

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Артеменков Михаил Николаевич
Должность: Ректор
Дата подписания: 07.10.2026 21:37:52
Уникальный программный ключ:
a63b74166e8f4fc17bd1e0462725f79e393bdfd9

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Смоленский государственный университет»

Кафедра экономики

«Утверждаю»

Проректор по учебно-
методической работе

Ю.А. Устименко

«25» мая 2022 г.

**Рабочая программа дисциплины
Б1.О.25 Деньги, кредит, банки**

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация: Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Форма обучения – заочная

Курс – 3

Семестры – 5,6

Всего зачетных единиц – 5, часов – 180

Форма отчетности: зачет – 5 семестр, экзамен – 6 семестр

Программу разработал:

к.э.н., доцент Сапожникова С.М.

Одобрена на заседании кафедры экономики

«18» мая 2022 года, протокол № 9

Заведующий кафедрой

Е.Е. Матвеева

Смоленск
2022

1. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» относится к обязательной части ОП по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

Роль и значение данной дисциплины состоит в формировании профессиональных способностей и личностных качеств специалиста в области экономической безопасности. Дисциплина «Деньги, кредит, банки» занимает важное место в системе других учебных дисциплин. В соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования (ФГОС ВО) при подготовке специалистов в области экономической безопасности большое значение имеет приобретение ими знаний, навыков и умений в сфере денежно-кредитного обращения, банковского дела.

Информационно-методологическая основа курса закладывается в основном при изучении дисциплин «История», «Философия», «Введение в специальность», «Экономическая теория», «История экономических учений» и др.

Основные положения дисциплины могут быть использованы в дальнейшем при изучении таких дисциплин как «Рынок ценных бумаг», «Экономическая безопасность банковской системы» и др.

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине

Компетенция	Индикаторы достижения
ПК-1 – Способен обосновывать выбор методик расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой, рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления;	Знать: различные методики расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой с использованием лучших практик, оценивать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности. Уметь: производить расчет экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности. Владеть: навыками использования различных методик для расчета экономических показателей в соответствии с действующей нормативно-правовой базой, рассчитывать экономические показатели, характеризующие социально-экономические процессы на различных уровнях в целях выявления рисков и угроз экономической безопасности
ПК-3 – Способен разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками, проводить мониторинг деятельности, осуществлять контроль экономической деятельности и анализировать его результаты на различных уровнях, выявлять причины и последствия отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение;	Знать: методику проведения отдельные функциональные направления управления рисками с целью выявления причин и последствия отклонений, нарушений и недостатков экономической деятельности хозяйствующих субъектов для целей укрепления экономической безопасности. Уметь: разрабатывать отдельные функциональные направления управления рисками, проводить мониторинг деятельности, осуществлять контроль экономической деятельности и анализировать его результаты на различных уровнях, выявлять причины и последствия отклонений, нарушений и недостатков, готовить предложения, направленные на их устранение Владеть: навыками организации и проведения мониторинга деятельности, осуществления контроля

	экономической деятельности и анализа его результаты на различных уровнях.
ОПК-2 – Способен осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности в целях оценки эффективности и прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта, а также выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.	Знать: различные методики выявления, предупреждения, локализации и нейтрализации внутренних и внешних угроз и рисков.. Уметь: осуществлять сбор, анализ и использование данных хозяйственного, налогового и бюджетного учетов, учетной документации, бухгалтерской (финансовой), налоговой и статистической отчетности. Владеть: навыками прогнозирования финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта

3. Содержание дисциплины

РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ

Тема 1. Сущность, функции и роль денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Основные концепции, объясняющие происхождение денег и сущность денег как экономической категории. Товарное производство - база существования денег. Свойства денег.

Понятие функций денег. Функция денег как меры стоимости. Использование денег в функции меры стоимости в хозяйственном обороте. Функция средства обращения. Содержание и назначение данной функции.

Тема 2. Денежный оборот и его структура, обеспечение экономической безопасности денежного оборота

Выпуск денег в хозяйственный оборот. Кредитный характер современной денежной эмиссии, эмиссия безналичных денег. Организация эмиссионных операций. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора, налично-денежная эмиссия, каналы движения денег.

Аккредитив как форма безналичных расчетов. Инкассо как форма безналичных расчетов. Другие формы безналичных расчётов. Банковские пластиковые карты как форма безналичных расчетов. Организация межбанковских безналичных расчетов в Российской Федерации.

Тема 3. Денежная система страны, генезис ее развития, обеспечение ее экономической безопасности

Понятие денежной системы. Характеристика денежной системы и форм ее развития. Типы денежных систем. Система металлического обращения. Биметаллизм, монометаллизм. Их разновидности. Система обращения кредитных и бумажных денег, ее характеристика.

Тема 4. Инфляция, формы ее проявления и методы регулирования

Сущность и формы проявления инфляции. Закономерности инфляционного процесса. Основные факторы и типы инфляции. Социально-экономические последствия инфляции. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.

Тема 5. Валютные отношения и валютная система, обеспечение ее экономической безопасности

Понятие и категории валютных отношений и валютной системы. Виды и элементы валютных систем. Национальная валютная система. Международная (мировая) валютная система и этапы ее эволюции. Европейская валютная система. Проблемы и перспективы развития региональных валютных систем.

Раздел 2. КРЕДИТ И БАНКИ

Тема 6. Сущность, формы, виды и роль кредита в экономике.

Ссудный процент и его роль

Необходимость кредита. Общеэкономические и специфические причины функционирования кредитных отношений. Товарное производство как естественная основа возникновения кредита, кругооборот и оборот капитала. Неравномерность кругооборота и оборота капитала. Условия возникновения кредитных отношений.

Тема 7. Банковская система и ее элементы, обеспечение ее экономической безопасности

Понятие кредитной системы. Структура кредитной системы. Классификация звеньев кредитной системы, разграничение их деятельности. Банковская система как главное звено кредитной системы. Элементы банковской системы.

Тема 8. Центральные банки и основы их деятельности, обеспечение их экономической безопасности

Центральный банк и его статус. Цели и задачи организации центральных банков. Понятие независимости центральных банков и факторы ее определяющие.

Тема 9. Коммерческие банки и их деятельность, обеспечение их экономической безопасности

Сущность и принципы деятельности коммерческих банков в условиях рыночной экономики.

Функции коммерческих банков, их организационная и управленческая структура.

Операции и услуги коммерческого банка. Пассивные операции коммерческого банка.

Тема 10. Международные финансовые и кредитные институты и финансовая безопасность страны

Международные финансовые и кредитные институты, их функции и роль. Международный валютный фонд. Группа Всемирного банка. Региональные международные финансовые институты: Европейский банк реконструкции и развития, институты Европейского Союза; региональные банки развития стран Азии, Африки и Латинской Америки. Банк международных расчетов. Транснациональные банки. Финансовая безопасность страны.

4. Тематический план

№ п/п	Разделы и темы	Всего часов	Формы занятий		
			Самост оатель ная работа	Лекции	Практические занятия
РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ					
1.	Сущность, функции и роль денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности	12	10	2	
2.	Денежный оборот и его структура, обеспечение экономической	12	10		2

	безопасности денежного оборота				
3.	Денежная система страны, генезис ее развития, обеспечение ее экономической безопасности	10	10		
4.	Инфляция, формы ее проявления и методы регулирования	12	10	2	
5.	Валютные отношения и валютная система, обеспечение ее экономической безопасности	22	20		2
	зачет	4	4		
	итого	72	64	4	4
РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ и БАНКИ					
6.	Сущность, формы, виды и роль кредита в экономике. Ссудный процент и его роль	22	20	2	
7	Банковская система и ее элементы, обеспечение ее экономической безопасности	22	20	2	
8.	Центральные банки и основы их деятельности, обеспечение их экономической безопасности	22	20		2
9.	Коммерческие банки и их деятельность, обеспечение их экономической безопасности	22	20		2
10.	Международные финансовые и кредитные институты и финансовая безопасность страны	11	9		2
	контроль	9	9		
	итого	108	98	4	6
	Итого	180	162	8	10

5. Виды образовательной деятельности

Занятия лекционного типа

РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ

Тема 1. «Сущность, функции и роль денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности»

1. Необходимость существования денег, предпосылки возникновения и применения денег, концепции происхождения денег.
2. Функции денег, их особенности и характеристика.
3. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.
4. Теории денег, их эволюция.
5. Виды денег, их особенности.

Тема 2. «Денежный оборот и его структура, обеспечение экономической безопасности денежного оборота»

1. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссия.
2. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора.
3. Понятие денежного оборота и виды денежного обращения.
4. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
5. Безналичный денежный оборот, его характеристика.
6. Система безналичных расчетов, ее основные элементы. Формы безналичных расчетов.
7. Законы денежного обращения и их особенности. Денежная масса и денежные агрегаты, денежная база.
8. Обеспечение экономической безопасности денежного оборота

Тема 3. «Денежная система страны, генезис ее развития, обеспечение ее экономической безопасности»

1. Понятие и причины появления денежной системы государства.
2. Типы денежной системы, их характеристика.
3. Система металлического обращения (биметаллизм и его разновидности; монометаллизм и его разновидности).
4. Основные черты системы обращения бумажно-кредитных денег.
5. Элементы денежной системы государства, их характеристика.
6. Денежная система административно-командной экономики, ее характеристика.
7. Денежная система рыночной экономики, ее характеристика.
8. Правовые основы функционирования современной денежной системы Российской Федерации.
9. Обеспечение экономической безопасности денежной системы страны

Тема 4. «Инфляция, формы ее проявления и методы регулирования»

1. Сущность и причины инфляции, ее виды и особенности в различных странах.
2. Социально-экономические последствия инфляции.
3. Формы и методы стабилизации денежного обращения.
4. Теории инфляции
5. Характеристика и особенности инфляционных процессов в Российской Федерации.

Тема 5. «Валютные отношения и валютная система, обеспечение ее экономической безопасности»

1. Понятие и категории валютных отношений и валютных систем.
2. Виды и элементы валютных систем. Национальная валютная система. Международная (мировая) валютная система и этапы ее эволюции.
3. Понятие и классификация валют и валютных курсов. Методы государственного регулирования валютного курса.
4. Международные расчеты, их механизм и формы.
5. Балансы международных расчетов. Торговый, платежный и расчетный балансы страны. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.
6. Возникновение и развитие валютной системы РФ, обеспечение ее экономической безопасности.

РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ и БАНКИ

Тема 6. «Сущность, формы, виды и роль кредита в экономике. Ссудный процент и его роль»

1. Необходимость и сущность, функции и принципы кредита.
2. Роль и границы кредита. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях.
3. Теории кредита (натуралистическая, капиталотворческая) и их эволюция в экономической науке.
4. Формы и виды кредита.

5. Понятие, функции, источники формирования, участники рынка ссудных капиталов.
6. Сущность и функции, ставка ссудного процента.
7. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Роль ссудного процента в экономике.

Тема 7. «Банковская система и ее элементы, обеспечение ее экономической безопасности»

1. Возникновение и развитие банков.
2. Сущность, функции банков, значение и роль банков в развитии экономике
3. Виды банков и их объединений.
4. Понятие кредитной системы государства. Современная структура кредитной системы экономически развитых государств.
5. Банковская система, как составная часть кредитной системы страны.
6. Понятие элементов банковской системы. Банковская инфраструктура, ее составляющие.
7. Банковская система Российской Федерации, ее звенья.
8. Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации в современных условиях, обеспечение ее экономической безопасности.

Тема 8. «Центральные банки и основы их деятельности, обеспечение их экономической безопасности»

1. Возникновение и формы организации центральных банков.
2. Функции и операции центральных банков.
3. Пассивные операции центральных банков.
4. Активные операции центрального банка.
5. Операции Банка России, их характеристика, обеспечение их экономической безопасности
6. Понятие денежно-кредитной политики, ее цели и методы.

Тема 9. «Коммерческие банки и их деятельность обеспечение их экономической безопасности»

1. Понятие коммерческого банка.
2. Функции коммерческого банка, их характеристика.
3. Принципы деятельности коммерческого банка.
4. Создание и функционирование коммерческого банка. Реорганизация и ликвидация коммерческого банка.
5. Организационная структура коммерческого банка.
6. Управленческая структура коммерческого банка, обеспечение его экономической безопасности

Тема 10. «Международные финансовые и кредитные институты и финансовая безопасность страны»

1. Понятие и причины возникновения международных финансовых и кредитных институтов.
2. Виды международных финансовых и кредитных институтов и цели их деятельности.
3. Необходимость и предпосылки вступления РФ в международные финансовые и кредитные институты.
4. Международное кредитование и финансирование Российской Федерации.
5. Текущее состояние и характер взаимоотношений Российской Федерации с международными и региональными валютно-кредитными и финансовыми организациями, обеспечение ее экономической безопасности.

Занятия семинарского типа

Раздел 1. ДЕНЬГИ

Тема 1. «Сущность, функции и роль денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности»

1. Необходимость существования денег.
2. Предпосылки возникновения и применения денег.
3. Концепции по вопросу о происхождении денег (рационалистическая, эволюционная (эволюционно-историческая)).
4. Деньги, как всеобщий эквивалент (свойства и качества денег).
5. Функции денег, их особенности и характеристика.
6. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.
7. Роль денег в воспроизводственном процессе.
8. Теории денег (металлическая (металлистическая), номиналистическая, количественная), их эволюция.
9. Виды денег, их особенности.

Тема дискуссии: «Использование криптовалют: тенденции развития и противоречия, проблемы обеспечения экономической безопасности».

Тема 2. «Денежный оборот и его структура, обеспечение экономической безопасности денежного оборота»

1. Выпуск денег в хозяйственный оборот.
2. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора.
3. Понятие денежного оборота и виды денежного обращения.
4. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
5. Основные принципы организации налично-денежного оборота.
6. Участники наличных расчетов.
7. Безналичный денежный оборот, его характеристика.
8. Система безналичных расчетов, ее основные элементы. Формы безналичных расчетов.
9. Расчеты платежными поручениями, их характеристика.
10. Расчеты по аккредитиву, их характеристика.
11. Расчеты чеками, их характеристика.
12. Расчеты по инкассо, их характеристика.
13. Законы денежного обращения и их особенности. Денежная масса и денежные агрегаты, денежная база.
14. Обеспечение экономической безопасности денежного оборота в РФ

Тема дискуссии: «Структура современного денежного оборота в России: проблемы и противоречия».

Тема 3. «Денежная система страны, генезис ее развития, обеспечение ее экономической безопасности»

1. Понятие и причины появления денежной системы государства.
2. Типы денежной системы, их характеристика.
3. Система металлического обращения:
 - а) биметаллизм и его разновидности;
 - б) монометаллизм и его разновидности.
4. Основные черты системы обращения бумажно-кредитных денег.
5. Элементы денежной системы государства, их характеристика.

6. Денежная система административно-командной экономики, ее характеристика.
7. Денежная система рыночной экономики, ее характеристика.
8. Правовые основы функционирования современной денежной системы Российской Федерации.
9. Обеспечение экономической безопасности страны

Перечень тем рефератов

1. История развития денежной системы России.
2. Показатели состояния и перспективы развития современной денежной системы Российской Федерации.
3. Регулирование денежной системы Российской Федерации в современных условиях и обеспечение ее экономической безопасности

Тема дискуссии: «Денежная система США: тенденции развития и противоречия».

Тема 4. «Инфляция, формы ее проявления и методы регулирования»

1. Сущность и причины инфляции.
2. Виды современной инфляции, ее особенности в различных странах.
3. Социально-экономические последствия инфляции.
4. Формы и методы стабилизации денежного обращения:
 - а) денежные реформы и их виды;
 - б) антиинфляционная политика, ее пути.
5. Теории инфляции:
 - а) кейнсианская теория, вызванная избыточным спросом;
 - б) монетаристская теория, вызванная избыточным количеством денег в обращении;
 - в) теория инфляции, вызванная чрезмерными издержками производства.
6. Измерение инфляции (количественная оценка инфляции).
7. Характеристика и особенности инфляционных процессов в Российской Федерации.

Тема дискуссии: «Влияние инфляции на экономическую безопасность хозяйствующих субъектов и страны в целом».

Тема 5. «Валютные отношения и валютная система, обеспечение ее экономической безопасности»

1. Понятие и категории валютных отношений и валютных систем.
2. Виды и элементы валютных систем. Национальная валютная система. Международная (мировая) валютная система и этапы ее эволюции.
3. Проблемы и перспективы развития региональных валютных систем.
4. Понятие и классификация валют и валютных курсов. Методы государственного регулирования валютного курса.
5. Международные расчеты, их механизм и формы.
6. Балансы международных расчетов. Торговый, платежный и расчетный балансы страны. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.
7. Возникновение и развитие валютной системы РФ.
8. Элементы валютной системы РФ.
9. Регулирование валютной системы РФ.
10. Характеристика ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле в РФ» 2003 г.
11. Проблемы и перспективы развития валютной системы РФ, обеспечение ее экономической безопасности

Тема дискуссии: «Влияние валютного курса рубля на экономическую безопасность России».

РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ и БАНКИ

Тема 6. «Сущность, формы, виды и роль кредита в экономике. Ссудный процент и его роль»

1. Необходимость и сущность кредита.
2. Основные условия существования кредита.
3. Функция кредита и их характеристика
4. Законы кредита и их характеристика.
5. Принципы кредитования.
6. Субъекты кредитных отношений.
7. Роль и границы кредита. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях.
8. Теории кредита (натуралистическая, капиталотворческая) и их эволюция в экономической науке.
9. Взаимодействие кредита и денег.
10. Понятие форм и видов кредита.
11. Ростовщический кредит и его характеристика.
12. Коммерческий кредит и его характеристика.
13. Банковский кредит и его характеристика.
14. Потребительский кредит и его характеристика.
15. Ипотечный кредит и его характеристика.
16. Государственный кредит и его характеристика.
17. Межбанковский и межхозяйственный кредиты.
18. Кредит в международных экономических отношениях.
19. Новые формы кредитных отношений: лизинг, факторинг, форфейтинг.
20. Классификация видов кредита.
21. Понятие, функции, источники формирования, участники рынка ссудных капиталов.
22. Современная структура рынка ссудных капиталов.
23. Особенности развития рынка ссудных капиталов в США, Западной Европе, Японии. Формирование рынка ссудных капиталов в России.
24. Сущность и функции ссудного процента. Ставка (норма) процента.
25. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Роль ссудного процента в экономике.

Тема дискуссии: «Проблемы и особенности формирования ссудного процента в России и их влияние на экономическую безопасность страны».

Тема 7. «Банковская система и ее элементы, обеспечение ее экономической безопасности»

1. Возникновение и развитие банков.
2. Сущность банка. Представления о сущности банка. Определение сущности банка в соответствии с ФЗ «О банках и банковской деятельности в РФ».
3. Функции банка, их характеристика.
4. Организационная и управленческая структура банка.
5. Классификация банковских операций.
6. Значение и роль банка в развитии экономики.
7. Виды банков и их объединений (в зависимости от специфики выполняемых банками функций; по форме собственности; по характеру выполняемых операций; по сфере

обслуживания; по числу филиалов; по обслуживанию банками отраслей экономики; и т.д.).

8. Понятие кредитной системы государства. Современная структура кредитной системы экономически развитых государств.
9. Основные свойства банковской системы.
10. Банковская система, как составная часть кредитной системы страны.
11. Банковская система, как элемент цивилизованной рыночной экономики.
12. Понятие элементов банковской системы. Банковская инфраструктура, ее составляющие.
13. Роль банковской системы в экономике.
14. Банковская система Российской Федерации, ее звенья.
15. Правовые основы банковской деятельности в Российской Федерации в современных условиях, обеспечение ее экономической безопасности.

Перечень тем рефератов

1. Реформирование банковского сектора Российской Федерации.
2. Особенности банковских систем развитых зарубежных стран в настоящее время.
3. Проблемы и перспективы развития банковской системы Российской Федерации, обеспечение ее экономической безопасности.

Тема дискуссии: «Структура банковской системы: тенденции и противоречия, обеспечение ее экономической безопасности».

Тема 8. «Центральные банки и основы их деятельности, обеспечение их экономической безопасности»

1. Возникновение и формы организации центральных банков.
2. Функции центральных банков.
3. Пассивные операции центральных банков: эмиссия банкнот, вклады коммерческих банков, обязательные резервы коммерческих банков, вклады казначейства (средства госбюджета), собственные средства центрального банка.
4. Активные операции центрального банка: учетно-ссудные операции, банковские инвестиции, прямое кредитование государства.
5. Операции Банка России, их характеристика.
6. Понятие денежно-кредитной политики.
7. Общие методы денежно-кредитной политики.
8. Процентные ставки по операциям центрального банка.
9. Нормативы обязательных резервов (резервные требования).
10. Операции на открытом рынке.
11. Рефинансирование кредитных организаций.
12. Валютные интервенции (проведение валютной политики).
13. Установление ориентиров роста денежной массы.
14. Прямые количественные ограничения.
15. Эмиссия облигаций от своего имени.
16. Селективные методы денежно-кредитной политики (контроль по отдельным видам кредитов, регулирование риска и ликвидности банковских операций).

Тема для дискуссии: «Современная денежно-кредитная политика Банка России: показатели, проблемы и перспективы».

Тема 9. «Коммерческие банки и их деятельность, обеспечение их экономической безопасности»

1. Понятие коммерческого банка.

2. Функции коммерческого банка, их характеристика.
3. Принципы деятельности коммерческого банка.
4. Создание и функционирование коммерческого банка. Реорганизация и ликвидация коммерческого банка.
5. Организационная структура коммерческого банка.
6. Управленческая структура коммерческого банка, обеспечение его экономической безопасности

Перечень тем рефератов

1. Отчетность коммерческих банков в России.
2. Баланс банка, его характеристика и отличия от баланса других организаций.
3. Коммерческие банки Российской Федерации в современных условиях, обеспечение их экономической безопасности

Тема 10. «Международные финансовые и кредитные институты и финансовая безопасность страны»

6. Понятие и причины возникновения международных финансовых и кредитных институтов.
7. Цели международных финансовых и кредитных институтов.
8. Банк международных расчетов (БМР): понятие, цели создания, ключевые задачи, основные функции, управление деятельностью, операции. Специфика БМР.
9. Международный валютный фонд (МВФ): понятие, основные цели, структура органов управления. Условия получения кредита в МВФ.
10. Группа Всемирного банка (ГВБ): основные цели организации, основные функции.
11. Головной институт ГВБ - Международный банк реконструкции и развития: понятие, организационная структура, отличие от МВФ, его филиалы.
12. Международная финансовая корпорация, ее характеристика.
13. Международная ассоциация развития, ее характеристика.
14. Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций, его характеристика.
15. Региональные международные финансовые институты.
16. Необходимость и предпосылки вступления РФ в международные финансовые и кредитные институты.
17. Проблемы участия Российской Федерации в международных финансовых институтах.
18. Преимущества участия Российской Федерации в международных финансовых институтах.
19. Международное кредитование и финансирование Российской Федерации.
20. Текущее состояние и характер взаимоотношений Российской Федерации с международными и региональными валютно-кредитными и финансовыми организациями, обеспечение ее финансовой безопасности

Тема дискуссии: «Проблемы и перспективы взаимодействия РФ и международных финансовых и кредитных учреждений на современном этапе, обеспечение финансовой безопасности».

Самостоятельная работа

Раздел 1. ДЕНЬГИ

Тема 1. «Сущность, функции и роль денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности»

Задания для самостоятельной работы

Перечень тем рефератов

1. Рационалистическая концепция происхождения денег и ее сторонники: Аристотель, П. Самуэльсон, Дж. К. Гэлбрейт, К.Р. Макконел, С.Л. Брю.
2. Эволюционная концепция происхождения денег и ее сторонники: К. Маркс, Ф. Энгельс.
3. Общая характеристика примитивных денег на Древней Руси.
4. Общая характеристика примитивных денег в различных государствах.

Тема дискуссии: «Использование криптовалют: тенденции развития и противоречия, проблемы обеспечения экономической безопасности».

Тема 2. «Денежный оборот и его структура, обеспечение экономической безопасности денежного оборота»

Задания для самостоятельной работы

Перечень тем рефератов

1. Налично-денежный оборот в Российской Федерации, его прогнозирование.
2. Баланс денежных доходов и расходов населения в современных условиях.
3. Кассовые обороты банков и их прогнозирование.
4. Налично-денежная эмиссия.

Тема дискуссии: «Структура современного денежного оборота в России: проблемы и противоречия».

Тема 3. «Денежная система страны, генезис ее развития, обеспечение ее экономической безопасности»

Задания для самостоятельной работы

1. Характерные черты современных денежных систем экономически развитых государств.
2. Влияние национальных особенностей и исторических традиций на содержание элементов денежных систем.
3. Характеристика денежных систем экономически развитых стран:
 - а) Соединенных Штатов Америки;
 - б) Англии;
 - в) Японии.
4. Характеристика денежных систем стран Европейского Союза.

Тема 4. «Инфляция, формы ее проявления и методы регулирования»

Задания для самостоятельной работы

Перечень тем рефератов

1. Особенности инфляционных процессов страны (на примере любой экономически развитой страны).
2. Особенности инфляционных процессов страны (на примере любой развивающейся страны).
3. Особенности инфляции в современной России.

Тема 5. «Валютные отношения и валютная система, обеспечение ее экономической безопасности»

Задания для самостоятельной работы

Перечень тем рефератов

1. Московская межбанковская валютная биржа: вехи развития, обеспечение ее экономической безопасности.
2. Евро и доллар Соединенных Штатов Америки. Конкуренция и партнерство в условиях глобализации.
3. Глобализация мировой экономики и мировая валютная система.
4. Валютные отношения стран БРИКС.

Тема дискуссии: «Влияние валютного курса рубля на экономическую безопасность России».

РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ и БАНКИ

Тема 6. «Сущность, формы, виды и роль кредита в экономике. Ссудный процент и его роль»

Задания для самостоятельной работы

Перечень тем рефератов

1. Особенности ипотечного кредитования в России и в зарубежных странах.
2. Особенности потребительского кредитования в России.
3. Особенности автокредитования в современной России.

Тема 7. «Банковская система и ее элементы, обеспечение ее экономической безопасности»

Задания для самостоятельной работы

1. Назовите основные показатели состояния национальной кредитной системы.
2. Какова нормативная база, определяющая состояние современной кредитной системы Российской Федерации?
3. Назовите основные нормативно-правовые акты, регулирующие функционирование национальной банковской системы Российской Федерации.
4. Определите принципы функционирования национальной банковской системы.
5. Охарактеризуйте порядок функционирования иностранных банковских институтов в экономике Российской Федерации.
6. Дайте оценку состояния национальной банковской системы Российской Федерации, с учетом основных количественных и качественных показателей.

Тема 8. «Центральные банки и основы их деятельности, обеспечение их экономической безопасности»

Задания для самостоятельной работы

Перечень тем рефератов

1. Отчетность Банка России. Баланс Банка России, его характеристика.
2. Факторы, оказывающие влияние на совершение операций центральными банками.

Тема для дискуссии: «Современная денежно-кредитная политика Банка России: показатели, проблемы и перспективы».

Тема 9. «Коммерческие банки и их деятельность, обеспечение их экономической безопасности»

Перечень тем рефератов

4. Отчетность коммерческих банков в России.
5. Баланс банка, его характеристика и отличия от баланса других организаций.
6. Коммерческие банки Российской Федерации в современных условиях, обеспечение их экономической безопасности

Тема 10. «Международные финансовые и кредитные институты и финансовая безопасность страны»

Перечень тем рефератов

1. Мировые финансовые центры и финансовая безопасность стран.
 2. Традиционные и новые международные финансовые институты.
- Мировые финансовые центры и Российская Федерация, обеспечение финансовой безопасности.

6. Критерии оценивания результатов освоения дисциплины (модуля)

6.1. Оценочные средства и критерии оценивания для текущей аттестации

I. Вопросы для подготовки к семинарским занятиям

Перечень вопросов для подготовки к семинарским занятиям по всем темам представлен в разделе практические занятия пункта 5. Виды образовательной деятельности.

Семинарские занятия представляют собой групповую совместную работу студентов и преподавателя, связанную с обсуждением объединенных вокруг определенной темы проблем. Это обсуждение предполагает обязательное знакомство каждого студента с предложенным кругом источников, отбором из них необходимой информации, которая позволяет быть основой для реконструкции рассматриваемой проблемы. Помимо этого студент должен законспектировать предложенный круг научно-исследовательской литературы по предложенной проблеме. В совокупности этот материал должен быть предварительно самостоятельно проанализирован, чтобы быть готовым участвовать в совместном обсуждении. По каждому из вынесенных вопросов на занятие может выступать со своей позицией не один студент. Чем выше уровень подготовленности аудитории, тем больше вероятность дискуссионного стиля обсуждения. Семинарские занятия в идеале строятся на инициативном поведении аудитории, но в случае отсутствия такового преподаватель сам вправе избирать докладчика по тому или иному вопросу. В результате обсуждения всего круга проблем, относящихся к тематике семинарских занятий студент с целью мониторинга полученных знаний сдают индивидуальный письменный зачет по персональным вопросам.

Критерии оценки учебных действий студентов по решению учебно-профессиональных задач на практических занятиях

Оценка	Характеристики ответа студента
Отлично	студент самостоятельно и правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Хорошо	студент самостоятельно и в основном правильно решил учебно-профессиональную задачу, уверенно, логично, последовательно и аргументировано излагал свое решение, используя экономические понятия.
Удовлетворительно	студент в основном решил учебно-профессиональную

	задачу, допустил несущественные ошибки, слабо аргументировал свое решение, используя в основном экономическими понятия.
Неудовлетворительно	студент не решил учебно-профессиональную задачу.

II. Доклады, рефераты, сообщения

Темы докладов, рефератов, сообщений

1. Необходимость, предпосылки возникновения, сущность и функции денег.
2. Металлические деньги, их особенности.
3. Бумажные деньги, их особенности.
4. Кредитные деньги, их особенности.
5. Основные виды денег в современных условиях и их характеристика.
6. Теории и роль денег в экономике и социальном развитии.
7. Денежный оборот и его структура.
8. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Эмиссия денег.
9. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
10. Безналичный денежный оборот.
11. Система безналичных расчетов.
12. Законы денежного обращения.
13. Денежная масса, денежная база.
14. Денежные агрегаты: понятие, значение
15. Сущность, типы и структура денежной системы государства.
16. Элементы денежной системы.
17. Характеристика современных денежных систем развитых зарубежных стран (на примере отдельно взятой страны).
18. Сущность, причины, виды инфляции.
19. Последствия и методы регулирования инфляции.
20. Причины и особенности проявления инфляции в РФ в современных условиях.
21. Валютные отношения и валютная система: понятие и категории.
22. Валютная система: сущность, виды, элементы, эволюция.
23. Валютная система РФ, ее современное состояние.
24. Международные расчеты: понятие, их механизм, формы,
25. Платежный баланс.

Критерии и показатели, используемые при оценивании реферата

Критерии	Показатели
1. Новизна реферированного текста Макс. - 5 баллов	- актуальность проблемы и темы; - новизна и самостоятельность в постановке проблемы, в формулировании нового аспекта выбранной для анализа проблемы; - наличие авторской позиции, самостоятельность суждений.
2. Степень раскрытия сущности проблемы Макс. - 5 баллов	- соответствие плана теме реферата; - соответствие содержания теме и плану реферата; - владение понятийным аппаратом; - полнота и глубина раскрытия основных понятий проблемы; - обоснованность способов и методов работы с материалом; - умение работать с литературой, систематизировать и структурировать материал;
3. Обоснованность выбора источников	- круг, полнота использования литературных источников по проблеме;

Макс. - 5 баллов	- привлечение новейших работ по проблеме (журнальные публикации, материалы сборников научных трудов и т.д.).
4. Выводы по изложенной информации с указанием практической значимости работы Макс. – 5 баллов	- умение обобщать, сопоставлять различные точки зрения по рассматриваемому вопросу, аргументировать основные положения и выводы.
4. Соблюдение требований к оформлению Макс. – 5 баллов	- правильное оформление ссылок на используемую литературу; - соблюдение требований к объему реферата; - культура оформления: выделение абзацев.
5. Грамотность Макс. - 5 баллов	- грамотность и культура изложения; - отсутствие орфографических и синтаксических ошибок, стилистических погрешностей; - отсутствие опечаток, сокращений слов, кроме общепринятых; - литературный стиль.
6. Приложения – фотографии, схемы, чертежи, карты, статистические данные, диаграммы) Макс. – 5 баллов	- наличие материалов, содержательно иллюстрирующих и дополняющих текст реферата; - приложения оформлены в соответствии с требованиями

Требования к подготовке докладов, рефератов и сообщений

Изучение микроэкономики предусматривает участие студентов в научно-исследовательской работе, включая подготовку сообщений, докладов, рефератов. Тему такой работы студент определяет самостоятельно, посоветовавшись с преподавателем. Примерные темы работ приводятся в данном пособии в качестве приложений к планам практических занятий.

Выполнение работы требует: составления её плана, который включает введение (1–3 страницы), основную часть (2–4 раздела, 15–20 страниц) и заключение (1–3 страницы); внимательного изучения источников по избранной теме; тщательного анализа экономических законов, категорий, форм их проявления и реализации; использования статистического, расчётно-аналитического и расчётно-графического материалов, монографий, статей из экономических журналов и т.п.; знания и самостоятельной оценки фактических данных; максимальной самостоятельности и творчества.

При оформлении работы на титульном листе указывается название вуза, факультета, кафедры; курс, фамилия, имя, отчество автора работы и научного руководителя; тема работы, место и год её защиты.

Во введении обосновывается актуальность, формулируются задачи и цели исследования. В заключении излагаются выводы и предложения автора. В основной части работы аргументированно, логично и последовательно раскрываются содержание темы, её основные теоретические и практические проблемы. Каждый раздел работы начинается с названия. В тексте обязательны ссылки на источники, где указывается автор, название работы, место и год издания, страница (например: Региональная экономика / под ред. А.С. Булатова. – М.: БЕК, 2015. – С. 57; Афанасьев М.И., Кривоногов И.С. Управление

сбалансированностью регионального бюджета // Вопросы экономики. 2020. – № 4. – С. 14).

В конце работы составляется список использованной литературы. Вначале указываются государственные документы, нормативно-правовые акты. Названия всех других источников располагаются по алфавиту фамилий их авторов или названий сборников.

Защита работы происходит на практическом занятии, на научной конференции либо в другой форме. При этом студент кратко (до 15 минут) излагает основные положения работы и выводы автора.

Лучшие научные работы студентов рекомендуются для участия в ежегодном университетском конкурсе научных студенческих работ, в университетской или межвузовской научной конференции, во Всероссийских конкурсах студенческих научных работ и к опубликованию.

Оценивание реферата

Реферат оценивается по балльной шкале, баллы переводятся в оценки успеваемости следующим образом:

- 25 и более баллов – «отлично»;
- 19 – 24 баллов – «хорошо»;
- 15 – 18 баллов – «удовлетворительно»;
- менее 15 баллов – «неудовлетворительно».

Баллы учитываются в процессе текущей оценки знаний программного материала.

III. Тесты по дисциплине Деньги, кредит, банки

Образец тестового задания

1) Тестовые материалы (пример) – 5 семестр

1. Если рост цен на товары не превышает 5% в год и цены различных товарных групп относительно друг друга не меняются, то это:
 - а) ожидаемая инфляция;
 - б) подавленная инфляция;
 - в) галопирующая инфляция;
 - г) ползучая инфляция;**
 - д) инфляция спроса.
2. Избыточная эмиссия денег дает:
 - а) инфляцию предложения;
 - б) инфляцию спроса;**
 - в) инфляцию издержек;
3. Норматив достаточности капитала банка определяется как отношение:
 - а) собственных средств к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска**
 - б) собственных средств к суммарному объему пассивов, взвешенных с учетом риска
 - в) уставного капитала к собственным средствам
4. Кредит, предоставляемый одним предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа, называется:
 - а) банковский кредит;
 - б) коммерческий кредит;**
 - в) фирменный кредит;
 - г) потребительский кредит.
5. Пассивные операции коммерческого банка — это:
 - а) операции по размещению собственных и привлеченных средств для получения прибыли;

- б) операции по формированию ресурсов коммерческого банка;
 в) операции, связанные с ведением счетов в рублях и иностранной валюте;
 г) передача и доверительное управление отдельных ценных бумаг и их портфелей.

Шкала оценивания тестов

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями использованием теста по учебной дисциплине

Оценка		Характеристики ответа студента
Отлично	Зачтено	90-100% правильных ответов
Хорошо		71-89%
Удовлетворительно	Не зачтено	51-70%
Неудовлетворительно		Менее 50%

IV. Задачи по макроэкономике

Образец задания

Задача 1.

Рассчитайте коэффициент ипотечной задолженности. Инвестор приобрел предприятие стоимостью 25 млрд. руб. В структуре платежей собственные средства инвестора составляют 8 млрд. руб., остальные средства получены за счет ипотечного кредита.

Решение.

1. Сумма ипотечного кредитования: $25 - 8 = 17$ (млрд. руб.)
2. Коэффициент ипотечной задолженности: $17 / 25 \times 100\% = 68\%$.

Коэффициент ипотечной задолженности составит 68%.

Задача 2.

На основе показателей (тыс. руб.) построить баланс банка:

- уставный фонд – 2 227 305
- прибыль – 8 154 894
- касса - 2 695 503
- счета в других банках (корр. счета) – 8 625 924
- средства в банке РФ – 7 681 650
- кредиты, выданные банками – 59 908 900
- средства на счетах банка других банков – 1 523 683
- прочие пассивы – 7 855 415
- другие фонды – 4 575 298
- вклады и депозиты – 6 293 671
- иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (пассив) – 2 991 709
- приобретение ценных бумаг – 1 262 603
- прочие активы – 14 649 731
- иностранная валюта и расчеты по валютным операциям (актив) – 3 691 699
- здания и основные средства – 768 216
- участие в совместной деятельности – 110458
- кредиты, полученные от других банков – 30 013 078
- остатки на расчетных и текущих счетах – 35 759 631

Решение:

А	П.
2695503	2227305
8625924	8154894
7681650	1523683
59908900	7855415
1262603	4575298
14649731	6293671

3691699	2991709
768216	30013078
110458	35759631
99394684	99394684

Баланс банка построен с валютой 99394684тыс. руб.

Критерии оценивания результатов тестирования.

Процент правильных ответов	Оценка
90 и более	5 (отлично)
от 70 до 89	4 (хорошо)
от 50 до 69	3 (удовлетворительно)
менее 50	2 (неудовлетворительно)

6.2. Оценочные средства и критерии оценивания для промежуточной аттестации

Вопросы к зачету

1. Необходимость, предпосылки возникновения, сущность и функции денег.
2. Металлические деньги, их особенности.
3. Бумажные деньги, их особенности.
4. Кредитные деньги, их особенности.
5. Основные виды денег в современных условиях и их характеристика.
6. Теории и роль денег в экономике и социальном развитии.
7. Денежный оборот и его структура.
8. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Эмиссия денег.
9. Налично-денежный оборот и денежное обращение.
10. Безналичный денежный оборот.
11. Система безналичных расчетов.
12. Законы денежного обращения.
13. Денежная масса, денежная база.
14. Денежные агрегаты: понятие, значение
15. Сущность, типы и структура денежной системы государства.
16. Элементы денежной системы.
17. Характеристика современных денежных систем развитых зарубежных стран (на примере отдельно взятой страны).
18. Сущность, причины, виды инфляции.
19. Последствия и методы регулирования инфляции.
20. Причины и особенности проявления инфляции в РФ в современных условиях.
21. Валютные отношения и валютная система: понятие и категории.
22. Валютная система: сущность, виды, элементы, эволюция.
23. Валютная система РФ, ее современное состояние.
24. Международные расчеты: понятие, их механизм, формы,
25. Платежный баланс.
26. Рынок ссудных капиталов: понятие, функции, эволюция, структура.
27. Необходимость, сущность, функции и принципы кредита.
28. Субъекты кредитных отношений, виды, формы кредита.
29. Теории, роль и границы кредита в экономике.
30. Содержание и значение кредитного договора.

Критерии оценки

«Зачтено» ставится, когда обучающийся глубоко и прочно усвоил программный материал (более 60% вопросов к зачету), выполнил все задания для самостоятельной работы, не допуская существенных ошибок.

«Не зачтено» ставится, если обучающийся не знает большинства разделов программного материала (менее 60% вопросов к зачету), допускает существенные ошибки или не выполняет все задания.

Вопросы для подготовки к экзамену:

1. Необходимость, сущность и элементы кредита. Границы, функции и роль кредита.
2. Классификация денег. Металлические, бумажные, кредитные деньги.
3. Денежная масса и скорость обращения денег. Закон денежного обращения.
4. Модель денежного рынка. Равновесие на денежном рынке. Теории денег
5. Понятия «эмиссия денег» и «выпуск денег в хозяйственный оборот». Формы эмиссии.
6. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
7. Сущность, виды и формы проявления инфляции. Основные факторы, порождающие инфляцию. Социально-экономические последствия инфляции.
8. Основные направления антиинфляционной политики. Сущность, виды и методы проведения денежных реформ.
9. Платежно-расчетная система РФ.
10. Денежное обращение: сущность, структура и роль в рыночной экономике.
11. Понятие и структура денежного оборота.
12. Платежный оборот, его инструменты и структура. Платежи и расчеты в платежном обороте.
13. Организация денежного обращения, его принципы. Методы регулирования денежного обращения.
14. Сущность и структура наличного денежного оборота, его принципы и основы организации.
15. Борьба с подделкой денег.
16. Правила наличного обращения для кредитных организаций. Кассовое обращение юридических лиц и ИП.
17. Порядок оформления кассовых документов. Лимит остатка наличных денег.
18. Проблемы организации наличного денежного оборота в РФ. Прогнозирование налично-денежного оборота.
19. Безналичное обращение и оборот. Безналичные расчёты и расчетные сделки. Виды расчетных (платежных) документов. Способы платежа и порядок документооборота.
20. Принципы организации безналичных расчетов. Безналичные расчеты с физическими лицами. Формы безналичных расчетов. Технология расчетов.
21. Организация межбанковских расчетов.
22. Денежная система: сущность и функции.
23. Типы, виды и формы денежных систем.
24. Система металлического обращения.
25. Система бумажно-кредитного обращения (фидуциарные).
26. Характерные черты современной денежной системы.
27. Классификация элементов денежной системы.

28. Элементы базового, управленческого инфраструктурного блоков денежной системы.
29. Методы и инструменты регулирования денежной системы.
30. Денежная система РФ и ее элементы.
31. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ
32. Система надзора и контроля в части мер по раскрытию, предупреждению, нейтрализации и пресечению деятельности, связанной с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.
33. Проблемы обеспечения безопасности денежной системы в РФ.
34. Необходимость, сущность и элементы кредита. Границы, функции, роль кредита. Формы кредита. Виды кредита.
35. Банковский кредит и его характеристика.
36. Коммерческий кредит и его характеристика.
37. Государственный кредит и его характеристика.
38. Международный кредит и его характеристика.
39. Фирменные (частные) международные кредиты.
40. Ссудный капитал: сущность и источники формирования.
41. Рынок ссудных капиталов: сущность, структура, функции.
42. Организация и основные принципы кредитования. Основные инструменты кредитования.
43. Ссудный процент: понятие, функции и роль. Система процентных ставок.
44. Факторы, определяющие уровень рыночных процентных ставок.
45. Определение доходности долгового инструмента.
46. Особенности ссудного процента в России.
47. Содержание, структура и значение кредитной системы.
48. Параметры кредитной системы, ее функции, роль и значение.
49. Типы кредитных систем. Элементы кредитной системы. Факторы развития кредитной системы.
50. Государственное регулирование кредитно-финансовых институтов.
51. Банковская система: признаки, принципы построения и типы.
52. Сущность и особенности парабанковской системы.
53. Микрофинансовые организации. Ссудосберегательные ассоциации.
54. Кредитный кооператив. Кредитные союзы и общества взаимного кредитования.
55. Ломбардная деятельность.
56. Функции и роль банковской системы. Структура и элементы банковской системы. Состав, современное состояние и проблемы развития банковской системы России.
57. Системообразующие факторы развития банковской системы. Экономические отношения в банковской системе.
58. Особенности национальных банковских систем.
59. Сущность, функции и роль банка. Принципы деятельности банка. Классификация банков.
60. Порядок создания, лицензирования, ликвидации банка.
61. Организационное устройство коммерческого банка.
62. Система управления коммерческим банком.
63. Классификация и краткая характеристика ресурсов коммерческого банка.
64. Понятие и структура собственного капитала коммерческого банка.
65. Оценка достаточности капитала коммерческого банка.
66. Структура и качество активов коммерческого банка. Понятия ликвидности и платежеспособности банка.
67. Доходы, расходы и прибыль коммерческих банков.

68. Банковский маркетинг. Банковские операции и услуги.
69. Пассивные операции коммерческих банков: структура и общая характеристика.
70. Депозиты коммерческого банка.
71. Депозитные и сберегательные сертификаты, банковские векселя.
72. Межбанковский кредит.
73. Активные операции коммерческого банка.
74. Кредитные операции, цель, задачи, виды.
75. Порядок формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам.
76. Операции РЕПО. Ипотечные, инвестиционные, посреднические операции коммерческого банка. Посреднические операции с ценными бумагами клиента.
77. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка.
78. Банковские операции с пластиковыми картами.
79. Нетрадиционные операции коммерческих банков.
80. Необходимость и понятие управления активами и пассивами. Цели и задачи управления активами и пассивами. Комитет по управлению активами и пассивами.
81. Управление активными операциями и пассивными операциями.
82. Анализ и оценка доходных портфелей банков. Анализ и оценка расходных статей портфелей банка по пассивным операциям. Эффективность формирования портфелей банков по активным и пассивным операциям.
83. Банковская ликвидность: сущность, структура, функции. Первичные и вторичные резервы ликвидности банка.
84. Управление ликвидностью коммерческого банка. Оценка ликвидности коммерческого банка.
85. Сущность и классификация банковских рисков, и их характеристика.
86. Управление банковскими рисками. Методы оценки банковских рисков. Методы снижения банковских рисков.
87. Сберегательный банк российской федерации.
88. Инвестиционные банки: их функции и особенности операций.
89. Ипотечные банки и их операции.
90. Транснациональные банки - финансовая база международного бизнеса.
91. Центральный банк, классификация и его место в банковской системе. Методы воздействия ЦБ на экономику.
92. Центральный банк Российской Федерации, цели, задачи, функции, структура.
93. Резервная система Банка России.
94. Кредиты Банка России. Депозитные операции Банка России.
95. Денежно-кредитная политика центрального банка Российской Федерации.
96. Надзорные и регулирующие функции центрального банка РФ.
97. Компетенция центрального банка рф в сфере организации безналичных расчетов.
98. Баланс как главная форма отчетности центрального банка.
99. Мировая валютная система и валютные ценности. Валютный рынок.
100. Сущность и классификация валютных операций. Валютная позиция: содержание, виды, лимиты.
101. Регулирование валютных операций коммерческих банков.
102. Мировой рынок золота.

Критерии выставления итоговой оценки по дисциплине

Экзаменационная оценка по курсу ставится на основании экзаменационного теста, состоящего из 2-частей и среднего балла по текущей успеваемости.

Часть 1. включает 40 тестовых вопроса, выбранных случайным образом. Правильный ответ оценивается – 1 балл.

Итого по части 2 - **50 баллов.**

Часть 2 включает решение 2 задач, выбранных случайным образом. За правильное решение задачи – 5 балла. Итого по части 2 – **10 баллов**

Итого по тестам можно набрать **60 баллов.**

Кроме того, текущая успеваемость оценивается следующим образом:

Если у студента в течение семестра средний балл составил 4,5-5,0 балла ему добавляется 40 баллов.

Если у студента в течение семестра средний балл составил 4,0-4,5- ему добавляется 20 баллов

Если у студента в течение семестра средний балл составил 3,5-4,0 ему добавляется 10 баллов.

Если у студента в течение семестра средний балл составил 3,0-3,5 баллов он не получает дополнительных баллов.

Если у студента в течении семестра средний балл ниже 3,0 убираться 20 баллов.

Критерии оценки уровня овладения студентами компетенциями на экзамене с помощью теста и среднего балла

Оценка	Баллы	Характеристики ответа студента на экзамене
отлично	10	96-120 баллов
	9	88-95 баллов
	8	80-87 баллов
хорошо	7	70-79 баллов
	6	60-69 баллов
удовлетворительно	5	50-59 баллов
	4	40-49 баллов
неудовлетворительно	3	30-39 баллов
	2	20-29 баллов
	1	0-19 баллов

Итоговое тестовое задание по дисциплине (типовое)

Тест

РАЗДЕЛ 1 Деньги и денежный оборот

1. Коммерческие банки создают деньги:

- а) при погашении ссуд;
- б) при выдаче ссуд ;

в) с помощью центрального банка

2. Чем больше скорость оборота денег, тем их требуется для оборота

- а) больше;

б) меньше

3. Когда деньги выполняют функцию средства обращения?

- а) при оплате товара наличными;
- б) при оплате товара путем безналичных расчетов;
- в) при выплате процента

4. Когда деньги выполняют функцию меры стоимости?

- а) при определении цены товара;
- б) при обмене товара на товар;
- в) при обмене товара на золото

5. Когда деньги выполняют функцию средства платежа?

- а) при оплате товара наличными;
- б) при уплате налогов;
- в) при выдаче заработной платы;
- г) при покупке ценных бумаг

6. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;
- в) в функции средства платежа

7. В какой функции движение денег отрывается от движения товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;
- в) в функции средства платежа

8. Завершился ли процесс демонетизации золота?

- а) да;
- б) нет

9. Какие из перечисленных ниже факторов влияют на покупательную способность денежной массы, находящейся в обращении?

- а) количество товаров в обращении;
- б) количество денег в обращении;
- в) уровень цен товаров;
- г) уровень процентных ставок

10. Кто осуществляет эмиссию денег?

- а) центральный банк;
- б) государство;
- в) коммерческие банки

11. Деньги, находящиеся в оборотных кассах РКЦ ЦБ РФ,

- а) считаются деньгами, находящимися в обращении;
- б) не считаются деньгами, находящимися в обращении;
- в) увеличивают массу денег в обращении ;
- г) сокращают массу денег в обращении, т.к. находятся в «резерве»

12. К функциям банка относятся:

- а) посредничество в кредите ;
- б) создание платежных средств;
- в) ссуды предприятиям;
- г) прием вкладов

13. Деньги, находящиеся в резервных фондах РКЦ ЦБ РФ,

- а) считаются деньгами, находящимися в обращении;
- б) не считаются деньгами, находящимися в обращении;
- в) увеличивают массу денег в обращении;
- г) сокращают массу денег в обращении, т.к. находятся в «резерве»

14. Что такое безналичные расчеты?

- а) это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов;
- б) это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег

15. Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?

- а) Министерство финансов;
- б) Правительство;
- в) Банк России

16. К кредитным деньгам относятся

- а) казначейские билеты;
- б) депозиты до востребования ;
- в) векселя;
- г) банкноты

17. К квазиденьгам относятся

- а) казначейские билеты;
- б) депозиты до востребования;
- в) депозиты срочные;
- г) векселя

18. Чье поручение выполняет банк при расчетах платежными поручениями?

- а) поставщика (получателя средств) ;
- б) покупателя (плательщика)

19. Кто дает поручение банку открыть аккредитив?

- а) плательщик (покупатель) ;
- б) получатель средств (поставщик)

20. При расчетах по инкассо чье поручение выполняет банк?

- а) поставщика (получателя средств) ;
- б) покупателя (плательщика)

Ключ. 1-б, 2-б, 3-а, 4-а, 5- б, 6-б, 7-в, 8-а, 9- а, 10-в, 11-а,в, 12- а,б, 13-б, 14-б, 15-в, 16- б, г, 17-в, 18-б, 19-а, 20-а,

Задание

Выбрать правильный ответ

1. Установите соответствие вида векселя и вида операции (сделки), лежащей в основе выдачи векселя.

Операция, лежащая в основе	Вид векселя
----------------------------	-------------

выдачи векселя	Коммерческий	Финансовый	казначейский
I Продажа товара	=		
II Купля товара			
III. Получение денежного займа		=	=

2. Установите, к какому виду монометаллизма относятся следующие характерные черты:

Характерные черты	Золотомонетный стандарт (М)	Золотослитковый стандарт (С)	Золотодевизный стандарт (Д)
1. Золото уходит из обращения		=	=
2. Золото выполняет функции средства обращения и платежа	=		
3. Размен банкнот на золотые монеты	=		
4. Размен банкнот на золото в форме слитков		=	
5. Банкноты обмениваются на иностранную валюту, разменную на золото			=

3. Установите соответствие темпа роста цен и вида инфляции

Вид инфляции	Годовой темп роста цен (в%)		
	От 4 до 10	от 10 до 600	600 и выше
• Умеренная (ползучая) инфляция	=		
II. Гиперинфляция			=
III. Галопирующая инфляция		=	

4. Установите соответствие между типом конвертируемости валюты и режимом валютных ограничений

Режим валютных ограничений	Типы конвертируемости			
	Полная	по текущим международным операциям	Внешняя	Внутренняя
1. Отсутствуют ограничения по текущим международным операциям	=	=		
2. Отсутствуют ограничения по международным операциям, связанным с движением капитала	=			
1. Отсутствуют ограничения по операциям резидентов	=			=
4. Отсутствуют ограничения по операциям нерезидентов	=		=	

5. Установите соответствие режима валютного курса периоду его действия в России

Режим валютного	до сер. 1992 г.	с сер. 1992 г. до сер. 1995 г.	с сер. 1995 г. до сер. 1998 г.	С сер. 1998 г. по наст.вр
Курса				
I. фиксированного курса	=			

II. валютного коридора			=	
III. плавающего курса		=		=

6. Установите соответствие видов небанковских кредитно-финансовых институтов и форм привлечения ими финансовых ресурсов?

Формы	Эмиссия ценных бумаг	Взнос	Премия	Пожертвование
Виды				
1. Страховые компании			=	
Пенсионные фонды		=		
Инвестиционные Компании	=			
Финансовые компании	=			
Кредитные союзы		=		
Ссудосберегательные ассоциации		=		
Благотворительные фонды				=

7. Какому виду операций соответствуют перечисленные формы:

	Лизинг	Факторинг	траст
I. конфиденциальный		=	
II. оперативный	=		
III. финансовый	=		
IV. завещательный			=
V. возвратный	=		
VI. конвекционный		=	

8. Расположите в правильной последовательности этапы осуществления расчетов по инкассо:

- 1) Банк поставщика пересылает полученные документы в банк покупателя (2)
- 2) Денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика (4)
- 3) Отгрузив продукцию и оформив все необходимые документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк вместе с инкассовым поручением (1)
- 4) Банк покупателя передает полученные документы покупателю против платежа (3)
- 5) Банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика (5)

9. Расположите виды денежной системы в порядке их появления на территории России?

- 1) золотомонетный стандарт (2)
- 2) система обращения бумажных и/или кредитных денег (3)
- 3) серебряный стандарт (1)

Задачи

Задача 1. Имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд.р. (таблица

1). Структура денежной массы дана в млрд. рублей.

Таблица 1- Исходные данные

	Денежные агрегаты			
	M0	M1	M2	M3
на 1.01.	158,4	665,8	902,4	933.2
на 31.12.	1320	5202	5623	5944

Рассчитайте:

- коэффициент использования денежных средств;
- коэффициент ликвидности.

Решение:

1. Коэффициент использования денежных средств на начало периода:

$$Киднп = M0_{нп} / M1_{нп} = 158,4 / 665,8 = 0,24$$

2. Коэффициент использования денежных средств на конец периода:

$$Кидкп = M0_{кп} / M1_{кп} = 1320 / 5202 = 0,25$$

3. Коэффициент ликвидности на начало периода:

$$Клнп = M0_{нп} / M3_{нп} = 158,4 / 933,2 = 0,17$$

4. Коэффициент ликвидности на конец периода:

$$Клкп = M0_{кп} / M3_{кп} = 1320 / 5944 = 0,22$$

Вывод:

Коэффициент использования денежных средств показывает, что количество наличных денег на конец года увеличилось по отношению к деньгам на текущих банковских счетах на 1 %.

Коэффициент ликвидности показывает, что отношение наличных денег к денежным средствам, включая деньги в коммерческих ценных бумагах на фондовых биржах на конец года увеличилось на 5%.

Задача 2. Определите купюрное строение денежной массы по количеству купюр и по их сумме. Рассчитайте среднюю купюрность за каждый год на основе полученных данных:

Табл. 1-Условные данные о строении денежной массы

Показатели	Достоинство купюр, руб.					Итого
	10	50	100	500	1000	
Сумма, в млн.руб.	100	500	5 000	1 500	2 000	9 100
Количество экземпляров, млн.	10	10	50	3	2	75
Удельный вес по купюрам, %	13,3	13,3	66,7	4,0	2,6	100,0
Удельный вес по сумме, %	1.1	5,5	55,0	16,4	22,0	100,0

Решение:

1. Определим купюрное строение по количеству купюр по формуле (8):

$$\text{для 10-ти рублевых купюр: } d_f = \frac{f}{\sum f} = \frac{10}{75} = 0.133$$

Для остальных купюр расчет делается аналогично.

2. По сумме купюрное строение определяется по формуле (9):

$$\text{для 10-ти рублевых купюр: } d_m = \frac{m}{\sum m} = \frac{100}{9100} = 0.011$$

Для остальных купюр расчет делается аналогично.

3. Рассчитаем среднюю купюрность по формуле (10):

$$\bar{N} = \sum \frac{\sum N_f}{\sum f} = \sum N d_f = 10 \cdot 0.133 + 50 \cdot 0.133 + 100 \cdot 0.667 + 500 \cdot 0.04 + 1000 \cdot 0.026 = 120.7$$

Задача 3. Норма обязательных резервов (r) равна 0,5%. Коэффициент депонирования (Кд), определяемый как отношение наличности M0/депозитам (Д), - 39,1% объема

депозитов. Сумма обязательных резервов (R) – 48,5 млрд. руб. Определить объем денежной массы (M) в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

Решение:

$$R = D \cdot r, D = R / r = 48.5 / 0.005 = 9700 \text{ млрд. руб.}$$

$$M_0 = D \cdot K_d = 9700 \cdot 0.391 = 3792.7 \text{ млрд. руб.}$$

$$M = D + M_0 = 9700 + 3792.7 = 13492.7 \text{ млрд. руб.}$$

Задача 4. Норма обязательных резервов = 3%. Сумма обязательных резервов = 270 млрд. р. Чему = сумма депозитов.

Решение: 3% - 270 млрд. р. 100% - X млрд. р. Сумма депозита = $27000 / 3 = 9000$ млрд. р.

Задача 5. Избыточные резервы банка равны 5 млн. дол., общая сумма текущих вкладов – 30 млн. дол., норма обязательных резервов – 20%. Каковы фактические резервы банка?

Решение:

Фактические резервы банка равны сумме обязательных и избыточных резервов: $R_{\text{факт}} = D \cdot r_{\text{обяз}} + R_{\text{изб}} = 30 \cdot 0.2 + 5 = 11$ млн. дол.

Задача 6. Норма обязательных резервов равна 12 %. Величина депозитов коммерческого банка – 20 тыс. долл. Банк может выдать кредиты объемом не более 16,8 тыс. долл. Каковы избыточные резервы банка в процентах от депозитов?

Решение:

Найдём величину обязательных резервов банка:

$$R_{\text{обяз}} = D \cdot r_{\text{обяз}} = 0.12 \cdot 20 = 2.4 \text{ млн. долл.}$$

Определим величину фактических резервов:

$$R_{\text{факт}} = D - R_{\text{обяз}} = 20 - 2.4 = 17.6 \text{ млн. долл.}$$

Тогда величина избыточных резервов будет равна 0,8 млн.

$$R_{\text{обяз}} = R_{\text{факт}} - R_{\text{изб}} = 17.6 - 16.8 = 0.8 \text{ млн. долл.}$$

Теперь рассчитаем избыточные резервы банка в процентах от депозитов: $R_{\text{изб}} / D \cdot 100 = 0.8 / 20 \cdot 100 = 4\%$.

Задача 7. Объем ВВП составляет 40 трлн. руб., а денежной массы – 8 трлн. руб. Определить:

- коэффициент монетизации экономики,
- скорость оборота денег.

Решение:

$$a) K_m = M / \text{ВВП} = 8 / 40 = 0.2 = 20\%$$

$$b) V = \text{ВВП} / M = 40 / 8 = 5 \text{ (раз в год)}$$

Ответ: $K_m = 20\%$, $V = 5$ раз в год.

Задача 8. Известно, что в 2017 г. внутренний национальный продукт (ВНП) в текущих ценах составлял 3624,0 млрд. евро, в неизменных ценах 2000 г. — 3101,4 млрд. евро. Определите дефлятор ВНП.

Решение.

$$\text{Дефлятор ВНП в 2017 г. составит } 3624.0 : 3101.4 = 1.17.$$

Задача 9. а) Индекс потребительских цен (ИПЦ) в январе 2006г = 1,01, а в феврале 1,03. Определить уровень инфл. в феврале.

Решение:

$$\text{Ур. инфл.} = 1.03 / 1.01 \cdot 100\% = 101.9 \text{ или } 1.9\%$$

б) В 2005г.потребительские цены в России выросли на 9%. Как изменилась покупательная способность рубля.

Решение:

Упокуп. спос. рубля = $1/Уцен = 1/1,09 = 0,92$ ($100\% + 9\% = 109\%$ или 1,09) $1 - 0,92 = 0,08$ или 8%. Покупательная способность снизилась на 8%.

Задача 10. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 6% годовых. Определить реальные результаты операции для вклада 1000 тыс. руб. при месячном уровне инфляции 6%.

Решение

Сумма вклада с процентами составит: $B = 1 \times (1 + 0,25 \times 0,06) = 1,015$ тыс. руб.

Индекс инфляции за срок хранения депозита равен $I_i = (1 + 0,06)^3 = 1,19$.

Наращенная сумма с учетом инфляции будет соответствовать сумме, полученной следующим образом:

$K_i = 1,015 / 1,19 = 0,8$ тыс. руб.

Таблица 1

Критерии оценивания результатов тестирования.

Процент правильных ответов	Оценка
90 и более	5 (отлично)
от 70 до 89	4 (хорошо)
от 50 до 69	3 (удовлетворительно)
менее 50	2 (неудовлетворительно)

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы**7.1. Основная литература**

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки / А. Е. Дворецкая. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 472 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-05109-4. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/9295C6DF-5CC9-4D66-B4B7-AE525F016957.

2. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2018. — 371 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Режим доступа : www.biblio-online.ru/book/4111F2B2-714A-465B-BA06-F5CF0E930E00.

7.2. Дополнительная литература

3. Авагян, Грета Леоновна. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для студентов вузов по спец. "Финансы и кредит" и "Бухгалтерский учет, анализ и аудит" / Г. Л. Авагян, Т. М. Ханина, Т. П. Носова. — М. : Магистр : Инфра-М, 2020. — 416 с. — (Учебное пособие). — РЕКОМЕНДОВАНО УМО. — Библиогр.: с.414-415. — ISBN 978-5-9776-0190-0.

4. Банковское дело: Организация деятельности коммерческого банка : учебник для бакалавров и студентов вузов по эконом. спец. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, Н.А. Савинская и др. ; Санкт-Петерб. гос. ун-т экономики и финансов ; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2018. — 604 с. — (Бакалавр : Углубленный курс). — РЕКОМЕНДОВАНО МИНОБРАЗОВАНИЯ РФ. — Соответствует ФГОС ВПО третьего поколения. — Библиогр. в сносках и конце глав. — ISBN 978-5-9916-1854-0.

5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студентов вузов по экон. спец. / авт. кол.: Л.А. Чалдаева, О.А. Карпенко, Е.А. Морозова и др.; под ред. Л.А. Чалдаевой. — М.: Юрайт, 2019. — 540 с.: ил. — (Основы наук). — Рекомендовано Минобразования РФ.

Периодические издания: «Деньги и кредит», «Финансы и кредит», еженедельниках «Экономика и жизнь», «Финансовая газета», «Финансовые вести», «Коммерсантъ», «Вопросы экономики» и др.

7.3. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Система дистанционного обучения СмолГУ. URL: <http://cdo.smolgu.ru>
2. Всемирная торговая организация – <http://www.wto.org>.
3. Госкомстат РФ – www.gks.ru.
4. Демографический еженедельник РАН – www.demoscope.ru.
5. Институт мировой экономики и международных отношений РАН (ИМЭМО РАН) – www.imemo.ru.
6. Международная организация труда – <http://www.ilo.org>.
7. Международный валютный фонд – <http://www.imf.org>.
8. Министерство иностранных дел РФ – www.mid.ru.
9. Мировой банк – <http://www.world-bank.org>.
10. Московский общественный научный фонд – <http://www.mpsf.org/>.
11. Организация экономического сотрудничества и развития – <http://www.oecd.org>.
12. Официальные сайты Европейского союза – <http://Europe.int/>; <http://eur.ru>.
13. Российская экономическая база данных – <http://www.nar.com/tag/home.html>.
14. Университетская информационная система Россия – <http://www.cir.ru/>.
15. Система «Гарант» [Электронный ресурс]. www.garant.ru
16. Система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. www.consultant.ru
17. Электронно-библиотечная система «Лань» <http://e.lanbook.com>.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Дерен В.И. Макроэкономика: практические занятия / В.И. Дерен; Смоленский государственный университет. – Смоленск: Издательство СмолГУ, 2019. – 76 с.
2. Макроэкономика: промежуточный уровень. Сборник задач с решениями/ Балакина Т.П., Левина Е.А., Покатович Е.В., Попова Е.В. – М.: Издательский дом Высшей школы экономики, 2016. – 503 с.

8. Материально-техническое обеспечение

Для проведения лекций:

ауд. 510. учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (75 учебных посадочных места), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Напольный мобильный проекционный экран DA-LITE – 1 шт.

Мультимедиапроектор BenQ – 1 шт.

Ноутбук Lenovo – 1 шт.

Колонки Genius – 1 шт.

Для проведения практических занятий:

ауд. 517 учебного корпуса № 2

Стандартная учебная мебель (26 учебных посадочных мест), стол и стул для преподавателя – по 1 шт.

Кафедра для лектора – 1 шт.

Доска настенная трехэлементная – 1 шт.

Для самостоятельной работы студентов:

компьютерный класс с доступом к сети «Интернет» и ЭИОС СмолГУ

Учебная мебель (42 учебных посадочных места).

Оборудование: интерактивная доска – 1 шт., мультимедийный проектор NEC -1 шт., 15 компьютеров с выходом в Интернет. №1, ауд.13.

Программное обеспечение: Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), лицензия 66975477 от 03.06.2016 (бессрочно)

9. Программное обеспечение

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66920993 от 24.05.2016, до 31.05.2018

Microsoft Open License (Windows XP, 7, 8, 10, Server, Office 2003-2016), Лицензия 66975477 от 03.06.2016, до 30.06.2018

Dr. Web Server/Desktop Security Suite (Антивирус) Лицензия EE4E-QN5S-6FG2-N76B (Ежегодное обновление)

Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный, Лицензия 1FB6151216081242, ежегодное обновление/

Prognos Demo (авторская разработка).

СКЗИ КриптоПро (лицензия, интегрированная в сертификат для образовательных курсов в рамках программы академического партнерства с СКБ Контур).

Веб-сервисы безбумажного юридически значимого документооборота компании СКБ «Контур» (в рамках программы академического партнерства с СКБ Контур).

Система сетевого тестирования iTest (freeware).