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 «28» января 2020 г. № 4

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

К.М.05.04Деньги, кредит, банки
(индекс, наименование дисциплины, в соответствии с учебным планом)

38.05.01 Экономическая безопасность
(код, наименование направления подготовки)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
(направленность (профиль))

Экономист
(квалификация)

Очная
(форма(ы) обучения)

Год набора - 2020

Москва, 2020 г.

Автор(ы)–составитель(и):
к.э.н., доцент Хуторова Н.А.
Заведующий кафедрой экономической безопасности, д.э.н., профессор Ломакин А.Л.

СОДЕРЖАНИЕ

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

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

1.1. Дисциплина К.М.05.04 Деньги, кредит, банки обеспечивает овладение следующими компетенциями с учетом этапа:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код этапа освоения компетенции	Наименование этапа освоения компетенции
ПК-1	способностью подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ПК-1.2.	сбор экономической информации
ОПК ОС-5	Способность применять нормативно-правовые акты, обеспечивающие функционирование отраслей экономики	ОПК ОС-5.4.	Способность применять нормативно-правовые акты в целях организации аналитической деятельности на предприятии
		ОПК ОС-5.5.	Способность применять нормативно-правовые акты в целях реализации комплекса мер по обеспечению экономической безопасности
		ОПК ОС-5.6.	Способность применять нормативно-правовые акты в целях повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта

Примечание:

Таблица заполняется в соответствии с Приложением 1 («паспорта компетенций») и Приложением 2 (схема освоения компетенций).

В результате освоения дисциплины у студентов должны быть сформированы:

ОТФ/ТФ[1] *(при наличии*	Код этапа освоения	Результаты обучения

профстандарта)/трудовые /профессиональные действия	компетенции	
	ПК-1.2. сбор экономической информации	Знает источники информации для финансового анализа. Умеет обобщать, интерпретировать и систематизировать информацию. Владеет навыками обобщения, интерпретации и систематизации информации Продемонстрированы навыки сбора и обработки информации
	ОПК ОС-5.4. Способность применять нормативно-правовые акты в целях организации аналитической деятельности на предприятии ОПК ОС-5.5. Способность применять нормативно-правовые акты в целях реализации комплекса мер по обеспечению экономической безопасности ОПК ОС-5.6. Способность применять нормативно-правовые акты в целях повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	Знания в области: основных понятий, категорий, принципов системы российского права; основных нормативно-правовых актов, регулирующих деятельность субъектов различных отраслей экономики; применения нормативных правовых документов в деятельности экономических субъектов; специфики применения норм права в различных отраслях экономики. Умения: оперировать понятиями и категориями системы российского права; ориентироваться в системе законодательства и нормативно-правовых актов; использовать правовую информацию при рассмотрении и анализе отношений, возникающих в ходе деятельности экономических субъектов; понимать специфику применения норм права в различных отраслях экономики.

Заполняются только те результаты обучения, которые планируется сформировать в рамках дисциплины. Отдельные уровни могут не указываться.

1 Столбец вводится только для ПК, при необходимости для ОПК, СПК, ДПК и только для ОП ВО, реализуемых на основе ОС.

2. Объем дисциплины в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся и место дисциплины в структуре образовательной программы

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

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» в соответствии с учебным планом осваивается в 7-м и 8-м семестре на 4-ем курсе очной формы обучения.

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

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом: 7 семестр – зачет, 8 семестр – зачет с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины (модуля)

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР/ЭО, ДТО	ПЗ/ЭО, ДОТ	КСР		
Очная форма обучения								
	Раздел ДЕНЬГИ							
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег	5	1		2	2	2	О
Тема 2	Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.	5	1		2	2	2	О
Тема 3	Денежная система государства и ее элементы	8	2		4	2	2	О
Тема 4	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные	5	1		2	2	2	О,Д

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

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР/ЭО, ДТО	ПЗ/ЭО, ДОТ	КСР		
	деятельности							
Тема 14	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков. Операции коммерческого банка	10	2		4	3	4	О
Тема 15	Пассивные операции коммерческих банков	12	2		6		4	О
Тема 16	Активные операции коммерческих банков	14	4		6	3	4	О
Тема 17	Расчетно- кассовые операции коммерческих банков	10	2		4		4	О
Тема 18	Управление рисками коммерческих банков	8	2		4	3	2	О
Тема 19	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	8	2		4		2	О
Промежуточная аттестация								**Зачет с оценкой**
Итого по 7-му семестру		**72**	**16**		**32**		**24**	
Итого		**144**	**32**		**64**		**48**	

Содержание дисциплины

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег

Деньги как экономическая категория. Предпосылки возникновения денег. Преимущества использования денег в экономике. Сущность денег. Стоимость и потребительная стоимость денег. Различные подходы к определению сущности денег. Качественные характеристики денег. Основные теории денег. Функции денег. Деньги как

мера стоимости. Понятие цены товара. Масштаб цен и его особенности в современных условиях. Деньги как средство обращения. Отличие функции денег как средства обращения от функции денег как средства платежа. Функция денег как средства накопления. Понятие и виды накоплений. Мировые деньги.

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

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

Тема 3. Денежная система государства и ее элементы

Понятие и типы денежных систем. Виды монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. Биметаллизм. Отличие современных (бумажно-кредитных) денежных систем от классических (металлической и бумажно-металлической). Понятие демонетизации золота. Причины утраты золотом 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. Платежная система РФ.

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

Принципы организации безналичных расчетов в российской экономике.

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

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

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. LIBOR, MIACR, RUONIA, MOSPRIME.

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

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

Тема 11. Международный кредит и его формы

Понятие международного кредита, его функции и роль в экономике.

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

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

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

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

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

Тема 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

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

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

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

Тема 13. Центральные банки и основы их деятельности

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

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

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

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

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

Тема 15. Пассивные операции коммерческих банков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Тема 16. Активные операции коммерческих банков

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

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

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

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

Ипотечные кредиты: понятие, виды, особенности оформления. Проблема оценки залога. Схемы ипотечного кредитования, применяемые в Российской Федерации. 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. Система быстрых платежей Банка России.

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

Тема 18. Управление рисками коммерческих банков

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

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

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

Рыночные риски банка. Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки. Управление гэпом.

Прогнозирование процентных ставок. Хеджирование процентного риска с помощью процентных фьючерсов и опционов. Управление процентным риском с помощью СВОПов. Защитные оговорки.

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

Анализ рисков по отдельным банковским операциям.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Базельские соглашения и их использование в РФ.

Тема 19. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

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

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.

Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.

Подозрительные операции их классификация

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся и фонд оценочных средств промежуточной аттестации по дисциплине

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

В ходе реализации дисциплины К.М.05.04 Деньги, кредит, банки **используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:**

При проведении занятий лекционного типа:

при проведении занятий семинарского типа:

при контроле результатов самостоятельной работы студентов:

4.1.1. Промежуточная аттестация проводится в форме зачета с применением следующих методов (средств):

Зачет рекомендуется проводится с применением следующих методов (средств**):** компьютерное тестирование.

Знания обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено» с возможностью последующего конвертирования в систему ESTC и БРС[2].

4.1.2. Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): устный ответ по вопросам билета

Умения и навыки обучающегося на экзамене оцениваются как «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно» с возможностью последующего конвертирования в систему ESTC и БРС[3]. Итоговая оценка по дисциплине является суммой баллов результатов текущего контроля и промежуточных аттестаций.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся.

Типовые оценочные материалы по теме 1. Происхождение, сущность и функции денег

---

2 При условии, если балльно-рейтинговой система (БРС) внедрена в учебный процесс структурным подразделением/филиалом Академии

3 При условии, если балльно-рейтинговая система (БРС) внедрена в учебный процесс структурным подразделением/филиалом Академии.

Опрос

1. Перечислите и раскройте основные функции денег.
2. Объясните различия в экономических категориях «финансы», «деньги» и «кредит». Каковы исторические предпосылки возникновения денег
3. Охарактеризуйте основные теории денег. Назовите основные постулаты.
4. Каковы особенности функции меры стоимости?
5. Поясните в чем проявляется трансформация функций денег.
6. Какие особенности драгоценных металлов (золота) способствовали их использованию в качестве денег?
7. В чем состоит значение появления и применения денег?
8. Чем характеризуется сущность денег и каковы ее особенности?

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.

Типовые оценочные материалы по теме 2. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.

Опрос

1. Назовите виды денег.
2. Дайте определение действительным деньгам и знакам стоимости. Охарактеризуйте основные этапы эволюции денег.
3. Назовите причины возникновения бумажных денег и особенности эмиссии и обращения. Назовите отличительные особенности кредитных денег, их сходство с бумажными деньгами.
4. Каковы особенности кредитных и бумажных денег?
5. Каково значение и особенности денег безналичного оборота?

Кейсы

«История возникновения и развития денег»

Денежное обращение на Руси, в Российской Империи –СССР-РФ

Типовые оценочные материалы по теме 3. Денежная система государства и ее элементы

Опрос

Назовите основные причины демонетизации золота.

Проанализируйте структуру денежной массы РФ и США в период с 2000 по 2014 гг. Объясните назначение денежных агрегатов.

Назовите основные элементы денежной системы Российской Федерации на современном этапе. (2 часа).

Кейсы

Эволюция развития денежной системы Великобритании, США, Японии, Китая

Типовые оценочные материалы по теме 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

Опрос

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

Тестовые задания

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

а) чеки;
б) знаки стоимости;
в) полноценные (действительные) деньги;
г) банкноты.

2.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.

3.Банкноты РФ в настоящее время обеспечиваются всеми…

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

4Количественная теория денег предполагает, что уровень товарных цен определяется …

а) количеством денег в обращении;
б) золотым запасом государств;
в) законодательно;
г) действиями товаропроизводителей.

5.Для … теории денег характерно отождествление денег с золотом и серебром.

а) металлистической;
б) номиналистической;

в) количественной;
г) монетаристской.

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

7.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.

8.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.

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

Типовые оценочные материалы по теме 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов

Опрос.

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.
Контрольная работа предполагает анализ знаний, обучающихся по темам 1-5

Типовые оценочные материалы по теме 6. Организация налично-денежного обращения

Опрос.

1. Принципы организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ. Сфера налично-денежного обращения.

2. Основы прогнозирования потребности хозяйства в наличных деньгах. Анализ современного состояния наличного денежного оборота в России. Необходимость и порядок контроля за оборотом наличных денег.
3. Денежные реформы СССР и «новой России».

Типовые оценочные материалы по теме 7. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

Опрос

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?

Кейсы

1. **Таргетирование инфляции.**
2. **Антиинфляционная политика государства на современном уровне**

Типовые оценочные материалы по теме 8 Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

Опрос

1. Виды валютных систем и их структурные составляющие.
2. Международная валютная ликвидность, ее показатели и составляющие.
3. Сущность значение и динамика изменений международных резервов.
4. Рынок евровалют, факторы его развития, особенности функционирования и основные виды операций
5. Платежный баланс структура, методика составления и анализа.
6. Основные виды валютных операций

Кейс

Анализ состояния платежного баланса РФ.

Типовые оценочные материалы по теме 9. Необходимость, функции и виды кредита

Опрос

1. Роль кредита в развитии экономики
2. функции кредита в системе управления хозяйственной деятельностью субъектов рыночной экономики
3. Роль кредита в воспроизводственном процессе.
4. Виды кредитов и обеспечения по кредиту.
5. Роль и функции ставки межбанковских кредитов
6. Роль LIBOR, RUONIA, MIACR. Основные тенденции развития современного мирового кредитного рынка.

Типовые оценочные материалы по теме 10. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента.

Опрос

1. Трансформация понятия ссудного капитала и ссудного процента.

2. Что понимается под процентом на денежно кредитном рынке?
3. спрос и предложение на денежном рынке
4. Структура процентных ставок на денежно-кредитном рынке

Типовые оценочные материалы по теме 11. Международный кредит и его формы
Опрос

1. Классификация форм международного кредитования.
2. Значение межгосударственного кредита на современном этапе.
3. Основы управления государственным долгом, выраженном в кредитах.
4. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности.
5. Основные ставки МБК на мировых рынках
6. Лизинг как разновидность кредитования в экономике и его преимущества. Факторинговые операции и значение факторинга на современном этапе

Типовые оценочные материалы по теме 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации.

Опрос

1. Современное строение кредитной системы РФ.
2. Звенья и субъекты кредитной системы
3. Принципы функционирования современных банковских систем
4. Банк как финансовый посредник, его отличие от других посредников финансового рынка.

Типовые оценочные материалы по теме 13. Центральные банки и основы их деятельности
Опрос

1. История формирования центральных банков
2. Типовая организационная структура центрального банка.
3. Виды центральных банков
4. Структура банковской системы
5. Способы обеспечения стабильности банковской системы.
6. Виды деятельности осуществляют центральные банки и их основное назначение
7. Модели взаимодействия центральных банков с правительствами

Кейс
Современные модели денежно кредитной политики

Типовые оценочные материалы по теме 14. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

Тестовые задания
Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет)

1. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли;
2. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций;

3. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции;
4. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии;
5. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации разрабатывает платежный баланс страны;
6. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
7. В РФ вводится два вида банковских лицензий.
8. ЦБ РФ выдает банкам лицензию при оплате уставного капитала 50% и более
9. Для получения универсальной лицензии размер собственных средств КО должен быть от 500 до 1000 млн. р.
10. Собственный капитал банка выполняет защитную, регулирующую и оперативную функции
11. Санация банков это тоже самое что и оздоровление
12. Клиринговая организация должна иметь банковскую лицензию
13. Устанавливаются ли среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) , для кого и кто осуществляет такую деятельность?

Типовые оценочные материалы по теме 15. Пассивные операции коммерческих банков

1. Структура баланса банка.
2. Основные виды операций банков по привлечению капитала.
3. Виды счетов клиентов в коммерческом банке.
4. виды счетов открываются банками для кредитования своих клиентов
5. Операции КБ на рынке ценных бумаг по привлечению капитала.
6. Суть ставки ЛИБОР и другие ставки рынка межбанковского кредитования.

Типовые оценочные материалы по теме 16. Активные операции коммерческих банков

Опрос

1. Вида активных операций коммерческого банка
2. Суть и содержание кредитного договора.
3. Суть и содержание процентной политики коммерческого банка.
4. Формирование доходов, расходов и прибыли коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы коммерческого банка

Тестовые задания

1. *Качество активов определяется в зависимости:*
   - от степени риска;
   - степени ликвидности;
   - степени доходности;
   - срочности;
   - всего вышесказанного.

2. *Банк прводит активные операции:*
   - для привлечения новых вкладчиков;
   - кредитования нуждающихся в финансирвании предприятий;
   - извлечения прибыли;
   - расчетов с бюджетами разных уровней;
   - выполнения указаний регулирующих органов.

3. *Под долгосрочными активами понимаются активы со сроком погашения:*

- свыше 180 дней, но не более 360 дней;
- свыше одного года;
- от двух до пяти лет;
- от пяти до 30 лет.

4. *Активные банковские операции – это:*
   - выдача ссуд;
   - формирование капитала;
   - прием депозитов;
   - выпуск ценных бумаг;
   - формирование резервного фонда.

Типовые оценочные материалы по теме 17. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

Опрос

1. Принципы и формы безналичных расчетов.
2. Классификация расчетно-платежных операций банка.
3. Виды платежных документов.
4. Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ) Центрального банка.
5. Межбанковские корреспондентские отношения.

Типовые оценочные материалы по теме 18. Управление рисками коммерческих банков

Опрос

1. Понятие банковского риска
2. Виды банковских операций и их классификация
3. Основные методы оценки и управления банковскими рисками на современном этапе.
4. Связь ликвидности и платежеспособности коммерческого банка. Управление риском ликвидности.
5. Управление кредитным риском.
6. Управление процентным риском. Управление гэпом.
7. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок,
8. СВОП, защитных оговорок и лимитов.
9. Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками

Типовые оценочные материалы по теме 19. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

Опрос

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

Включаются оценочные материалы (вопросы для опроса, контент теста (с инструкцией по выполнению и правильными ответами), контрольные задания и тп.)

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.

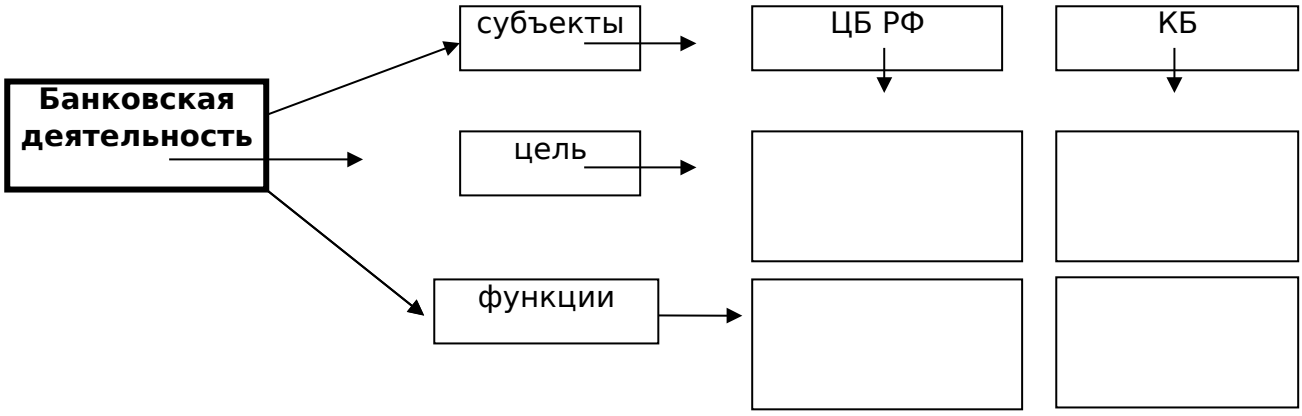
Практикумы для освоения основ банковской деятельности

ПРАКТИКУМ №1

ОСНОВЫ ОРГАНИЗАЦИИ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В РОССИИ

ЗАДАНИЕ №1

Дополните схематичную организацию банковской деятельности в России



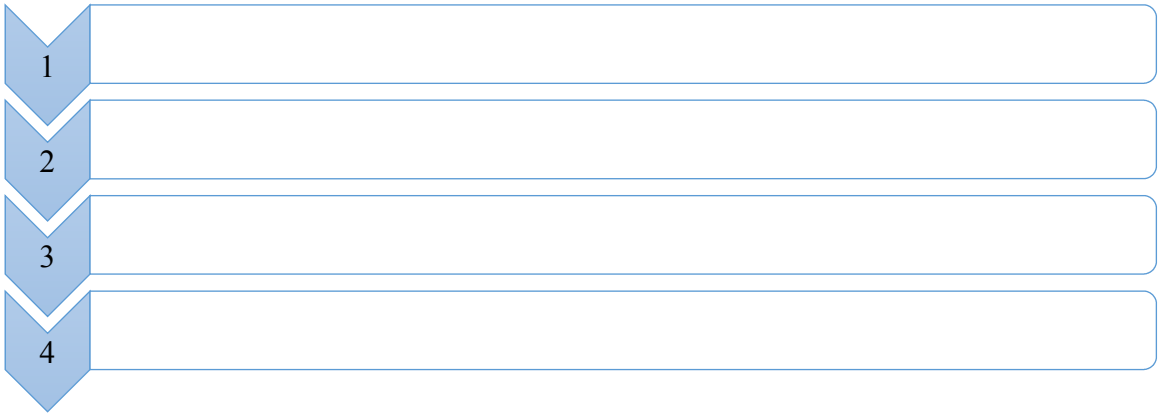
ЗАДАНИЕ №2

Дайте определение понятию «кредитная система»

ЗАДАНИЕ №3 Дополните строение кредитной системы в РФ

ЗАДАНИЕ №4

Сформулируйте основные принципы организации банковской деятельности в России:



ЗАДАНИЕ №5Дополните пропуски в предложениях:

1. Основной целью деятельности банка как коммерческого предприятия является _____ _____;

2. Главной функцией коммерческих банков является функция _____ _____, состоящая в аккумулировании временно свободных денежных средств одних экономических агентов и перераспределении их среди других экономических агентов, нуждающихся в дополнительном финансировании;

3. Именно через кредитные организации – банки – реализуются функции кредита: регулирующая, контрольная, _____, _____;

4. Главной особенностью работы банка как коммерческого предприятия является то, что для получения прибыли банк вкладывает в доходные, но _____ операции денежные средства клиентов, которые он должен им вернуть;

5. Важнейшим аспектом выполнения банками финансового посредничества является посредничество в осуществлении _____ платежей и расчетов экономических агентов;

ЗАДАНИЕ № 6 Заполните следующую таблицу:

ХАРАКТЕРИСТИКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ СТРАНЫ

Количественная сторона	**Качественная сторона**
Количество КБ -	
Количество НКО -	
Количество КО со 100%-ным иностранным участием -	
Количество КО с 50%-ным иностранным участием -	

ЗАДАНИЕ №7

Охарактеризуйте следующие понятия:«банковский продукт» - «банковская услуга» - «банковская операция» - и перечислите виды банковских операций и сделок по ФЗ 395-1 «финансовый супермаркет» - **Банковская группа Банковский холдинг**

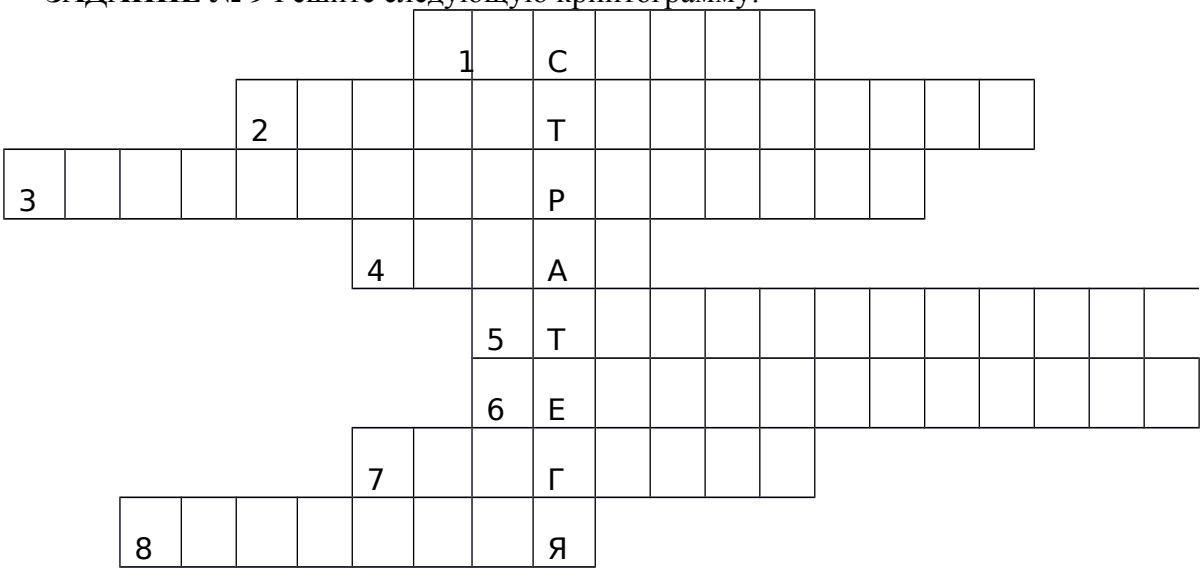
ЗАДАНИЕ № 8

Подберите каждому термину соответствующее определение

1. Кредитная организация	А. Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики
2. Ассоциация банков	Б. Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
3. Банковская группа	В. Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли и имеющее специальную лицензию Банка России
4. Банк	Г. Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других КО
5. Небанковская кредитная организация	Д. Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов
6. Функции банков	Е. Организация, созданная для привлечения денежных средств или размещения их от своего имени на условиях возвратности, срочности,

	платности
7. Центральный Банк	Ж. Кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции
8. Государственное регулирование банковской деятельности	З. Финансовое посредничество
9. Универсальный банк	И. Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов

ЗАДАНИЕ № 9 Решите следующую криптограмму:



1. Взаимосвязанная и взаимодействующая совокупность кредитных организаций.
2. Контроль над денежным предложением при осуществлении монетарной политики со стороны Банка России.
3. Оздоровление банковской системы страны, приведение ее в состояние высокой работоспособности.
4. Предмет страховой деятельности АСВ.
5. Важное качество банковской системы, основная цель банковского надзора.
6. Важное качество Банка России, позволяющее ему эффективно выполнять поставленные задачи.
7. Вид деятельности, запрещенный для кредитной организации российским законодательством.
8. Негативное явление, минимизация которого – одна из задач Банка России.

ЗАДАНИЕ №10

Проанализируйте и сравните банковские системы следующих стран

	Совокупные активы (пассивы) банковского сектора в %		Название ЦБ и дата организации	Ставка ЦБ	Кол-во кредитных организаций	Мин уставный капитал	

	к ВВП						
США							
Великобритания							
Франция							
Китай							
РФ							

ЗАДАНИЕ №11

Известно, что первоначально центральные банки возникли как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот. Какой банк стал первым центральным банком и каковы были основные его функции?

Первым центральным банком стал Центральный Банк _____ в ____ году.

Основными его функциями были:

-

ЗАДАНИЕ №12

13 июля 1990 года на базе Госбанка СССР был учрежден ЦБ РФ. Каковы основные цели Банка России в соответствии с ФЗ №86-ФЗ «О центральном Банке РФ» от 10.07.2002?

ЗАДАНИЕ №13

На современном этапе развития мировой банковской системы выделяют несколько форм организации центральных банков. В чем заключается сущность каждой из представленных ниже форм?

ЗАДАНИЕ №14

Дайте определение понятию «центральный банк» _____

ЗАДАНИЕ №15 Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква)

1	Кредитор последней инстанции	А	Долговые инструменты Банка России
2	Норма обязательного резервирования	Б	Банк России
3	Инструменты денежно-кредитной политики	В	Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение
4	Эмиссионный центр	Г	Норматив достаточности собственного капитала банка
5	Банк правительства	Д	Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг
6	Ставка рефинансирования	Е	Требования к руководителям КБ
7	Экономические нормативы	Ж	Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
8	Административные методы регулирования	З	Процентная ставка по кредитам, предоставляемым КБ
9	Операции на открытом рынке	И	Функция рефинансирования КБ

ЗАДАНИЕ №16

Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ - да или нет)

14. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли;

15. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций;

16. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции;

17. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии;

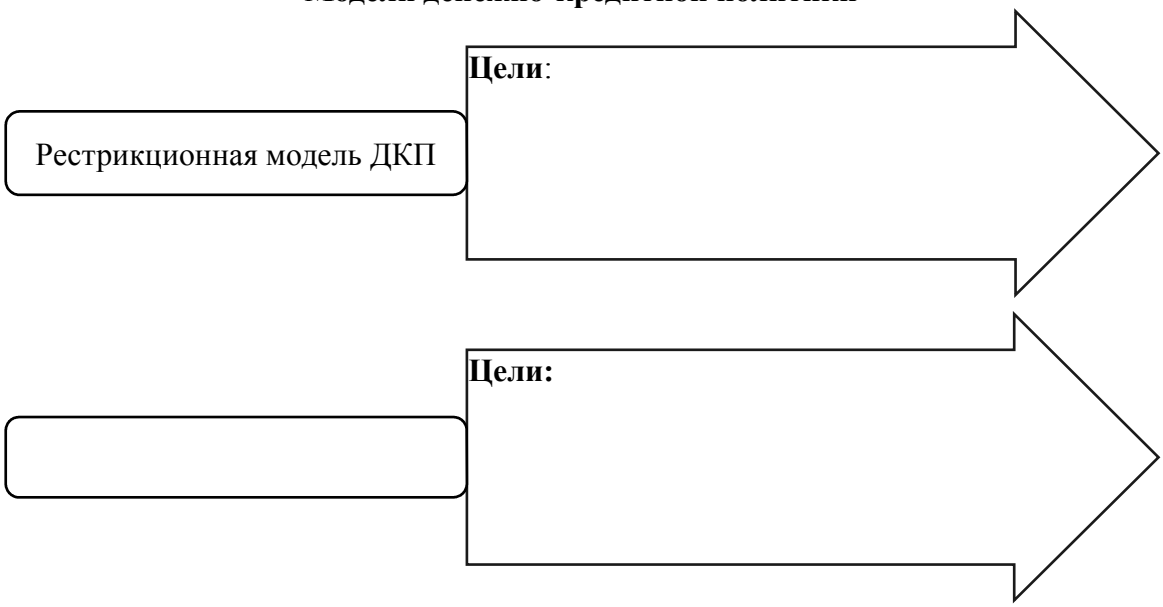
18. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации разрабатывает платежный баланс страны;

19. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

ЗАДАНИЕ №17
Дайте определение ДКП
Денежно-кредитная политика – это

ЗАДАНИЕ № 18
Дополните следующую схему:

Модели денежно-кредитной политики



ЗАДАНИЕ №19 Что Вы понимаете под активными операциями коммерческого банка?
Активные операции – это

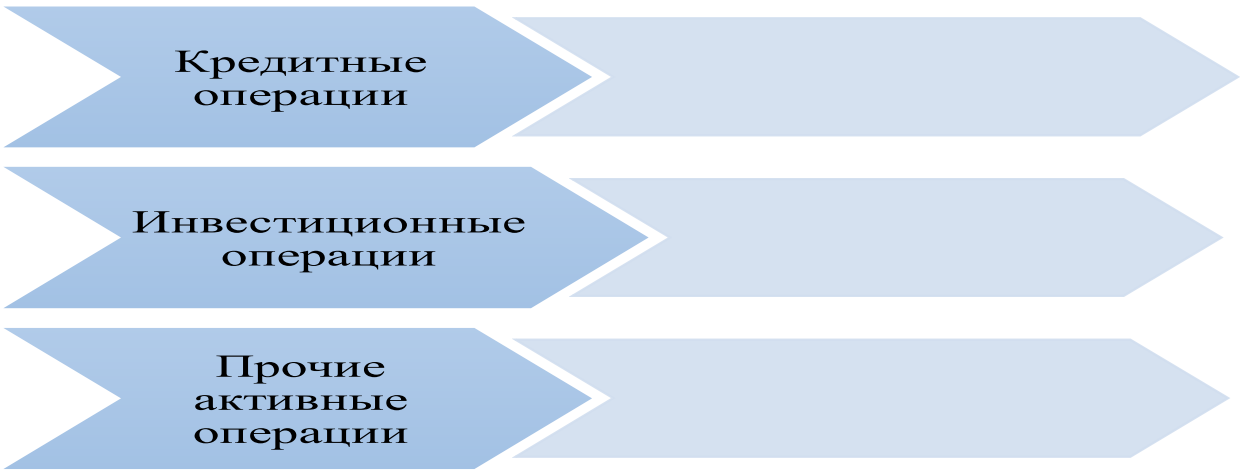
_____

_____

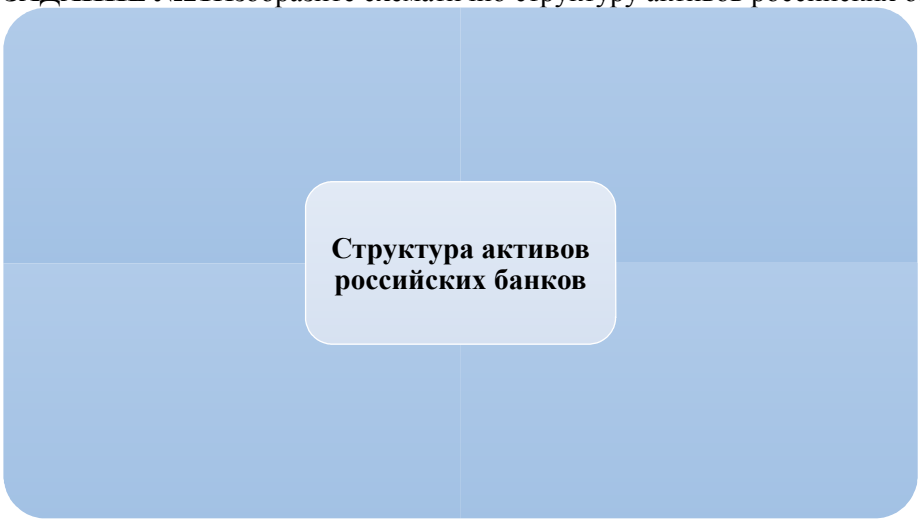
_____

ЗАДАНИЕ №20 Дополните представленную ниже схему:

Основные виды активных операций



ЗАДАНИЕ №21Изобразите схематично структуру активов российских банков:



ЗАДАНИЕ №22

Качество актива можно определить с позиции четырех основных составляющих:

Л_____ь

П_____ь

Д_____ь

Р_____ь

ЗАДАНИЕ №23 Заполните следующую таблицу: **Классификация активов**

по уровню риска	**по степени ликвидности**	**по уровню доходности**

ЗАДАНИЕ №24 Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы и правую.

1	Структура активов		Операции по вложению своих средств в ценные бумаги или паи нефинансового сектора экономики
2	Качество активов банка		Операции, осуществляемые банками по поручению, от имени и за счет клиентов
3	Кредитные операции		Рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме его обязательств по счетам до востребования
4	Инвестиционные операции		Основной финансовый показатель деятельности банка
5	Норматив мгновенной ликвидности		Представляет собой отношение суммы ликвидных активов банка к сумме его обязательств до востребования и на срок до 30 дней
6	Активные операции		Соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу
7	Норматив текущей ликвидности		Делятся на пять групп риска
8	Норматив долгосрочной ликвидности		Определяется целесообразной структурой его активов, диверсификацией активных операций, объемом рисковых и приносящих доход активов
9	Комиссионные операции		Определяется как отношение выданных банком кредитов сроком погашения свыше года к капиталу банка и обязательствам свыше года
10	Активы банка		Операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы
11	Прибыль		Составляют наибольшую долю среди активных операций

ЗАДАНИЕ №25

Центральным банком России установлено несколько основных видов лицензий. Какие это лицензии?

ЗАДАНИЕ №26

Для того, чтобы банк мог активно работать на фондовом рынке и совершать операции с ценными бумагами, прежде всего акциями и облигациями, он должен, как и другие профессиональные участники рынка ценных бумаг, получить лицензии от регулятора фондового рынка – Банка России. Какие основные виды деятельности на фондовом рынке подлежат лицензированию?

ЗАДАНИЕ № 27
Выберите правильный ответ:

5. *Качество активов определяется в зависимости:*

   - от степени риска;
   - степени ликвидности;
   - степени доходности;
   - срочности;
   - всего вышесказанного.

6. *Банк прводит активные операции:*

   - для привлечения новых вкладчиков;
   - кредитования нуждающихся в финансирвании предприятий;
   - извлечения прибыли;
   - расчетов с бюджетами разных уровней;
   - выполнения указаний регулирующих органов.

7. *Под долгосрочными активами понимаются активы со сроком погашения:*

   - свыше 180 дней, но не более 360 дней;
   - свыше одного года;
   - от двух до пяти лет;
   - от пяти до 30 лет.

8. *Активные банковские операции – это:*

   - выдача ссуд;
   - формирование капитала;
   - прием депозитов;
   - выпуск ценных бумаг;
   - формирование резервного фонда.

ЗАДАНИЕ №28 Что Вы понимаете под пассивными операциями коммерческого банка?
Пассивные операции – это

_____

_____

_____

ЗАДАНИЕ № 29 охарактеризуйте основные ресурсы коммерческого банка

ЗАДАНИЕ №30 Перечислите основные функции собственного капитала и раскройте их сущность:

1)

2)

3)

ЗАДАНИЕ №31
Структура пассива баланса банка (тыс. руб.) выглядит следующим образом:

- Кредиты, полученные от Банка России – 330 000;

- Средства кредитных организаций – 640 000;
- Расчетные, текущие счета клиентов – 851 000;
- Срочные депозиты – 207 000;
- Вклады граждан – 50 000;
- Депозитные сертификаты – 200 000;
- Выпущенные векселя – 30 000;
- Прибыль – 34 000;
- Зарегистрированные обыкновенные акции – 1 500 000;
- Фонды – 9100;
- Переоценка ОС – 564

Разбейте приведенные статьи пассива на три группы: собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные не депозитные ресурсы банка.

ЗАДАНИЕ №32 Заполните следующую таблицу:

Основные виды пассивных операций

Депозитные	кредитные	Эмиссионные

ЗАДАНИЕ №33

Дополните пропуски в предложениях:

1) Банк России воздействует на динамику банковских вкладов и кредитов через требования о создании …… ……...

2) Традиционным методом регулирования Банка России являются изменения …… ……

3) …… лицензия выдается банку, имеющему лицензию на выполнение всех банковских операций в рублях и в иностранной валюте

4) Рефинансирование кредитных организаций относится к …….. операции Центрального Банка

5) Контроль за соблюдением банками обязательных экономических нормативов возлагается на …….. ……. Банка России по месту открытия корреспондентского счета банка

6) Повышение ставки рефинансирования …… возможности банков в получении кредитов для пополнения своих ресурсов, что приводит к …….. их кредитов, а значит, денежной массы, и к …….. рыночных процентных ставок.

ЗАДАНИЕ №34

Воздействие субъектов денежно-кредитной политики на банковскую систему осуществляется с помощью набора специфических инструментов. Что понимается под инструментом денежно-кредитной политики?

Инструменты денежно-кредитной политики -

_____

_____

ЗАДАНИЕ №35

Статья 35 Федерального закона «О Центральном банке РФ» определяет основные инструменты и методы денежно-кредитной политики. К ним относят:

ЗАДАНИЕ № 36

Ниже приведены операции использования инструментов денежно-кредитной политики Банка России. Соотнесите перечисленные операции к активным операциям или пассивным операциям Банка России.

Денежная эмиссия; рефинансирование кредитных организаций; наращивание международных резервов; эмиссия ОБР; привлечение депозитов от кредитных организаций; кредитование правительства и небанковских кредитных организаций; резервные требования; увеличение собственного капитала и резерва; размещение депозитов в кредитных организациях; приобретение внутренних долговых ценных бумаг; введение к/с кредитных организаций; приобретение нефинансовых активов.

Операции Центрального Банка РФ

АКТИВНЫЕ	ПАССИВНЫЕ

ЗАДАНИЕ № 37 Дайте письменный ответ:

Банк России – независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения? Куда Банк России представляет свою финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы)может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?

ЗАДАНИЕ №38

Согласно данным ЦБ РФ проанализируйте данные и дайте ответы на вопросы

1. Список крупнейших 30 банков по величине активов
2. Концентрация активов банковской системы РФ
3. Доля активов «30» в активах банковской системы
4. Доля пассивов «30» в пассивах банковской системы
5. Количество кредитных организаций с иностранным капиталом
6. Динамику просроченной задолженности
7. Динамику вкладов населения за 2014-2017 год
8. По отчетам за 2019 год. Приведите структуру доходов российских банков в %
9. По отчетам за 2019 год. Приведите структуру пассивов российских банков в %

10. По отчетам за 2019 год. Приведите структуру активов российских банков в %

ЗАДАНИЕ 39

Дайте определение пруденциального регулирования

Укажите основные нормативы, установленные ЦБРФ в целях пруденциального регулирования

По состоянию на 01.10.2019г.

ЗАДАНИЕ 40

Приведите таблицу развития БАЗЕЛЬСКОГО процесса

1-2-3-4

В соответствии с требованиями к собственным средствам

Примерные темы деловых игр и круглых столов

1. Анализ рынка потребительского кредитования РФ.

Критерии анализа рынка кредитования

Выборка 10 банков лидеров на данном рынке

1. Ипотека

Выборка 10 банков лидеров в т.ч. АИЖК на данном рынке

Общая характеристика состояния рынка ипотеки (АИЖК) https://xn--d1aqf.xn--p1ai/wp-content/uploads/2017/08/Itogi-razvitiya-rynka-ipoteki-v-pervom-polugodii-2017-g.pdf

1. Вид недвижимости
2. Сумма рублей или эквивалент
3. Срок
4. Ставка
5. ПСК
6. Ежемесячный платеж
7. Рынок (первичный: готовое жилье или на этапе строительства) вторичный рынок
8. Срок рассмотрения заявки
9. Залог
10. Документы
11. Подтверждение дохода
12. Порядок погашения кредита
13. График и структура платежей
14. Возможность рефинансирования
15. Дополнительные платежи
16. Страхование жизни и его стоимость
17. Дополнительные условия
18. Порядок досрочного погашения

рассмотреть рассрочку от девелоперов со всеми условиями

Необходимо сформулировать выводы рекомендации

2. **Потребительское кредитование**
   Экспресс кредит
   Выборка 10 банков лидеров на данном рынке
   Общая характеристика состояния рынка потребительского кредитования

1. Вид имущества (телевизор стоимость 60 000)
2. Сумма
3. Срок
4. Ставка
5. ПСК
6. Ежемесячный платеж
7. Срок рассмотрения заявки
8. Документы
10. Подтверждение дохода
11. Порядок погашения кредита
12. График и структура платежей
13. Возможность рефинансирования
14. Дополнительные платежи
15. Страхование невозврата и его стоимость
16. Дополнительные условия
17. Порядок досрочного погашения

Рассмотреть рассрочку от торговых сетей со всеми условиями

3 Автокредит

Выборка 10 банков лидеров на данном рынке

Общая характеристика состояния рынка автокредитования

1. Вид автомобиля (стоимость 1,5 млн.р.)
2. Сумма
3. Срок
4. Ставка
5. ПСК
6. Ежемесячный платеж

7. Срок рассмотрения заявки
8. Страхование
9. Обеспечение
10. Документы
11. Подтверждение дохода
12. Порядок погашения кредита
13. График и структура платежей
14. Возможность рефинансирования
15. Дополнительные платежи
16. Страхование невозврата и его стоимость
17. Дополнительные условия
18. Порядок досрочного погашения

Рассмотреть рассрочку от автодилеров со всеми условиями

Лизинг

4. Карточный кредит 200 000 Выборка 10 банков лидеров на данном рынке

Общая характеристика состояния рынка кредитования

1. Сумма
2. Срок
3. Ставка
4. ПСК
5. Порядок погашения кредита
6. Ежемесячный платеж
7. Срок рассмотрения заявки
8. Страхование
9. Обеспечение
10. Документы
11. Подтверждение дохода
12. График и структура платежей
13. Возможность рефинансирования
14. Дополнительные платежи
15. Страхование невозврата и его стоимость
16. Дополнительные условия
17. Порядок досрочного погашения

5. Кредит на потребительские нужды 500 000 Выборка 10 банков лидеров на данном рынке

Общая характеристика состояния рынка кредитования

1. Сумма
2. Срок
3. Ставка
4. ПСК
5. Порядок погашения кредита
6. Ежемесячный платеж
7. Срок рассмотрения заявки
8. Страхование
9. Обеспечение

10. Документы
11. Подтверждение дохода
12. График и структура платежей
13. Возможность рефинансирования
14. Дополнительные платежи
15. Страхование невозврата и его стоимость
16. Дополнительные условия
17. Порядок досрочного погашения

6. Программы лояльности карты рассрочки

Россия как кредитор и должник на мировых финансовых рынках

2. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма

Примерный образец (комплект) тестов.

Раздел Деньги

Темы 1-4

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.Коэффициент монетизации ВВП рассчитывается как отношение
а) денежной массы к номинальному ВВП;
б) национального дохода к денежной базе;
в) золотовалютных резервов страны к объему наличных денег;
г) Номинального ВВП к денежной массе в обращении;
д) денежной базе к денежной массе.

18.Такой вариант золотого монометаллизма, как … стандарт не существовал:
а) золотореальный;
б) золотодевизный;
в) золотослитковый;
г) золотомонетный;
д) все ответы верны.

19.Наибольшей ликвидностью обладают …
а) наличные деньги;
б) депозиты до востребования;
в) коммерческие векселя;
г) государственные ценные бумаги;
д) срочные вклады.

20. Денежный агрегат, включающий наличные деньги и безналичные деньги на счетах «до востребования» - это…
а) М0;
б) М1;
в) М2;
г) М3;
д) М2Х.

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 формирования компетенции
ПК-1	способностью подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	ПК-1.2.	сбор экономической информации
		ПК-1.3.	обработка и анализ экономической информации
ОПК ОС-5	Способность применять нормативно-правовые акты, обеспечивающие функционирование отраслей экономики	ОПК ОС-5.4.	Способность применять нормативно-правовые акты в целях организации аналитической деятельности на предприятии
		ОПК ОС-5.5.	Способность применять нормативно-правовые акты в целях реализации комплекса мер по обеспечению экономической безопасности
		ОПК ОС-5.6.	Способность применять нормативно-правовые акты в целях повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта

4.3.2 Показатели и критерии оценивания компетенций на различных этапах их формирования

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
ПК-1.2. сбор экономической информации	Знает источники информации для финансового анализа. Умеет обобщать, интерпретировать и систематизировать информацию. Владеет навыками обобщения, интерпретации и систематизации информации	Продемонстрированы навыки сбора и обработки информации
ПК-1.3. обработка и анализ экономической информации	Знает типологии отмывания денег, требования к оформлению документов. Умеет анализировать и оценивать информацию, формулировать выводы, выявлять причинно-следственные связи, прогнозировать развитие событий.	Собраны экономические данные, данные сгруппированы в определенные табличные формы, графически отображены экономические данные, проанализированы экономические данные
ОПК ОС-5.4. Способность применять нормативно-правовые акты в целях организации аналитической деятельности на предприятии	Формулирует основные способы организации аналитической деятельности на предприятии	Основные способы организации аналитической деятельности на предприятии сформулированы верно
ОПК ОС-5.5.Способность применять нормативно-правовые акты в целях реализации комплекса мер по обеспечению	Демонстрирует способность применять нормативно-правовые акты в целях реализации комплекса мер по обеспечению экономической	Обосновано применение нормативно-правовых актов в целях реализации комплекса мер по обеспечению экономической безопасности

Этап освоения компетенции	Показатель оценивания	Критерий оценивания
экономической безопасности	безопасности	
ОПК ОС-5.6. Способность применять нормативно-правовые акты в целях повышения эффективности деятельности хозяйствующего субъекта	Демонстрирует знания нормативно-правовых актов, влияющих на эффективность деятельности хозяйствующего субъекта	Раскрыта сущность нормативно-правовых актов, влияющих на эффективность деятельности хозяйствующего субъекта

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

Перечень вопросов для подготовки к промежуточной аттестации (зачету).

Семестр 7

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 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.
22. Характеристика денежной системы РФ.
23. Сущность, функции и роль кредита.
24. Сущность и виды инфляции, негативные последствия инфляции.
25. Кредитный механизм. Основные элементы кредитного механизма.
26. Понятие, сущность и виды денег.
27. Инструменты денежно-кредитной политики.
28. Сущность ссудного процента. Факторы, влияющие на величину процентной ставки.
29. Кредитный рынок и его особенности.
30. Кредитные деньги: банкнота, вексель, чек.
31. Этапы движения ссудного капитала и его основные элементы.
32. Основные ориентиры денежно-кредитной политики.
33. Механизм эмиссии наличных денег. Принципы эмиссии.
34. Формы и виды кредита, их классификация.
35. Различные теории денег: металлистическая, номиналистическая, количественная. Сущность современного монетаризма.
36. Банковский кредит и его разновидности.
37. Кредитные деньги. Сущность, особенности эмиссии и обращения.
38. Функции денег.
39. Денежные агрегаты и ликвидность денежных агрегатов.
40. Виды денежных систем.
41. Инфляция спроса.
42. Долларизация экономики. Причины и последствия
43. Виды валютных операций.
44. Эволюция мировой валютной системы.

Перечень вопросов для подготовки к зачету с оценкой (семестр 8)

1. Происхождение, сущность, функции и виды денег
2. Кредитный рынок и особенности его функционирования.
3. Понятие, типы денежных систем. Элементы современной денежной системы.
4. Характеристика денежной системы РФ. Качество денежной системы РФ. Показатель монетизации ВВП.
5. Денежный оборот, понятие, структура.
6. Сущность и экономическое значение безналичных расчетов. Виды.
7. Денежная масса и денежная база.
8. Виды денежных реформ.
9. Принципы кредитования в рыночной экономике.
10. Единая государственная денежно-кредитная политика.
11. Обязательные резервы и их роль в денежно-кредитном регулировании экономики.
12. Сущность и виды инфляции, негативные последствия инфляции.
13. Виды антиинфляционной политики.
14. Модели денежно-кредитной политики
15. Инструменты денежно кредитной политики
16. Сущность, функции и роль кредита.
17. Кредитный механизм. Основные элементы кредитного механизма.
18. Сущность ссудного процента. Факторы, влияющие на величину процентной ставки.
19. Формы и виды кредита, их классификация.

20. Банковский кредит и его разновидности.
21. Международный кредит и его особенности.
22. Денежные агрегаты и ликвидность денежных агрегатов.
23. Структура кредитной и банковской системы РФ.
24. Нормативно-правовые основы деятельности коммерческих банков России.
25. Функции и принципы деятельности коммерческих банков.
26. Инвестиционные операции коммерческих банков.
27. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.
28. Организационная структура коммерческих банков. Органы управления и функциональная структура коммерческих банков.
29. Капитал коммерческого банка: структура и функции. Достаточность капитала коммерческого банка.
30. Доходы и расходы коммерческих банков.
31. Правовое регулирование, регистрация, лицензирование и ликвидация коммерческого банка.
32. Центральный банк РФ. Роль и место в системе регулирования финансового рынка. Основные положения ФЗ РФ «О Центральном банке РФ»
33. Валютный и процентный риск банка. Методы управления рисками.
34. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.
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. Управление банковскими рисками.
40. Активные операции, активы коммерческих банков.
41. Структура и качество активов.
42. Ликвидность коммерческих банков. Нормативы ликвидности.
43. Организация процесса кредитования в коммерческих банках. Этапы кредитования.
44. Управление кредитным портфелем. Кредитная политика коммерческих банков.
45. Кассовые операции коммерческих банков.
46. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка.
47. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.
48. Кредитный риск коммерческого банка. Оценка и управление кредитным риском.
49. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.
50. Рентабельность коммерческого банка.
51. Деятельность банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
52. Система страхования вкладов, принципы и правила функционирования.
53. Организация ипотечного кредитования. Модели ипотеки.
54. Параллельная банковская система России. Структура.
55. Банковские синдикаты. Формы и цели.
56. Микрофинансирование. Сущность, особенности, виды.
57. Секьюритизация банковских активов
58. Новые способы оздоровления банковской системы. Санация банков.
59. Организация и функционирование службы экономической безопасности коммерческого банка
60. Внутренние и внешние угрозы коммерческого банка

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

Шкала оценивания.

Рейтинговая оценка по дисциплине осуществляется по 100-балльной шкале и складывается из текущих оценок посещаемости занятий, защиты результатов работ (опрос, доклад, контрольная работа, тест), выполняемых на практических занятиях, знаний и умений на промежуточном контроле (устный ответ на вопросы) и итоговой оценки.

Знания, умения, навыки (опыт деятельности) обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено».

Зачтено 55 и более баллов.

Деньги кредит банки 1 семестр		
	баллов	**Максимальное количество**
Посещение Лекции	**1**	**8**
Посещение Семинары	**0,5**	**8**
Активная работа на семинаре	**1**	**16**
Доклад	**2**	**12**
Практикум 1	**8**	**10**
Практикум 2	**6**	**6**
Итоговая работа	**10**	**10**
экзамен	**30**	**30**
Итого		**100**

4.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

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

Оценивание обучающегося на зачете по дисциплине

Оценка	**Критерии оценки**	**Результаты обучения**
«зачтено»	Раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки Обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации Раскрыта сущность основных методов экономической науки	на уровне знаний: - основных закономерностей и методов экономической науки; - профессиональных задач и области профессиональной деятельности; на уровне умений: - использовать основные закономерности экономической науки в профессиональной деятельности; - использовать основные методы экономической науки в практической

	на различных уровнях управления	деятельности; на уровне навыков: - использования методов и закономерностей экономической науки для подготовки и обоснования решений в профессиональной области деятельности; - проведения самостоятельного анализа проблемных ситуаций в профессиональной сфере;
«не зачтено»	Не раскрыта сущность основных закономерностей экономической науки Не обосновано применение методов экономической науки в зависимости от конкретной ситуации Не раскрыта сущность основных методов экономической науки на различных уровнях управления	

Подготовка к зачету с оценкой 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» (5 семестр), .

Рейтинговая оценка по дисциплине осуществляется по 100-балльной шкале и складывается из текущих оценок посещаемости занятий, защиты результатов работ (опрос, доклад, контрольная работа, тест), выполняемых на практических занятиях, знаний и умений на промежуточном контроле (устный ответ на вопросы) и итоговой оценки.

Знания, умения, навыки (опыт деятельности) обучающегося на зачете оцениваются как «зачтено» или «не зачтено».

При оценивании используется бально-рейтинговая система. Шкала перевода оценки из БРС в традиционную балльную:

«неудовлетворительно» - 0-50 баллов;
«удовлетворительно» - 51-65 баллов;
«хорошо» - 66-80 баллов;
«отлично» - 81-100 баллов.
Passed (P) – 100-51 балл – «зачтено»;
Not passed (NP«−») – 50 и менее баллов – «не зачтено».

Зачет с оценкой
шкала перевода оценки ECTS3 в традиционную балльную:

A (Excellent) – 100-91 балл – «отлично»;
B (Very Good) – 90-81 балл – «отлично»;
C (Good) – 80-72 баллов – «хорошо»;
D (Satisfactory) – 71-66 баллов – «хорошо»;
E (Sufficient) – 65-51 баллов – «удовлетворительно»;
FX (Fail), F (Fail) – 50 и менее баллов – «не удовлетворительно».

Минимальное количество баллов для выставления обучающемуся зачета, аттестации по дисциплине и(или) элементу модуля составляет 51 балл.

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 1, 2, 4.

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 подготовке, написанию и оформлению контрольной работы

Выполнение контрольной работы проводится по темам 2, 17 с целью формирования общепрофессиональных компетенций и способностей к научно-исследовательской работе, позволяющих:

- осуществлять поиск и использование информации (в том числе справочной, нормативной и правовой), сбор данных с применением современных информационных технологий, необходимых для решения профессиональных задач;
- выбирать инструментальные средства для обработки данных в соответствии с поставленной задачей, применяя современный математический и статистический аппарат, программные продукты;
- анализировать результаты расчетов, используя современные методы интерпретации данных, обосновывать полученные выводы.

Темы контрольных работ предлагаются студентам на выбор. Студент имеет право выбрать одну из заявленных тем или тема контрольной работы может быть предложена студентом при условии обоснования им ее целесообразности.

Контрольная работа должна содержать:

- введение, в котором обосновывается актуальность темы, формулируются цели и задачи работы;
- основную часть, в которой раскрывается содержание исследуемой проблемы;
- заключение, в котором содержатся выводы и рекомендации относительно практического применения материалов работы;
- список используемых источников и интернет-ресурсов;

Общий объем контрольной работы до 10 страниц.

Работа оформляются 14 шрифтом Times New Roman через 1,5 межстрочный интервал, выравнивание текста - по ширине страницы.

Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. На все

иллюстрации должны быть даны ссылки в работе. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией.

Таблицы применяют для лучшей наглядности и удобства сравнения показателей. Наименование таблицы, при его наличии, должно отражать ее содержание, быть точным, кратким. Наименование таблицы следует помещать над таблицей слева, без абзацного отступа в одну строку с ее номером. Таблицу следует располагать непосредственно после текста, в котором она упоминается впервые, или на следующей странице. На все таблицы должны быть ссылки в тексте. При ссылке следует писать слово «таблица» с указанием ее номера.

Нумерация страниц документа должна быть сквозная.

В тексте документа не допускается:

- применять обороты разговорной речи;
- применять произвольные словообразования;
- применять сокращения слов, кроме установленных правилами русской орфографии;

Оформление библиографии производится в соответствии с ГОСТ. Список использованных источников, как правило, содержит сплошную нумерацию.

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

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?

История возникновения денег. Мировые деньги в современных условиях.

Развитие денежных отношений на Руси. Классические и кейнсианские теории процента).

Практические занятия проводятся в форме учебной конференции, где студенты докладывают самостоятельно выполненные исследования по заданной теме.

Самостоятельная работа

подготовка к практическим занятиям.

Текущий контроль – письменный экспресс опрос на практических занятиях, выступления студентов.

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.

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?

Преимущества и недостатки металлического стандарта.

Самостоятельная работа

подготовка к практическим занятиям.

Текущий контроль – письменный экспресс опрос на практических занятиях, выступления студентов.

Тема 3. Денежная система государства и ее элементы

1.Назовите основные причины демонетизации золота.

2.Проанализируйте структуру денежной массы РФ и США в период с 2000-по 2017гг.

3.Охарактеризуйте механизм денежно-кредитного регулирования РФ.

4.Объясните назначение денежных агрегатов.

5.Назовите основные элементы денежной системы Российской Федерации на современном этапе.

6. Денежная система РФ: законодательная основа и особенности построения. Понятие денежной массы. Денежные агрегаты. Особенности построения денежных агрегатов в России и за рубежом.

7 Денежная масса, денежная база и «широкие деньги». Мультипликатор денежной базы. Показатель монетизации ВВП.

Самостоятельная работа

подготовка к практическим занятиям.

Текущий контроль – письменный экспресс опрос на практических занятиях, выступления студентов.

Тема 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

1. Понятие выпуска денег в оборот и денежной эмиссии. Основные каналы эмиссии денег в обращение. Порядок выпуска денег в оборот. Особенности безналичной денежной эмиссии.
2. . Кредитные операции Центрального банка. Регулирование предложения денег в рамках денежно-кредитной политики.
3. Эмиссия наличных денег..
4. Назовите основные каналы эмиссии денег в обращение.
5. Охарактеризуйте роль Центрального банка в процессе денежной эмиссии.
6. Охарактеризуйте назначение денежно-кредитной политики.
7. Как рассчитать коэффициент монетизации экономики? И в чем его сущность.
8. Теоретические основы резервирования.

Самостоятельная работа

подготовка к практическим занятиям.

Текущий контроль – письменный экспресс опрос на практических занятиях, выступления студентов

Тема 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов

1. Понятие денежного оборота и его структура. Налично-денежный оборот и сфера применения наличных денег.

2. Особенности денежного обращения в России на современном этапе.
3. Безналичный денежный оборот и его экономическое значение.
4. Особенности безналичных денег, их сходство и отличия от ценных бумаг и других финансовых активов. Платежный оборот.
5. Принципы организации безналичных расчетов в российской экономике.
6. Основные формы безналичных расчетов и платежей в России: платежное поручение, инкассовая, аккредитивная формы расчетов, расчеты векселями, чеками, пластиковыми карточками.
7. Валовые и клиринговые расчеты. Виды клиринга. Принципы осуществления межбанковских расчетов.
8. Значение банковского мультипликатора в организации денежного оборота
9. Методы расчета и степень достаточности денежной массы
10. Определение качества денег в экономике.
11. Содержание денежной программы ЦБ РФ.

Тема 6. Организация налично-денежного обращения

1. Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране. Порядок организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ и его основные принципы.
2. Принципы организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ.
3. Сфера налично-денежного обращения.
4. Основы прогнозирования потребности хозяйства в наличных деньгах.
5. Анализ современного состояния наличного денежного оборота в России.
6. Необходимость и порядок контроля за оборотом наличных денег
7. Прогноз потребности хозяйства в наличных деньгах.

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

1. Основной принцип (закон) денежного обращения. Количество денег, необходимых для обращения. Зависимость количества денег, необходимых для обращения, от основных макроэкономических переменных.
2. Анализ основных теорий денег: металлистической, номиналистической, количественной.
3. Современные теории денег. Формула обмена И.Фишера.
4. Сущность и причины инфляции. Виды инфляции. Основные факторы, вызывающие инфляцию. Инфляция издержек. Инфляция спроса.
5. Система индексов цен. Основные показатели измерения уровня инфляции.
6. Понятие потребительской корзины. Коэффициент эластичности инфляции.
7. Социально-экономические последствия инфляции.
8. Антиинфляционная политика банка России.
9. Дефляционная политика.
10. .В чем основная причина инфляции в рыночной экономике?
11. Каким образом развивается галопирующая инфляция?
12. Какие виды инфляции связаны с изменением цены денег?
13. .В каком случае возникает скрытая инфляция
14. Причины нарушения баланса в денежном обращении. Современная трактовка инфляции. Основные типы инфляции и их последствия для экономики. Стагфляция. Индекс цен и дефлятор ВВП.
15. Монетарные факторы инфляции, инфляция издержек.

16. Концепции антиинфляционного государственного регулирования экономики (кейнсианская, монетаристская) и возможности их применения в России.
17. 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

1. .Виды валютных систем и их структурные составляющие
2. В чем проявляется связь и различие основных элементов национальной и мировой валютных систем?
3. Динамика золотовалютных резервов, резервной позиции в МВФ, специальных прав заимствования (СДР). Показатели международной ликвидности и ее регулирование.
4. Валютные рынки как система устойчивых сложившихся экономических отношений. Виды валютных рынков.
5. Мировые валютные рынки и финансовые центры, международные финансовые потоки. Функциональное предназначение валютного рынка. Эффективность валютного рынка. Участники валютного рынка. Биржевой и внебиржевой валютный рынок.
6. Общая характеристика современного состояния мирового валютного рынка и основных региональных и национальных рынков.
7. Удельный вес различных валют в операциях на мировом и региональных валютных рынках. Основные виды операций на валютном рынке. Рынок FOREX, его роль и участники.
8. 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.
9. 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.
10. 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
11. Международная торговля золотом. Распределение официальных золотых запасов между государствами, их периодическое перераспределение. Золотые запасы России и стран СНГ, их динамика
12. Средства и формы международных расчетов.
13. 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

1. Понятие ссудного капитала и источники его формирования. Кредит как

форма движения ссудного капитала в экономике.

2. Функции кредита. Необходимые условия реализации кредитных отношений. Экономическая сущность кредита. Субъекты и объект кредитных отношений.
3. Роль кредита в воспроизводственном процессе.
4. . Принципы кредитования в рыночной экономике. Виды кредита. Понятие и виды обеспечения возвратности кредита.
5. Формы реализации кредита на рынке. Денежное, товарное и смешанное кредитование.
6. ***Аналитическая работа по состоянию рынка потребительского кредитования***

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

1. Понятие ссудного процента как платы за временное предоставление кредитных ресурсов. Сущность ссудного процента.
2. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Связь ссудного процента с прибылью и ценой. Влияние величины ссудного процента на распределение прибыли.
3. Понятие и виды кредитных рынков. Кредитные рынки России. Государственное регулирование уровня рыночной процентной ставки. Процентная ставка как ценовая категория.
4. Использование ссудного процента, дифференциация процентных ставок. Простые и сложные проценты. Процентные деньги и их исчисление. Льготные и штрафные проценты.
5. Трансформация понятия ссудного капитала и ссудного процента
6. Что понимается под процентом на денежно кредитном рынке?
7. Что понимается под денежно-кредитным рынком?
8. Чем определяется спрос и предложение на денежном рынке?
9. Что понимается под структурой процентных ставок на денежно-кредитном рынке?

Тема 11. Международный кредит и его формы

1. Понятие международного кредита, его функции и роль в экономике.
2. Классификация форм международного кредитования. Фирменные и банковские международные кредиты. Межгосударственный кредит и его значение. Государственный долг и его финансирование.
3. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности. Акцептное кредитование. Акцептно-рамбурсный кредит.
4. .
5. Факторинг: понятие, сущность, сфера применения, участники, виды.
6. Классификация форм международного кредитования.
7. Значение межгосударственного кредита на современном этапе
8. Основы управления государственным долгом, выраженном в кредитах
9. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности.
10. Лизинг как разновидность кредитования в экономике и его преимущества.
11. Факторинговые операции и значение факторинга на современном этапе.

Тема 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

1. 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.

2. Структура банковской системы РФ. Характеристика основных элементов банковской системы. Взаимоотношения Центрального и коммерческих банков. Небанковские кредитные организации.
3. Какие уровни выделяются в банковских системах, в чем их основное содержание?
4. Какие принципы лежат в основе функционирования современных банковских систем, в чем состоит их сущность?
5. Охарактеризуйте современное состояние банковской системы РФ.
6. Назовите основные характеристики финансово кредитного института

Тема 13. Центральные банки и основы их деятельности

1. Возникновение и сущность банков. Роль банков в развитии экономики. Виды банков: эмиссионные и коммерческие, универсальные и специализированные
2. Что понимается под центральным банком?
3. .Приведите организационную структуру центрального банка
4. Основные модели денежно-кредитной политики ЦБ
5. Какие виды банков существуют в современных банковских системах?
6. Способы обеспечения стабильности банковской системы
7. Какие виды деятельности осуществляют центральные банки и каково их основное назначение?
8. Что понимается под моделями взаимодействия центральных банков с правительствами страны
9. вопросы из практикума

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

1. Понятие коммерческого банка. Банк как финансовый посредник, как коммерческая организация, как кредитное предприятие. Специфика банковского учреждения.
2. 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,
3. регулирование деятельности со стороны Центробанка косвенными (экономическими) методами.
4. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора. Основы банковского законодательства.
5. Функции и роль банков в рыночной экономике.
6. Назовите виды банковских лицензий
7. Роль банка в модели финансового рынка РФ
8. Охарактеризуйте особенности банковского продукта и банковской услуги
9. Банковское регулирование и банковский надзор
10. Резюмируйте основные положения стратегии развития банковского сектора РФ

Тема 15. Пассивные операции коммерческих банков

1. Структура и источники формирования ресурсов коммерческого банка: собственные, привлеченные и заемные средства. Капитал и обязательства банка.
2. Структура и функции собственных средств банка. Источники формирования собственных средств банка. Основные виды резервов и фондов банка. Достаточность капитала банка.

3. Пассивные операции банка: основные формы и назначение. Депозитные операции банка. Виды и условия банковских вкладов. Депозитные и сберегательные сертификаты.
4. 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.
5. Кредиты рефинансирования Банка России: цели и условия предоставления. Внутридневные расчетные кредиты и кредиты овернайт. Кредитные аукционы ЦБ РФ. Ломбардное кредитование.
6. Эмиссионные операции банка. Эмиссия долговых и долевых ценных бумаг. Цели и особенности банковских эмиссий.
7. Долгосрочные и краткосрочные ресурсы банков. Дорогие и дешевые ресурсы банков. Политика банка по формированию привлеченных ресурсов.
8. 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.
9. Договор банковского вклада, его основные условия. Обязательства банка по выплате договорных процентов по вкладу. Факторы, влияющие на уровень процентов по банковским депозитам.
10. 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

1. Понятие активных операций банка. Основные виды активных операций. Структура активов банка. Денежный портфель банка.
2. Кредитный портфель банка. Инвестиционный портфель банка. Имущество и основные фонды банка.
3. Характеристика качества активов банка.
4. 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.
5. Специфика краткосрочного и долгосрочного кредитования. Различия в источниках возврата, кредитном анализе и обеспечении краткосрочных и долгосрочных ссуд.
6. Проблема ликвидности краткосрочных и долгосрочных ссуд и связанные с ними риски. Инвестиционные и текущие кредиты.
7. 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.
8. Ипотечные кредиты: понятие, виды, особенности оформления. Проблема оценки залога.
9. Схемы ипотечного кредитования, применяемые в Российской Федерации.
10. Секъюритизация банковских кредитов: сущность, цели, организация, значение для деятельности банков.
11. Кредитная политика и кредитный портфель банка.
12. Этапы процесса кредитования. Сбор информации и кредитный анализ. Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Распределение полномочий по

принятию решений по ссуде.

13. 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.
14. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.
15. Общая характеристика методов кредитования, применяемых в российских коммерческих банках. Срочная ссуда и кредитная линия. Возобновляемая, рамочная кредитная линия.
16. Понятие ликвидности. Классификация активов банка по степени их ликвидности. Нормативы ликвидности.
17. Классификация активов банка по степени риска вложений. Нормативный метод оценки рискованности активов. Рейтинговый метод оценки активов.
18. Доходность активов банка. Понятие работающих активов. Взаимосвязь доходности, рискованности и ликвидности активов банка. Степень диверсификации активов банка.
19. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы коммерческого банка.
20. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

Тема 17. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

1. Принципы и формы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей. Понятие и виды акцепта. Классификация расчетно-платежных операций банка. Виды платежных документов.
2. Расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, пластиковыми карточками. Инструменты и техника безналичных расчетов. Документооборот при разных формах безналичных расчетов.
3. Инкассовая и аккредитивная формы расчетов. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков. Виды аккредитивов.
4. Банковские пластиковые карты как современный инструмент безналичных расчетов. Виды и элементы платежных карточных систем.
5. 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.
6. Платежная система РФ. Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов в РФ.
7. Кассовое обслуживание клиентов. Порядок и сроки инкассирования наличной денежной выручки. Контроль кассовой дисциплины клиентов.

Тема 18. Управление рисками коммерческих банков

1. 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
2. Прогнозирование спроса на кредиты и изменения объема привлеченных средств. Согласование активов и пассивов по срокам, планирование структуры пассивов. Метод распределения активов. Нормативы ликвидности.
3. 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.

4. 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.
5. Понятие валютного риска. Управление валютным риском с помощью срочных валютных сделок, СВОПов, защитных оговорок и лимитов.
6. Анализ рисков по отдельным банковским операциям.
7. Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Примерные темы докладов к семинарским занятиям

13. История возникновения денег
14. Мировые деньги в современных условиях
15. Развитие денежных отношений на Руси.
16. Классические и кейнсианские теории процента
17. Анализ рынка кредитования физических лиц (ипотека, автокредит, потребительское кредитование, карточный кредит).
18. Дж.Хикс о проценте
19. Преимущества и недостатки металлического стандарта
20. Денежное обращение в эпоху Петра I
21. Монетная регалия, империал, полуимпериал. Эволюция в России.
22. Реформа Екатерины II: биметаллизм, ассигнации; бумажноденежное обращение
23. Эволюция развития денежной системы Англии
24. Эволюция развития денежной системы США. Становление доллара как резервной валюты.
25. развитие денежной системы от Руси до Петра 1, Российской Империи, Денежная система СССР.
26. Проблемы фальшивомонетчества и методы борьбы с ним в различные эпохи (групповая работа)
27. Пресечение преступной деятельности с электронными деньгами.
28. Реформа М. М. Сперанского, Е. Ф. Канкрина, М. Х. Рейтернаа Н. Х. Бунге С. Ю. Витте. И их значение в развитии России.
29. Денежные реформы СССР и «новой России»
30. Таргетирование инфляции. зарубежный и российский опыт.
31. Антиинфляционная политика государства на современном уровне
32. Рынок FOREX , его роль и участники.
33. Преимущества и дополнительная ответственность статуса резервной валюты
34. Методы балансирования международных поступления и платежей.
35. Распределение официальных золотых запасов между государствами
36. Рынок евровалют, факторы его развития, особенности функционирования и основные виды операций

37. Роль и функции ставки LIBOR на международном кредитном рынке
38. Основные тенденции развития современного мирового кредитного рынка.
39. Синдицированный кредит и его роль на рынке международного кредитования.
40. Проблема противодействия легализации доходов, полученных преступным путем на международном уровне. Публичное заявление ФАТФ.
41. Становление и развитие международной системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем. ФАТФ.
42. Становление и развитие Банка Англии
43. Становление и развитие Федеральной резервной системы США.
44. Становление и развитие Европейского центрального банка
45. Становление и развитие Банка России.
46. Банк как финансовый посредник, его отличие от других посредников финансового рынка.
47. Современные модели денежно кредитной политики.
48. Программы количественных смягчений. Опыт зарубежный стран.
49. Ответственность за соблюдение банковского законодательства
50. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.
51. Системно значимые кредитные организации. модели регулирования в зарубежной практике.
52. Анализ банковского регулирования и банковского надзора
53. Взаимодействие Росфинмониторинга и коммерческого банка
54. Современные требования к капиталу банка согласно Базельскому процессу
55. Система обязательного страхования вкладов граждан в банках РФ
56. Зарубежный опыт функционирования обязательного страхования вкладов
57. Работа службы экономической безопасности коммерческого банка в процессе формирования пассивов
58. Система сбора информации и методы кредитного анализа, используемые в российских и зарубежных банках.
59. Расчет показателей, характеризующих финансовое состояние и кредитоспособность заемщика, их балльная оценка. Рейтинг показателей.
60. Преимущества и недостатки различных форм обеспечения возвратности кредитов, применяемых в практике российских банков
61. Сущность, цели и организация процесса секьюритизации банковских кредитов. Секьюритизированные ценные бумаги.
62. Работа службы экономической безопасности коммерческого банка в процессе кредитования
63. Современные платежные системы. История развития и современное состояние.
64. Характеристика международной платежной системы VISA
65. Характеристика международной платежной системы MASTER
66. Российская платежная система. Перспективы развития
67. Организация инкассации наличных денег и платежных документов. Порядок и сроки инкассации.
68. Организация внутреннего контроля банка
69. Кассовые операции и кассовое обслуживание клиентов банка. Расчет лимита кассы.
70. Межбанковский клиринг и его значение на современном этапе.
71. Проблема и пути пресечения мошенничества с банковскими картами

72. Развитие Базельского процесса и его роль в стабилизации мировой банковской системы.
73. Стресс тестирование в современных условиях.
74. Противодействие легализации доходов, полученных преступным путем
75. Проблемы мнимого банкротства банка
76. Регулирование проблемы невозврата кредитов (административная и уголовная ответственность)
77. Перманентная финансовая нестабильность. Особенности современного этапа
78. Организация системы риск менеджмента в коммерческом банке.
79. методы оценки основных банковских рисков.
80. Управление ликвидностью коммерческого банка.
81. Управление кредитными рисками в коммерческом банке
82. Управление процентными рисками в коммерческом банке
83. Система наднационального регулирования мировых финансовых рынков.
84. Влияние финансовых кризисов на стабильность мировой экономики
85. Взаимосвязь свободного курсообразования и экономической безопасности

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

6.1. Основная литература

1. Деньги, кредит, банки : учебник / А. Ю. Анисимов, Ю. Ю. Костюхин, Д. Ю. Савон [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 293 с. — ISBN 978-5-906953-13-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/78561.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

2. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

3. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

6.2 Дополнительная литература

1. Ермоленко, О. М. Деньги, кредит, банки : практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О. М. Ермоленко. — Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. — 101 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/78372.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. пользователей

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

http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

3. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / В. А. Челноков. — 2-е изд. — Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 480 c. — ISBN 978-5-238-01222-3. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/81765.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6.3 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег

1. Деньги, кредит, банки : учебник / А. Ю. Анисимов, Ю. Ю. Костюхин, Д. Ю. Савон [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 293 c. — ISBN 978-5-906953-13-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/78561.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

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

1. Деньги, кредит, банки : учебник / А. Ю. Анисимов, Ю. Ю. Костюхин, Д. Ю. Савон [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 293 c. — ISBN 978-5-906953-13-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/78561.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 3. Денежная система государства и ее элементы

1. Деньги, кредит, банки : учебник / А. Ю. Анисимов, Ю. Ю. Костюхин, Д. Ю. Савон [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 293 c. — ISBN 978-5-906953-13-1. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/78561.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

1. Деньги, кредит, банки : учебник / А. Ю. Анисимов, Ю. Ю. Костюхин, Д. Ю. Савон [и др.]. — Москва : Издательский Дом МИСиС, 2018. — 293 c. — ISBN 978-5-906953-13-1.

— Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/78561.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 5. Денежный оборот и система безналичных расчетов. Платежная система РФ.

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 6. Организация налично-денежного обращения

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

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

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 8. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с.

— (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 9. Необходимость, функции и виды кредита

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

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

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 11. Международный кредит и его формы

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 12. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления

«НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 13. Центральные банки и основы их деятельности

1. Розанова, Н. М. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 410 с. — (Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-00939-2. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

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

1. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 15. Пассивные операции коммерческих банков

1. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 16. Активные операции коммерческих банков

1. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

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

http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 17. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

1. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 18. Управление рисками коммерческих банков

1. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

Тема 19. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

1. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / Е. А. Звонова, В. Д. Топчий ; под общ. ред. Е. А. Звоновой. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 455 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-9916-3040-5. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 c. — ISBN 978-5-7014-0881-2. — Текст : электронный // Электронно-библиотечная система IPR BOOKS : [сайт]. — URL: http://www.iprbookshop.ru.ezproxy.ranepa.ru:3561/80543.html (дата обращения: 17.04.2020). — Режим доступа: для авторизир. Пользователей

6.4. Нормативные правовые документы.

1. Конституция (Основной закон) Российской Федерации// Российская газета. 1993. № 237. http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/
2. Указ Президента РФ от 13.05.2017 N 208 "О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_216629/942772dce30cfa36b671bcf19ca928e4d698a928/
3. Федеральный закон № 86-ФЗ от10.07.2002 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
4. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/

5. Федеральный закон № 177 от 23.12.2003 «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45769/
6. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_45458/
7. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10148/
8. Федеральный закон №115 от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученным преступным путем и финансированию террористической деятельности». http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/
9. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_51043/
10. Федеральный закон "О присоединении Российской Федерации к Конвенции УНИДРУА по международным факторинговым операциям" от 05.05.2014 N 86-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162556/
11. Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19396/
12. Федеральный закон "О финансовой аренде (лизинге)" от 29.10.1998 N 164-ФЗ (последняя редакция) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20780/
13. Федеральный закон от 02.08.2019 N 259-ФЗ "О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_330652/
14. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. N 383-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_131829/
15. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 16.10.2019) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд") (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 N 47384) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/
16. Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией" (Зарегистрировано в Минюсте России 27.12.2019 N 57008) http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_342089/
17. Документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы». – www.cbr.ru

6.5. Интернет-ресурсы.

1. Официальный сайт Банка России http://www.cbr.ru/
2. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики http://www.gks.ru/ –
3. Интернет-портал Правительства РФ. http://www.government.ru
4. Правовая система «Гарант-Интернет» [Электронный ресурс]. http://www.garant.ru/ – официальный сайт компании «Гарант».
5. Правовая система «Консультант Плюс» http://www.consultant.ru/ – официальный сайт компании «Консультант Плюс». [Электронный ресурс].
6. Официальный сайт Международного валютного фонда https://www.imf.org/en/Research

7. Официальный сайт Всемирного Банка https://www.worldbank.org/
8. Официальный сайт Федеральной Резервной Системы США http://www.fedreserve.com –
9. Официальный сайт Европейского центрального банка http://www.ecb.eu –
10. Официальный сайт Банка международных расчетов http://www.bis.org
11. Официальный сайт ЮНКТАД http://www.unctad.org
12. Публикации ОЭСР – http://www.oecd-ilibrary.org/

6.6. Иные источники.

Не предусмотрены

7. Материально-техническая база, информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем (при необходимости)

1. Компьютерный класс
2. Доступ в интернет и локальную сеть Академии
3. Проекционное оборудование
4. Программное обеспечение:
    - Windows/Linux/Mac OS
    - Eviews/Stata/Gretl/