

# **АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ**

К.М.05.04 Деньги, кредит, банки

**Автор:**

к.э.н., доцент Хуторова Н.А.,

**Код и наименование направления подготовки, профиля:**

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

**Квалификация (степень) выпускника:** экономист

**Форма обучения:** очная

**Цель освоения дисциплины:**

Сформировать компетенции в области знаний и понятий в области теории денег, кредита, банков, комплексного и объективного представления об их сущности, функциях, закономерностях развития денежно-кредитного обращения и банковской деятельности, а также разработки навыков сбора необходимой экономической и финансовой информации для анализа и оценки состояния денежно-кредитной и банковской систем.

**План курса:**

**Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег**

Деньги как экономическая категория. Предпосылки возникновения денег. Преимущества использования денег в экономике. Сущность денег. Стоимость и потребительная стоимость денег. Различные подходы к определению сущности денег. Качественные характеристики денег. Основные теории денег. Функции денег. Деньги как мера стоимости. Понятие цены товара. Масштаб цен и его особенности в современных условиях. Деньги как средство обращения. Отличие функции денег как средства обращения от функции денег как средства платежа. Функция денег как средства накопления. Понятие и виды накоплений. Мировые деньги.

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

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

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

Понятие и типы денежных систем. Виды монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. Биметаллизм. Отличие современных (бумажно-кредитных) денежных систем от классических (металлической и бумажно-металлической). Понятие демонетизации золота. Причины утраты золотом денежными функциями и отказа от золотого стандарта. Элементы денежной системы: денежная единица и виды денег в обращении, объем и структура денежной массы, эмиссионная система, механизм денежно-кредитного регулирования. Денежная система РФ: законодательная основа и особенности построения. Понятие денежной массы. Денежные агрегаты. Особенности построения денежных агрегатов в России и за рубежом.

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

#### **Тема 4. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции**

Понятие выпуска денег в оборот и денежной эмиссии. Основные каналы эмиссии денег в обращение. Порядок выпуска денег в оборот. Особенности безналичной денежной эмиссии. Роль Центрального банка в процессе денежной эмиссии. Кредитные операции Центрального банка. Регулирование предложения денег в рамках денежно-кредитной политики. Эмиссия наличных денег. Монополия Центрального банка на эмиссию наличных денег в обращение. Кризисные явления, основные этапы и направления. Теоретические основы резервирования.

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

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

Принципы организации безналичных расчетов в российской экономике.

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

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

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

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

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

Прогноз потребности хозяйства в наличных деньгах. Анализ современного состояния наличного денежного оборота в России. Необходимость и порядок контроля за оборотом наличных денег.

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

Основной принцип (закон) денежного обращения. Количество денег, необходимых для обращения. Зависимость количества денег, необходимых для обращения, от основных макроэкономических переменных. Анализ основных теорий денег: металлистической, номиналистической, количественной. Современные теории денег. Формула обмена И.Фишера.

Сущность и причины инфляции. Виды инфляции. Основные факторы, вызывающие инфляцию. Инфляция издержек. Инфляция спроса. Система индексов цен. Основные показатели измерения уровня инфляции. Понятие потребительской корзины. Коэффициент эластичности инфляции. Социально-экономические последствия инфляции. Антиинфляционная политика банка России. Дефляционная политика. Основной принцип (закон) денежного обращения. Количество денег, необходимых для обращения. Зависимость количества денег, необходимых для обращения, от основных макроэкономических переменных. Причины нарушения баланса в денежном обращении. Современная трактовка инфляции. Основные типы инфляции и их последствия для

экономики. Стагфляция. Индекс цен и дефлятор ВВП. Монетарные факторы инфляции, инфляция издержек. Концепции антиинфляционного государственного регулирования экономики (кейнсианская, монетаристская) и возможности их применения в России.

Денежные реформы как методы стабилизации денежного обращения. Виды денежных реформ: деноминация, дефляция, девальвация, ревальвация, нуллификация, реставрация и др.

## **Тема 8. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений**

Понятие международных валютных отношений. Понятие валютной системы. Национальная, региональная и мировая валютные системы, их связь и различия. Элементы валютной системы. Национальная, иностранная и резервная валюты. Международные счетные денежные единицы.

Регулирование валютных отношений: национальное, межгосударственное, региональное и международное. Органы валютного регулирования. Международная валютная ликвидность: понятие и структура. Динамика золотовалютных резервов, резервной позиции в МВФ, специальных прав заимствования (СДР). Показатели международной ликвидности и ее регулирование. Валютные рынки как система устойчивых сложившихся экономических отношений. Виды валютных рынков. Мировые валютные рынки и финансовые центры, международные финансовые потоки. Функциональное предназначение валютного рынка. Эффективность валютного рынка. Участники валютного рынка. Биржевой и внебиржевой валютный рынок. Общая характеристика современного состояния мирового валютного рынка и основных региональных и национальных рынков. Удельный вес различных валют в операциях на мировом и региональных валютных рынках. Основные виды операций на валютном рынке. Рынок FOREX, его роль и участники.

Рынок евровалют, факторы его развития, особенности функционирования и основные виды операций. Роль рынка евровалют в международных валютно-кредитных отношениях. Особенности формирования валютного рынка в России; опыт функционирования.

Валютный курс как экономическая категория. Сущность валютного курса как стоимостной категории. Факторы формирования валютного курса. Валютный курс и инфляция. Валютный курс при золотом монометаллизме, при 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 долевого ценных бумаг. Цели и особенности банковских эмиссий.

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

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

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

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

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

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

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

юридических лиц. Особенности межбанковских кредитов.

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

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

Ипотечные кредиты: понятие, виды, особенности оформления. Проблема оценки залога. Схемы ипотечного кредитования, применяемые в Российской Федерации. Секьюритизация банковских кредитов: сущность, цели, организация, значение для деятельности банков.

Кредитная политика и кредитный портфель банка.

Этапы процесса кредитования. Сбор информации и кредитный анализ. Процесс принятия решения о предоставлении кредита. Распределение полномочий по принятию решений по ссуде.

Кредитный договор, его содержание. Сумма и срок кредита, цель привлечения, характер и качество обеспечения. Процентная ставка и факторы, определяющие ее уровень. Процентная политика коммерческого банка.

Оформление выдачи и погашения кредита. Платежные и компенсационные ссуды. Вексельные и акцептные кредиты. Кредитный мониторинг, его основная цель, способы проведения.

Общая характеристика методов кредитования, применяемых в российских коммерческих банках. Срочная ссуда и кредитная линия. Возобновляемая, рамочная кредитная линия.

Виды и предназначение ссудных счетов. Кредитование по простому ссудному счету, по специальному ссудному счету. Особенности контокоррентного счета. Контокоррентный кредит и овердрафт

Понятие ликвидности. Классификация активов банка по степени их ликвидности. Нормативы ликвидности.

Классификация активов банка по степени риска вложений. Нормативный метод оценки рискованности активов. Рейтинговый метод оценки активов.

Доходность активов банка. Понятие работающих активов. Взаимосвязь доходности, рискованности и ликвидности активов банка. Степень диверсификации активов банка.

Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Процентные и непроцентные доходы и расходы коммерческого банка. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

## **Тема 17. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков**

Принципы и формы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей. Понятие и виды акцепта. Классификация расчетно-платежных операций банка. Виды платежных документов.

Расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, пластиковыми карточками. Инструменты и техника безналичных расчетов. Документооборот при разных формах безналичных расчетов.

Инкассовая и аккредитивная формы расчетов. Безакцептное и бесспорное списание средств со счетов плательщиков. Виды аккредитивов.

Банковские пластиковые карты как современный инструмент безналичных расчетов. Виды и элементы платежных карточных систем.

Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ) Центрального банка. Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через корреспондентские

счета, открываемые в других банках. Счета ЛОРО и НОСТРО. Валовые и чистые расчеты, межбанковский клиринг.

Платежная система РФ. Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов в РФ.

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

### **Тема 18. Управление рисками коммерческих банков**

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

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

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

Рыночные риски банка. Понятие процентного риска. Активы и пассивы, чувствительные к изменению рыночной процентной ставки. Управление гэпом. Прогнозирование процентных ставок. Хеджирование процентного риска с помощью процентных фьючерсов и опционов. Управление процентным риском с помощью СВОПов. Защитные оговорки.

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

Анализ рисков по отдельным банковским операциям.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Базельские соглашения и их использование в РФ.

### **Тема 19. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации**

Система противодействия отмывания доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. Росфинмониторинг. Функции и сфера деятельности. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.

Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.

Подозрительные операции их классификация

#### **Формы текущего контроля:**

При проведении занятий лекционного типа: опрос

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

При контроле результатов самостоятельной работы: тестирование

**Формы промежуточной аттестации:** зачет (компьютерное тестирование)

#### **Основная литература**

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](http://www.biblio-online.ru/book/842B990A-BD54-4902-8336-356CD98F7D12)

2. 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](http://www.biblio-online.ru/book/9AB669BE-4F18-4C3A-987D-E439A36C1642)