дискуссии на тему:

Дискуссия заключается в проведении учебных групповых дискуссий по конкретной проблеме. Постановка проблемы:

1. Основные международные финансов-кредитные организации, их роль и место в системе мировой экономики и международных финансов.

2. Стратегия сотрудничества России с международными валютно-кредитными организациями.

3. Международный валютный фонд и его влияние на развитие национальных экономик

развивающихся государств.

В процессе дискуссии происходит обмен мнениями во всех его формах. Главная задача дискуссии – выявление существующего многообразия точек зрения участников на вопрос и проблему и при необходимости всесторонний анализ каждой из них.

Учебная дискуссия отличается от других видов дискуссии тем, что новизна ее проблематики относится лишь к группе лиц, участвующих в дискуссии, т.е. по решению проблемы, которое уже найдено в науке, предстоит найти в учебном усвоению изучаемого ими материала. Это обусловлено тем, что в групповой дискуссии не преподаватель говорит студентам о том, что является правильным, а сами обучающиеся вырабатывают доказательства, обоснования принципов и подходов, предложенных преподавателем, максимально используя личный опыт

Этот активный метод обучения обеспечивает хорошие возможности для обратной связи, подкрепления, практики, мотивации учебного процесса в данной аудитории.

Дискуссия позволяет максимально полно использовать опытобучающихся, способствуя лучшему усвоения темы дисциплины.

Оценивание обучающегося на зачете по дисциплине

Оценка	Критерии оценки	Результаты обучения
«зачтено»(отлично,хорошо,удовлетворительно)	Раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления Раскрыта сущность основных методов финансово-экономические методы экономической науки Основные способы решения профессиональных задач сформулированы верно. Формулирует основные способы достижения профессиональных задач Основные способы решения профессиональные знания экономико-правовой науки сформулированы верно. Раскрыто знание применение различных стандартов для ведения	ОПК-2.2 на уровне умений: использовать основные методы экономической науки в практической деятельности на уровне навыков: использования методов и закономерностей экономической науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности ОПК-2.3 на уровне умений: понимать экономическую специфику профессиональной деятельности на уровне навыков: выбора способа решения задач профессиональной деятельности на основе экономического подхода ОПК-ОС4.6 на уровне навыков: проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере ОПК-ОС4.7 на уровне навыков: использования методов и закономерностей экономико-правовой науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности ПК-6.2.1 на уровне умений: определять, использовать и оценивать источники информации, структурировать и классифицировать информацию на уровне навыков: составление (оформление) первичных учетных документов, а также прием первичных учетных документов о фактах хозяйственной жизни экономического

	бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов Раскрыто знание применяния различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов	субъекта ПК-6.2.2 на уровне умений: Осуществлять сбор информации и прогнозировать развитие событий и их последствия на уровне навыков: Анализ информации о финансовых операциях и сделках для моделирования подозрительной деятельности в целях ПОД/ФТ
«незачтено»(неудовлетворительно)	Не раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления Не раскрыта сущность основных методов финансово-экономические методы экономической науки Основные способы решения профессиональных задач сформулированы неверно. Не формулирует основные способы достижения профессиональных задач Основные способы решения профессиональные знания экономико-правовой науки сформулированы неверно. Не раскрыто знание применение различных стандартов для ведения бухгалтерского, налогового, бюджетного учетов Не раскрыто знание применяния различных методик для ведения бухгалтерского, бюджетного учетов	

5. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Цель методических рекомендаций - обеспечить студенту оптимальную организацию процесса изучения дисциплины, а также выполнения различных форм самостоятельной работы.

Студентам необходимо ознакомиться: с содержанием рабочей программы дисциплины, с целями и задачами дисциплины, ее связями с другими дисциплинами образовательной программы, методическими разработками по данной дисциплине, имеющимся на образовательном портале и сайте кафедры, с графиком консультаций преподавателей кафедры.

Рекомендации по подготовке к лекционным занятиям (теоретический курс).

Изучение дисциплины требует систематического и последовательного накопления знаний, следовательно, пропуски отдельных тем не позволяют глубоко освоить предмет. Именно поэтому контроль над систематической работой студентов всегда находится в центре внимания кафедры.

Студентам необходимо:

- перед каждой лекцией просматривать рабочую программу дисциплины, что позволит сэкономить время на записывание темы лекции, ее основных вопросов, рекомендуемой литературы;
- на отдельные лекции приносить соответствующий материал на бумажных носителях, представленный лектором на портале или присланный на «электронный почтовый ящик группы» (таблицы, графики, схемы). Данный материал будет охарактеризован, прокомментирован, дополнен непосредственно на лекции;
- перед очередной лекцией необходимо просмотреть по конспекту материал предыдущей лекции. При затруднениях в восприятии материала следует обратиться к основным литературным источникам. Если разобраться в материале опять не удалось, то обратитесь к лектору (по графику его консультаций) или к преподавателю на практических занятиях.

Рекомендации по подготовке к практическим (семинарским) занятиям.

Студентам следует:

- приносить с собой рекомендованную преподавателем литературу к конкретному занятию;
- до очередного практического занятия по рекомендованным литературным источникам проработать теоретический материал, соответствующей темы занятия и отработать задания, определённые для подготовки к практическому занятию;
- при подготовке к практическим занятиям следует обязательно использовать не только лекции, учебную литературу, но и нормативно-правовые акты и материалы правоприменительной практики;
- теоретический материал следует соотносить с правовыми нормами, так как в них могут быть внесены изменения, дополнения, которые не всегда отражены в учебной литературе;
- в начале занятий задать преподавателю вопросы по материалу, вызвавшему затруднения в его понимании и освоении при решении задач, заданных для самостоятельного решения;
- в ходе практического занятия давать конкретные, четкие ответы по существу вопросов;
- на занятии доводить каждую задачу до окончательного решения, демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций), в случае затруднений обращаться к преподавателю.

Методические рекомендации по подготовке доклада.

Одной из форм самостоятельной работы студента является подготовка научного доклада, для обсуждения его на практическом (семинарском) занятии по темам 4, 5, 6, 7.

Цель научного доклада - развитие у студентов навыков аналитической работы с научной литературой, анализа дискуссионных научных позиций, аргументации собственных взглядов. Подготовка научных докладов также развивает творческий потенциал студентов.

Научный доклад готовится под руководством преподавателя, который ведет практические (семинарские) занятия.

Рекомендации студенту:

- перед началом работы по написанию научного доклада согласовать с преподавателем тему, структуру, литературу, а также обсудить ключевые вопросы, которые следует раскрыть в докладе;

- представить доклад научному руководителю в письменной форме;

- выступить на семинарском занятии с 10-минутной презентацией своего научного доклада, ответить на вопросы студентов группы.

Требования:

- к оформлению научного доклада: шрифт – Times New Roman, размер шрифта - 14, межстрочный интервал - 1,5, размер полей - 2,5 см, отступ в начале абзаца - 1,25 см, форматирование по ширине); листы доклада скреплены скоросшивателем. На титульном листе указывается наименование учебного заведения, название кафедры, наименование дисциплины, тема доклада, ФИО студента;

- к структуре доклада - оглавление, введение (указывается актуальность, цель и задачи), основная часть, выводы автора, список литературы (не менее 5 позиций). Объем согласовывается с преподавателей. В конце работы ставится дата ее выполнения и подпись студента, выполнившего работу.

Методические рекомендации по выполнению различных форм самостоятельных домашних заданий.

Самостоятельная работа студентов включает в себя выполнение различного рода заданий, которые ориентированы на более глубокое усвоение материала изучаемой дисциплины. По каждой теме учебной дисциплины студентам предлагается перечень заданий для самостоятельной работы.

К выполнению заданий для самостоятельной работы предъявляются следующие требования: задания должны исполняться самостоятельно и представляться в установленный срок, а также соответствовать установленным требованиям по оформлению.

Студентам следует:

- руководствоваться графиком самостоятельной работы, определенным РПД;

- выполнять все плановые задания, выдаваемые преподавателем для самостоятельного выполнения, и разбирать на семинарах и консультациях неясные вопросы;

- использовать при подготовке методические разработки кафедры по написанию рефератов, эссе, контрольных работ;

- при подготовке к промежуточному контролю параллельно прорабатывать соответствующие теоретические и практические разделы дисциплины, фиксируя неясные моменты для их обсуждения на плановой консультации.

Методические рекомендации по работе с литературой.

Любая форма самостоятельной работы студента (подготовка к семинарскому занятию, написание эссе, контрольной работы, доклада и т.п.) начинается с изучения соответствующей литературы как в библиотеке, так и дома.

К каждой теме учебной дисциплины подобрана основная и дополнительная литература.

Основная литература - это учебники и учебные пособия.

Дополнительная литература - это монографии, сборники научных трудов, журнальные и газетные статьи, различные справочники, энциклопедии, интернет ресурсы.

Рекомендации студенту:

- выбранную монографию или статью целесообразно внимательно просмотреть. В книгах следует ознакомиться с оглавлением и научно-справочным аппаратом, прочитать аннотацию и предисловие. Целесообразно ее пролистать, рассмотреть иллюстрации, таблицы, диаграммы, приложения. Такое поверхностное ознакомление позволит узнать, какие главы следует читать внимательно, а какие прочитать быстро;

- в книге или журнале, принадлежащие самому студенту, ключевые позиции можно выделять маркером или делать пометки на полях. При работе с Интернет-источником целесообразно также выделять важную информацию;

- если книга или журнал не являются собственностью студента, то целесообразно записывать номера страниц, которые привлекли внимание. Позже следует возвратиться к ним, перечитать или переписать нужную информацию. Физическое действие по записыванию помогает прочно заложить данную информацию в «банк памяти».

Выделяются следующие виды записей при работе с литературой:

Конспект - краткая схематическая запись основного содержания научной работы. Целью является не переписывание произведения, а выявление его логики, системы доказательств, основных выводов. Хороший конспект должен сочетать полноту изложения с краткостью.

Цитата - точное воспроизведение текста. Заключается в кавычки. Точно указывается страница источника.

Тезисы - концентрированное изложение основных положений прочитанного материала.

Аннотация - очень краткое изложение содержания прочитанной работы.

Резюме - наиболее общие выводы и положения работы, ее концептуальные итоги. Записи в той или иной форме не только способствуют пониманию и усвоению изучаемого материала, но и помогают вырабатывать навыки ясного изложения в письменной форме тех или иных теоретических вопросов.

Вопросы для самостоятельной подготовки к семинарским занятиям

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

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

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

Тема 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. 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: МИБОР, МИБИД, МИАКР. 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. Секъюритизация 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.

6. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", включая перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине (модулю)

6.1. Основная литература.

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/24782.html.
2. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28073.html.
3. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
4. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/780.html.
5. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34661.html.

6.2. Дополнительная литература.

1. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие М.:Альфа-М, ИНФРА-М, 2013г.
2. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2012 г.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник /коллектив авторов; под ред.О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2014. — 448 с. (Бакалавриат).
5. Деньги, кредит, банки: учебник [для вузов, рек. М-вом образования РФ / Н.В. Байдукова [и др.] ; под ред. Г.Н. Белоглазовой ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М.: Юрайт, 2013. - 620 с.
6. Деньги. Кредит. Банки: учебник / [Г.Е. Алпатов [и др.] ; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: Проспект, 2012. - 624 с.
7. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2012. - 427 с.

6.3. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы.

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег

1. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/780.html.
2. Деньги, кредит, банки: учебник /коллектив авторов; под ред.О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2014. — 448 с. (Бакалавриат).
3. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2012 г.

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

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/24782.html.
2. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М. : Юрайт, 2013. - 158 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник [для вузов, рек. М-вом образования РФ / Н.В. Байдукова [и др.] ; под ред. Г.Н. Белоглазовой ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М. : Юрайт, 2013. - 620 с.

Тема 3. Денежная система государства и ее элементы

1. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28073.html.
2. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
3. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие М.:Альфа-М, ИНФРА-М, 2013г.

Тема 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

1. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28073.html.
2. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник / [Г.Е. Алпатов [и др.] ; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: Проспект, 2012. - 624 с.
4. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2012. - 427 с.

Тема 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/24782.html.
2. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28073.html.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник [для вузов, рек. М-вом образования РФ / Н.В. Байдукова [и др.] ; под ред. Г.Н. Белоглазовой ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М.: Юрайт, 2013. - 620 с.

Тема 6. Организация налично-денежного обращения

1. Деньги, кредит, банки: учебник /коллектив авторов; под ред.О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2014. — 448 с. (Бакалавриат).

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

1. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/780.html.
2. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34661.html.
3. Деньги. Кредит. Банки: учебник / [Г.Е. Алпатов [и др.] ; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: Проспект, 2012. - 624 с.
4. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2012. - 427 с.

Тема 8. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

1. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28073.html.
2. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
3. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие М.:Альфа-М, ИНФРА-М, 2013г.

Тема 9. Необходимость, функции и виды кредита

1. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/780.html.
2. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2012 г.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.

Тема 10. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента

1. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/780.html.
2. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34661.html.
3. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие М.:Альфа-М, ИНФРА-М, 2013г.

Тема 11. Международный кредит и его формы

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/24782.html.
2. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34661.html.
3. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2012. - 427 с.

Тема 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

1. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
2. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.
3. Деньги, кредит, банки: учебник [для вузов, рек. М-вом образования РФ / Н.В. Байдукова [и др.] ; под ред. Г.Н. Белоглазовой ; С.-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов (ФИНЭК). - М.: Юрайт, 2013. - 620 с.

Тема 13. Центральные банки и основы их деятельности

1. Короткевич А.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: ответы на экзаменационные вопросы/ Короткевич А.И., Очкольда И.И.— Электрон. текстовые данные.— Минск: ТетраСистемс, Тетралит, 2014.— 160 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/28073.html.
2. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2012. - 427 с.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.

Тема 14. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков

1. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
2. Мягкова Т.Л. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Мягкова Т.Л.— Электрон. текстовые данные.— Саратов: Ай Пи Эр Медиа, 2011.— 240 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/780.html.
3. Деньги, кредит, банки: учебник /коллектив авторов; под ред.О.И. Лаврушина. М.:КНОРУС, 2014. — 448 с. (Бакалавриат).

Тема 15. Пассивные операции коммерческих банков

1. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34661.html.
2. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2012 г.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.

Тема 16. Активные операции коммерческих банков

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник/ Белотелова Н.П., Белотелова Ж.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2014.— 400 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/24782.html.
2. Селищев А. С. Деньги. Кредит. Банки: [учебник] / А.С. Селищев. - СПб.[и др.] : Питер, 2012. - 427 с.
3. Андрюшин С.А. Банковские системы: Учебное пособие М.:Альфа-М, ИНФРА-М, 2013г.

Тема 17. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

1. Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Кузнецова Е.И., Эриашвили Н.Д.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/15355.html
2. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2012 г.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.

Тема 18. Управление рисками коммерческих банков

1. Новоселова Е.Г. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Новоселова Е.Г., Соболева Е.Н.— Электрон. текстовые данные.— Томск: Томский политехнический университет, 2014.— 79 с.— Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/34661.html.
2. Деньги, кредит, банки Под ред. Е.Ф.Жукова М.: Юнити-Дана, 2012 г.
3. Деньги, кредит, банки: конспект лекций / [Г.Н. Белоглазова и др.] ; под ред Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт, 2013. - 158 с.

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993г (с учетом поправок, внесенных Законами Российской Федерации о поправках к Конституции Российской Федерации от 30.12.2008г. № 6-ФКЗ и от 30.12.2008г. № 7-ФКЗ) // Российская газета, 2009г. № 7 - от 21января.
2. Федеральный конституционный закон от 17.12.1997г. № 2-ФКЗ «О Правительстве Российской Федерации» (в ред. от от 07.05.2013 N 3-ФКЗ) // СЗ РФ. 1997г. № 51. Ст. 5712; Ст. 3984; 2013. N 19. Ст. 2294.
3. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998г. № 145-ФЗ (ред. от 06.04.2011г. № 68-ФЗ) // СЗ РФ.1998г. № 31. Ст. 3823; 2011г. № 15. Ст. 2041.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994г. № 51-ФЗ (ред. от 06.04.201г. № 65-ФЗ) // СЗ РФ.1994г. № 32. Ст. 3301; 2011г. № 15. Ст. 2038.
5. Федеральный закон от 06.10.2003г. № 131-ФЗ «Об общих принципах организации местного самоуправления в Российской Федерации» (в ред. от 28.09.2010г. № 243-ФЗ) 19.06.2004г. № 53-ФЗ, с изм. и доп. от 07.05.2009г. № 90-ФЗ) // СЗ РФ. 2003г. № 40. Ст. 3822; 2004г. № 25. Ст. 2484; 2009г. № 19, Ст. 2280; 2010г. № 40. Ст. 4969.
6. Указ Президента РФ от 10.06.1994г. № 1185 «Об обеспечении взаимодействия Президента Российской Федерации и Правительства Российской Федерации» (ред. от 26.11.2001г) // СЗ РФ. 1994г. № 7. Ст. 697; 2001г. № 49. Ст. 4611.
7. Указ Президента РФ от 28.07.2007г. № 825 (в ред. от 28.04.2008г. № 606) «Об оценке эффективности деятельности органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации» // СЗ РФ. 2007г. № 27. Ст. 3256; 2008г. № 18. Ст. 2002.
8. Федеральный закон № 86-ФЗ от10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
9. Федеральный закон № 17-ФЗ от 03.02.1996 «О банках и банковской деятельности» с изменениями и дополнениями.
10. Федеральный закон № 40-ФЗ от 25.02.1999 «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с изменениями и дополнениями.
11. Федеральный закон № 48-ФЗ от 11.03.1997 «О переводном и простом векселе»
12. Федеральный закон № 177 от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ»
13. Федеральный закон № 173 от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном контроле»
14. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг»
15. Федеральный закон №115 от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем и финансированию террористической деятельности».
16. Федеральный закон №16 от 08.02.1998 «О присоединении РФ к конвенции УНИДРУА «О международном лизинге»»
17. Федеральный закон № 2872-1 от 29.05 1992 «О залоге»
18. Федеральный закон №10 от29.01.2002 «О финансовой аренде (лизинге)» с изменениями и дополнениями
19. Положение ЦБ РФ № 383-П от 12.04.2001 «О безналичных расчетах в РФ».
20. Положение ЦБ РФ от 05.01.1998 №14-П № О правилах организации наличного

денежного обращения на территории РФ».
21. Положение ЦБ РФ от 24.09.99 № 89-П «О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков»
22. Положение Банка России № 199-П от 09.10.2002 «О порядке ведения кассовых операций»
23. Положение ЦБ РФ № 242-П от 16.12.2003 «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»
24. Положение ЦБ РФ № 255-П от29.03.2004 «Об обязательных резервах кредитной организации».
25. Положение ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
26. Положение ЦБ РФ от 01.06.2004 № 258-П «О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций»
27. Положение Банка России от 10.02.2003 № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций»
28. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»
29. Положение Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»
30. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
31. Инструкция Банка России от 14.09.2006 № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)»
32. Инструкция ЦБ РФ № 102-И от22.07.2002 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ»
33. Инструкция ЦБ РФ № 109-И от 14.01.2004«О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций».
34. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков»
35. Инструкция ЦБ РФ № 117-И от 15.06.2004 «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»
36. Инструкция ЦБ РФ № 124-И от 15.07.2005 «Об установлении (размеров) лимитов открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».
37. Инструкция Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением»
38. Письмо ЦБ РФ от 04.10.2003 № 18-Т «Об утверждении порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации»
39. Письмо ЦБ РФ от 27.04.2007 № 60-Т «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая Интернет-банкинг)»
40. Письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»

41. Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». – www.cbr.ru

6.5. Интернет-ресурсы.

1. http://www.cbr.ru/ – официальный сайт Центрального банка РФ.
2. http://www.economy.gov.ru/ – официальный сайт Министерства экономического развития и торговли РФ.
3. http://www.garant.ru/ – официальный сайт компании «Гарант».
4. http://www.gks.ru/ – официальный сайт Федеральной службы государственной статистики.
5. http://www.government.ru/ – интернет-портал Правительства РФ.
6. http://www.consultant.ru/ – официальный сайт компании «Консультант Плюс».
7. www.fedreserve.com – Официальный сайт Федеральной Резервной Системы США
8. www.ecb.eu – Официальный сайт Европейского центрального банка
9. www.bis.org официальный сайт банка международных расчетов
10. www.oecd.org/
11. http://www.unctad.org
12. https://www.cia.gov/library/publications/the-world-factbook/ Справочник ЦРУ по странам мира.
13. Публикации ОЭСР – http://www.oecd-ilibrary.org/

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

1. Специализированные залы для проведения лекций и аудитории для проведения семинарских и практических занятий с использованием мультимедийного оборудования и возможностью прямого выхода в сеть Интернет.
2. Специализированная мебель и оргсредства: аудитории и компьютерные классы, оборудованные посадочными местами.
3. Технические средства обучения: Персональные компьютеры; компьютерные проекторы; звуковые динамики; программные средства, обеспечивающие просмотр видеофайлов в форматах AVI, MPEG-4, DivX, RMVB, WMV.
4. Лицензионные электронные ресурсы: Windows, Microsoft Office (Excel, InfoPath, PowerPoint, Publisher, Word).
5. Информационные справочные и поисковые системы «Консультант Плюс», «Гарант».