

Частное образовательное учреждение высшего образования
«ИНСТИТУТ БИЗНЕСА И ИННОВАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

Одобрено
решением Ученого совета
от «29» июля 2023г.
протокол № 2



УТВЕРЖДАЮ

Ректор Института бизнеса
и инновационных
технологий

А.И. Садыкова

«29» июля 2023 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Деньги, кредит, банки

Специальность: **38.05.01 Экономическая безопасность**

Специализация: **Экономическая безопасность хозяйствующих субъектов**

Квалификация: **Экономист**

Вологда
2023

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства науки и высшего образования Российской Федерации от 14.04.2021 № 293, профессионального стандарта 08.043 ЭКОНОМИСТ ПРЕДПРИЯТИЯ, зарегистрированного в Министерстве юстиции РФ 2021.04.29 №63289.

© Частное образовательное учреждение высшего образования
«Институт бизнеса и инновационных технологий»

Оглавление

1. Организационно-методический раздел. Аннотация	4
2. Перечень планируемых результатов обучения.....	5
3. Примерный тематический план дисциплины	7
4. Содержание учебной дисциплины	14
5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины	17
6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины	18
7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине.....	20
8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии	57
9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.	58
10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине.....	60
11. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта, характеризующих этапы формирования компетенций	95
Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу дисциплины.....	100

1. Организационно-методический раздел. Аннотация

Цель освоения дисциплины "Деньги, кредит, банки" - формирование системы знаний и умений по теоретическим основам организации и методике анализа денежно-кредитных рычагов в экономике, по направлениям совершенствования денежно-кредитного рынка в современных условиях.

Задачи дисциплины:

- поиск и оценка источников информации, анализ данных, необходимых для проведения экономических расчетов;
- мониторинг текущего экономического и финансового состояния хозяйствующих субъектов на предмет надежности ресурсного потенциала, стабильности и устойчивости их деятельности;
- мониторинг экономических процессов, сбор, анализ и оценка информации, имеющей значение для обеспечения экономической безопасности;
- выявление экономических рисков и угроз экономической безопасности;
- обработка массивов статистических данных, экономических показателей, характеризующих социально-экономические процессы в соответствии с поставленной задачей, анализ, интерпретация, оценка полученных результатов и обоснование выводов.

Дисциплина относится к обязательной части учебного плана. Изучение дисциплины базируется на знаниях и умениях, полученных при изучении дисциплин: Экономическая теория, Введение в экономику, Экономический анализ, Экономические основы финансовых расчетов, Региональная экономика, Финансы, Бухгалтерский учет, Государственное регулирование экономических отношений, Мировая экономика и международные экономические отношения.

Освоение дисциплины необходимо как предшествующее при изучении такой дисциплины, как Аудит, а также при прохождении преддипломной практики и выполнении выпускной квалификационной работы.

2. Перечень планируемых результатов обучения

Результаты освоения ООП: код и формулировка компетенции (в соответствии с учебным планом) или ее части	Код и формулировка индикатора достижения компетенций	Планируемые результаты обучения по дисциплине
<p>ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов</p>	<p>ОПК-4.1 Осуществляет сбор, обработку и анализ данных для принятия экономически и финансово обоснованных организационно-управленческих решений профессиональной деятельности</p>	<p>Знает: -нормативные требования к базам данных по экономической безопасности -основные базы данных, методы их нахождения и использования для решения профессиональных задач, в том числе для анализа денежно-кредитных операций хозяйствующих субъектов, анализа состояния кредитных рынков, инфляции и т.п. макроэкономических показателей кредитно-денежной сферы; -экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, в частности, кредитных организаций; Умеет: -подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, вовлечённых в денежно-кредитный оборот; -подготовить исходные данные из статистической выборки, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, вовлечённых в денежно-кредитный оборот; -прогнозировать поведение экономических агентов – банков и их клиентов в зависимости от угроз экономической безопасности.</p>
<p>УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях</p>	<p>УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы</p>	<p>Знает: -базовую финансовую и экономическую терминологию -основы финансовой грамотности, как экономической категории -ценностное содержание экономической</p>

жизнедеятельности	участия государства в экономике	культуры и ее формирование на уровне государства. Умеет: -формировать экономическую позицию в обществе.
	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знает: -основы экономики и экономической деятельности, методы и инструменты экономического и финансового планирования. Умеет: -анализировать возможности прибыльного размещения временно свободных денежных средств частных лиц с целью сбережения и накопления -применять методы экономического и финансового планирования, используя финансовые инструменты для повышения собственного благополучия.

3. Примерный тематический план дисциплины

Очная форма обучения - 6 семестр

Вид занятия	Часов по учебному плану
Контактная работа с преподавателем:	54
-занятия лекционного типа, в том числе:	24
практическая подготовка	0
-занятия семинарского типа:	
-семинарские/практические, в том числе:	28
практическая подготовка	0
-лабораторные, в том числе:	0
практическая подготовка	0
-консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)	2
Самостоятельная работа:	54
в т.ч. курсовая работа (проект)	
Промежуточная аттестация:	
зачет	
Общая трудоемкость	108

Заочная форма обучения - 3 курс

Вид занятия	Часов по учебному плану
Контактная работа с преподавателем:	18
-занятия лекционного типа, в том числе:	6
практическая подготовка	0
-занятия семинарского типа:	
-семинарские/практические, в том числе:	8
практическая подготовка	0
-лабораторные, в том числе:	0
практическая подготовка	0
-консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)	4
Самостоятельная работа:	86
в т.ч. курсовая работа (проект)	

контрольная работа	+
Промежуточная аттестация:	
зачет	4
Общая трудоемкость	108

Очная форма обучения

№	Раздел / Тема дисциплины	Количество часов по видам учебной работы					
		ВСЕГО	СР	контактная работа с преподавателем			
				занятия лекционного типа	семинарские/практические	лабораторные	консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)
1	Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства	12	8	2	2	0	
2	Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической	12	6	4	2	0	

	безопасности						
3	Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе.	10	6	2	2	0	
4	Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения его интересов участников.	10	6	2	2	0	
5	Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.	14	8	2	4	0	
6	Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования.	10	4	2	4	0	
7	Банковская система:	12	6	2	4	0	

	структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка						
8	Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ финансовых результатов банковской деятельности	14	6	4	4	0	
9	Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования возможных угроз	12	4	4	4	0	
	Подготовка и защита курсовой работы (проекта)						
	Промежуточная аттестация (зачет)	0	0				0
	ИТОГО	108	54	24	28	0	2
	В том числе: практическая подготовка	0		0	0	0	

Заочная форма обучения

№	Раздел / Тема дисциплины	Количество часов по видам учебной работы					
		ВСЕГО	СР	контактная работа с преподавателем			
				занятия лекционного типа	занятия семинарского типа:		консультации, в том числе по курсовой работе (проекту)
				семинарские/практические	лабораторные		
1	Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства	10	10	0	0	0	
2	Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	12	10	0	2	0	
3	Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация	12	10	0	2	0	

	данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе.						
4	Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников.	12	10	2	0	0	
5	Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.	12	10	0	2	0	
6	Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования.	10	8	2	0	0	
7	Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических	12	10	0	2	0	

	данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка						
8	Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ финансовых результатов банковской деятельности	10	8	2	0	0	
9	Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования возможных угроз	10	10	0	0	0	
	Подготовка и защита курсовой работы (проекта) / подготовка контрольной работы						
	Промежуточная аттестация (зачет)	4	4				0
	ИТОГО	108	90	6	8	0	4
	В том числе: практическая подготовка	0		0	0	0	

4. Содержание учебной дисциплины

Тема 1. Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства

Теории денег, их содержание и значение для развития общества. Виды денег, их эволюция и современные особенности. Функции денег. Роль денег в рыночной экономике.

Тема 2. Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности

Денежный оборот, его экономическое содержание и структура. Принципы денежного обращения и их современные особенности. Правила организации налично-денежного обращения в РФ. Основные формы безналичных расчётов в народном хозяйстве.

Тема 3. Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе.

Денежная масса: понятие, структура, динамика. Регулирование объёма и состава денежной массы. Формула Фишера (уравнение обмена). Законы денежного обращения и механизм их действия. Инфляция: сущность, виды, факторы, формы проявления. Способы измерения инфляции. Методы прогнозирования инфляции. Инфляционные ожидания. Социально-экономические последствия высокой инфляции. Формы и методы борьбы с инфляцией. Исторические типы денежных систем. Современная денежная система: сущность и элементы. Эмиссионный механизм денежной системы государства. Сущность и критерии эффективности платёжной системы. Национальная платёжная система РФ: принципы и формы организации.

Денежно-кредитная политика государства: сущность и цели. Методы проведения денежно-кредитной политики, инструменты Центрального банка. Основной документ, определяющий денежно-кредитную политику в Российской Федерации. Порядок его принятия, структура и содержание.

Тема 4. Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников.

Виды валют и их свойства. Валютные курсы. Валютный рынок: сущность,

участники, инструменты, операции. Виды и характеристика валютных операций коммерческих банков. Регулирование валютных операций. Валютная политика государства, её цели и методы реализации.

Валютное регулирование и валютный контроль. Платёжный баланс страны, его структура и значение. Характеристика основных элементов валютной системы РФ на современном этапе развития. Этапы становления современной валютной системы России. Недостатки системы валютных отношений в России и пути их преодоления.

Мировая валютная система, исторические этапы её развития. Состояние и роль мировой валютной системы в современной глобальной экономике. Международные валютно-финансовые организации, их виды и роль в развитии мировой валютной системы.

Тема 5. Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.

Кредит, его сущность и источники. Формирование ссудных фондов. Функции кредита и его роль в развитии экономики и общества. Принципы кредитования и их современные особенности. Понятие ссудного процента и закономерности его формирования. Процентные ставки по кредитам, их виды и значение. Основные способы начисления процентов за кредит.

Тема 6. Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования.

Основные формы кредита, их распространение в России и в мире. Государственный кредит, его сущность, цели и функции. Кредиты для населения, их виды и условия получения. Международный кредит, его функции, виды и условия предоставления. Россия в системе международных кредитных отношений. Проблемы погашения внешнего долга Российской Федерации. Межгосударственное регулирование международного кредита. Международные валютно-кредитные организации и их деятельность. Кредитный рынок, его сущность, участники и сегменты. Кредитный механизм в России и его совершенствование в период рыночных реформ.

Тема 7. Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка

Кредитно-банковская система Российской Федерации: сущность, структура, элементы. Виды кредитных учреждений, их функции и

взаимодействие. Банковская и парабанковская системы. Типы коммерческих банков, их особенности и функции. Современное состояние российской банковской системы. Проблемы и пути развития банковской системы Российской Федерации. Кредитные системы зарубежных стран. Интеграция кредитных систем ведущих государств. Правовой статус и функции Центрального банка. Организационная структура ЦБ РФ. Операции Центрального банка. Баланс Банка России. Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком: административные и экономические методы.

Тема 8. Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ финансовых результатов банковской деятельности

Экономическая сущность коммерческого банка, его отличие от других кредитных учреждений, роль в обществе, отношения с клиентами и другими банками. Создание коммерческого банка: требования Центрального банка, необходимые документы, государственная регистрация. Организационная структура коммерческого банка. Принципы корпоративного управления банком.

Банковский менеджмент: понятие, основные направления, задачи. Собственный капитал банка: понятие и состав, источники собственных средств. Заёмный капитал и границы его использования в банковском бизнесе. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка. Операции коммерческого банка, их виды и классификация. Банковские продукты и их конкурентоспособность. Конкуренция на рынке банковских услуг.

Тема 9. Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования возможных угроз

Виды банковских счетов и их обслуживание. Тарифная политика коммерческого банка. Ликвидность банка, методы поддержания её на безопасном уровне. Прибыль банка, её формирование и использование. Несостоятельность (банкротство) коммерческого банка, её критерии и последствия. Пути финансового оздоровления кредитной организации.

5. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная учебная литература

- 1 Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками : монография / И.Н. Юдина. - М. : ИНФРА-М, 2018. — 109 с. — (Научная мысль). - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=944895>
- 2 Финансы и кредит : учебное пособие для вузов / Н.В.Балихина и др. - М. : ЮНИТИ, 2019. - 264с. : ил. - Библиогр.:с.260-262. - ISBN 978-5-238-02977-1.
- 3 Чепик, О. В. Финансы и кредит : учебное пособие / О. В. Чепик, Н. М. Томина, А. А. Романов. - Рязань : Академия ФСИН России, 2019. - 212 с. - ISBN 978-5-7743-0945-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254346>. - Режим доступа: по подписке.

Дополнительная учебная литература

- 4 Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой; Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 592 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-16-005114-7. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=241575>
- 5 Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 416 с.: 60х90 1/16. (переплет) ISBN 978-5-9776-0190-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=223939>
- 6 Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 201 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1242227. - ISBN 978-5-16-016824-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864985>. - Режим доступа: по подписке.
- 7 КОВАЛЕВ ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ. Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов / КОВАЛЕВ ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ, В. В. Ковалев. - М. : Проспект, 2016. - 352с : ил. - Библиогр.:с.347-350. - ISBN 978-5-392-18569-6.
- 8 Финансы и кредит / Нешиной А.С. - 6-е изд. – М.: Дашков и К, 2017. - 576 с.: ISBN 978-5-394-02006-3. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=414993>

6. Учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение дисциплины

При изучении дисциплины используется следующее учебно-методическое, информационное и материально-техническое обеспечение.

Программное обеспечение:

- тестирующие программные оболочки и контрольно-обучающие программы: АСТ-test; Nova-test;
- программы, обеспечивающие доступ в сеть Интернет («Internet explorer», «Google chrome»);
- программы, демонстрации видео материалов (проигрыватель «Windows Media Player», «Power Point»).

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы:

- Агрегатор научных журналов Directory of Open Access Journals: <https://www.doaj.org>
- Агрегатор дипломных работ и диссертаций Open Access Theses and Dissertations: <https://oatd.org>
- Поисковая система научных публикаций [Google Scholar](https://scholar.google.ru): <https://scholar.google.ru>
- Университетская информационная система РОССИЯ: <https://uisrussia.msu.ru/dp.php>
- Научная электронная библиотека КиберЛенинка: <https://cyberleninka.ru>
- Научная электронная библиотека: <http://elibrary.ru>
- справочно-правовая система: «Гарант»: <https://www.garant.ru>
- справочно-правовая система «Консультант Плюс»: <http://www.consultant.ru>
- Электронно-библиотечная система Znanium.com : www.znaniy.com
- База данных Ruslana. – Режим доступа: <http://ruslana.bvdep.com/>
- <http://nigma.ru> – интеллектуальная поисковая система (по темам объединяет результаты, полученные из разных поисковых систем).

Материально-техническое обеспечение

Для осуществления образовательного процесса по дисциплине используются:

- учебные аудитории, оснащенные мультимедийной техникой, позволяющей организовать отработку практических навыков обучающимися, выявить уровень сформированности компетенций методом тестирования и в других интерактивных формах;
- дидактические материалы – презентационные материалы (слайды); бланки анкет и опросов; учебные видеозаписи; комплекты схем, плакатов, стенды;

- технические средства обучения – аудио-, видео-, фотоаппаратура, иные демонстрационные средства; персональный компьютер, множительная техника (МФУ).

Для проведения текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации (зачета с оценкой) методом компьютерного тестирования используются прошедшие банки тестовых заданий и лицензионная тестирующая программная оболочка типа «ACT-test», «Nova-test» и(или) другие.

**ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО
РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ,
В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА**

№ п/п	Комплект лицензионного программного обеспечения		Комплект свободно распространяемого программного обеспечения	
	лицензионное программное обеспечение	лицензионное программное обеспечение отечественного производства	свободно распространяемое программное обеспечение	свободно распространяемое программное обеспечение отечественного производства
1	Microsoft Excel	Антивирус Kaspersky Endpoint Security для бизнеса – Стандартный	Adobe Acrobat Reader DC	Яндекс.Браузер
2	Microsoft Office 365	Электронный периодический справочник "Система Гарант"	Архиватор 7z	Яндекс.Диск
3	Microsoft Word	Электронный периодический справочник "Система Консультант Плюс"		

7. Методические рекомендации для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Учебная деятельность студента по дисциплине включает в себя посещение лекций и практических занятий, изучение рекомендуемой основной, нормативной и дополнительной литературы, выполнение заданий по темам.

В ходе изучения дисциплины делается акцент на использование нормативно – методического материала, в частности действующих методик и нормативов в сфере инвестиционной деятельности, в т.ч. с целью принятия эффективных инвестиционных решений.

Подготовка к практическим занятиям требует наличия конспекта лекций, содержащих теоретический материал, изучения рекомендуемой нормативной и экономической литературы.

Основной целью практических занятий по дисциплине является решение практических задач и ситуаций. В качестве дополнительной цели практических занятий выступает контроль усвоения пройденного теоретического и практического материала. Поэтому в ходе практических занятий проводится экспресс-опрос по изучаемой теме, проводится обсуждение актуальных и вызывающих сложность вопросов.

Самостоятельная работа студента включает в себя изучение основной и дополнительной литературы, нормативных правовых актов, регулирующих инвестиционные отношения в Российской Федерации, выполнение домашних заданий, подготовку к промежуточному и итоговому контролю, выполнение реферата.

Подготовка реферата является одной из основных форм самостоятельной работы студента, направленной на приобщение его к научно-исследовательской деятельности. Студент может предложить свою тему реферата, если она связана с содержанием дисциплины «Деньги, кредит, банки». На обсуждение группы на практических занятиях выносятся наиболее содержательные рефераты, имеющие значение для эффективности усвоения изучаемого материала.

Особое значение при самостоятельной работе студентов имеет использование официальных государственных и корпоративных (фирменных) источников информации (Федеральной службы государственной статистики, Рейтингового агентства «Эксперт РА» и др.), позволяющих проанализировать достоверные статистические данные и выявить основные тенденции и проблемы развития экономического явления или процесса.

Осуществлению внеаудиторной самостоятельной работы способствуют индивидуальные консультации с преподавателем, которые позволяют студенту решить проблемы, возникающие в ходе учебного процесса и устранить имеющиеся пробелы в знаниях.

Важную роль в достижении поставленных целей и задач играет самостоятельная работа студента. Без такой работы усвоить фундаментальные положения дисциплины и соотнести их с реальной действительностью очень трудно. А значит, молодой специалист не сможет полностью соответствовать

требуемой квалификации.

Задания самостоятельной работы развивают творческий подход, тренируют целеполагание, логику и формулирование результата соответственно поставленной задаче. Надо заметить, что далеко не каждый студент стремится заниматься самоподготовкой и выполнять задания самостоятельной работы по изучаемым дисциплинам, поскольку не понимает будущего эффекта. На самом деле эффект от таких видов занятий – огромный, но он имеет кумулятивный характер, т.е. знания и навыки сначала накапливаются (аккумулируются), а в дальнейшем проявляются и многократно усиливаются, приходя в самых различных областях наук, дисциплин, ситуациях.

В данном методическом пособии представлены разнообразные по характеру задания самостоятельной работы для студентов: краткое описание новых терминов, составление структурно-логических схем, систематизация статистических данных и небольшой их анализ, поиск фактических примеров по заданию, написание эссе (творческого очерка на определённую тему – «мысли вслух»), решение задач и другие. Таким образом, кроме традиционного общения с книгой (учебник, первоисточник), студент привлекается к новым видам работ, помогающим получить ему современные актуальные знания.

Все задания выполняют свою особую функциональную роль в самоподготовке студента. Например, вопросы для самоконтроля не случайно приводят авторы во всех учебных пособиях и учебниках. Вопросы, углубляющие основные вопросы, помогают формировать грамотную речь, лучше усвоить профессиональные термины и понятия, критически подойти к различным проблемам денежно-кредитных отношений.

Студент, занимаясь самостоятельно, должен соблюдать следующие правила (принципы):

1. выполнять задания не хаотично, а систематически, не пропуская ни одной темы. Желательно выполнять по 2-3, но не менее 1, задания по каждой теме, на выбор;
2. стараться отвечать на все вопросы для самоконтроля;
3. обязательно опираться в изучении тем на законодательные документы РФ, рекомендованные в списке литературы. Особенно полезны такие официальные документы, как Стратегии, Концепции, Программы. При этом надо использовать широко доступные справочно-правовые системы «КонсультантПлюс» и «Гарант-Сибирь»;
4. изучать глоссарий по каждой теме, вникая в термины и понятия, искать их в словарях и других источниках;
5. стараться получить информацию по интересующим вопросам темы в дополнительной литературе, желательно в научных журналах («Деньги и кредит», «Финансы и кредит», «Экономист», «Международная экономика», «ЭКО» и др.). В публикуемых статьях, как правило, даётся статистический материал и комментарий автора к нему, объяснение тенденций и противоречий развития.

При заинтересованном подходе к самостоятельным видам работы и активной подготовке к практическим занятиям, студенты получают большой и полезный опыт работы и более прочные знания, которые пригодятся им в профессиональной деятельности.

Важный критерий оценки качества самостоятельной работы – это умение студента связать теоретические вопросы задания с фактами современной практики, преимущественно российской. Студенты выполняют задания по своему выбору или по назначению преподавателя. Необходимо заниматься этим видом работ регулярно. Особенно важно обратить внимание на новые термины, т.к. на семинарских и практических занятиях осуществляется проверка их знания.

Важное значение в дисциплине “Деньги, кредит, банки” имеет самостоятельное составление структурно-логических схем, при этом студенты могут использовать лекционные материалы, учебники и т.п. Данный вид заданий помогает систематизировать полученные знания, развить логическое мышление.

Информационная часть самостоятельной работы состоит в том, что студенту необходимо как минимум по одному вопросу из задания найти примеры, цифры, статистические данные, иллюстрирующие решение определенной проблемы денежно-кредитной сферы экономики. По этим данным надо сделать расчёты (темпы роста, структура и т.п.), дать оценку состояния и динамики. Для этого лучше всего использовать периодические издания (см. список рекомендуемой литературы) или источники Интернет. Можно использовать и готовые оценки практиков финансового рынка, важно уметь их комментировать, а также структурировать материал.

Кроме указанных в списке литературы источников, студенты могут обратиться к другим трудам по данной дисциплине (учебные пособия, научные публикации и др.). Особенно полезно использовать материалы периодических изданий, таких как: *журналы* «Деньги и кредит», «Рынок ценных бумаг», «Эксперт», «Банковское дело», «Банковские технологии», «Российский экономический журнал», *газеты* «Финансовая Россия», «Экономика и жизнь», «Российская газета», «Бизнес и банки», «Коммерсант», «Сибирский капитал», «Эпиграф» и другие. В них студенты найдут не только освещение теоретических вопросов различных тем курса, но и статистические материалы с комментариями специалистов. В публикациях практиков денежного рынка, банкиров, финансистов квалифицированно трактуются сложные проблемы современной экономической деятельности.

Решение задач – также важный элемент обучения в цикле финансовых дисциплин, т.к. оно прививает будущему специалисту навыки: самостоятельного поиска единственного верного выхода из заданной ситуации, вычислительных действий, анализа, сопоставлений данных и т.п. Особенностью этого вида самостоятельных работ является анализ баланса и других форм бухгалтерской отчётности банков. С этой целью используются Приложения данного методического пособия и материалы публикуемой финансовой отчётности коммерческих банков.

Для студентов заочной формы обучения результатом внеаудиторной самостоятельной работы является предоставление контрольной работы.

Контрольная работа является одной из составляющих учебной деятельности студента по овладению знаниями в области экономики страхового дела.

Цель контрольной работы – закрепить знания, накопленные в результате изучения дисциплины, приобрести навык самостоятельной работы и умение применять теорию в решении конкретных задач по оценке эффективности деятельности страховых организаций.

Задачи, стоящие перед студентом при подготовке и написании контрольной работы:

1. закрепление полученных ранее теоретических знаний;
2. выработка навыков самостоятельной работы;
3. выяснение подготовленности студента к практическим занятиям.

Контрольная работа должна быть представлена на проверку преподавателю на практических занятиях в период сессии. Защита контрольной работы проводится в форме собеседования. Задание может выполняться студентом в период сессии в аудитории под руководством преподавателя.

3.1 Вопросы для подготовки к занятиям семинарского типа и самостоятельной работе

Тема 1. Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства

Вопросы для обсуждения

1. Теории денег, их содержание и значение для развития общества.
2. Виды денег, их эволюция и современные особенности.
3. Функции денег. Роль денег в рыночной экономике.

Вопросы для самоконтроля

- 1) На какие главные вопросы дают ответы все без исключения теории денег?
- 2) Что сделал Дж. М. Кейнс для развития теорий денег? В чём практическое значение его учения?
- 3) Как Вы понимаете кредитную природу бумажных денег? Что такое кредитные деньги?

- 4) Каким деньгам отдают предпочтение в развитых странах – наличным или безналичным? почему?
- 5) Что такое пластиковые карточки и в чем их преимущество по сравнению с другими платёжными средствами?
- 6) Что такое «электронные деньги»?
- 7) Какие условия необходимы для эффективного выполнения деньгами своих функций?
- 8) Какие функции денег при социализме (до начала реформ 1990-х годов) выполнялись лишь формально (номинально) и почему?
- 9) Какие виды денег больше всего подвержены обесценению? а какие меньше всего?
- 10) Почему происходит эволюция денег, чем это вызвано?
- 11) Как Вы думаете: по мере развития технического прогресса и повышения стандартов жизни роль денег будет возрастать или снижаться? Возможно ли в далёком будущем отменить деньги?
- 12) Эффективность производства – это денежная (финансовая) категория или производственная (техническая)?
- 13) Какими способами, кроме повышения зарплаты, можно стимулировать труд работника? Какова роль денег в росте квалификации кадров (персонала фирмы)?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 1.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

монетаризм, номинализм, биметаллизм, деньги (бумажные, кредитные, электронные), мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство накопления, мировые деньги, масштаб цен.

Задание 1.2. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

- исторические формы денег и их эволюция;
- современные формы денег и их использование в различных странах.

Тема 2. Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности

Вопросы для обсуждения

1. Денежный оборот, его экономическое содержание и структура.
2. Принципы денежного обращения и их современные особенности.
3. Правила организации налично-денежного обращения в РФ.

4. Основные формы безналичных расчётов в народном хозяйстве.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что такое «неденежные расчёты»? Какова их доля в совокупном платёжном обороте РФ? В 2005-2009 гг. она снижалась или росла?
- 2) В каких случаях банк имеет право списывать со счёта клиента средства в безакцептном порядке?
- 3) Какие виды факторинга используют банки, когда их клиенты занимаются экспортно-импортными операциями?
- 4) Для чего нужен индоссамент векселя и в чём его суть?
- 5) Что означает протест векселя, для чего и кем он оформляется?
- 6) Что такое аккредитив? Какие виды аккредитива Вы знаете?
- 7) Опишите механизм аккредитивной операции коммерческого банка. Какие документы подтверждают законную силу документарного аккредитива?
- 8) Какую роль в организации наличного денежного оборота играют расчётно-кассовые центры Банка России?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 3.1. Дайте определения новым терминам и понятиям: денежный оборот, безналичные расчёты, клиринг, овердрафт, аккредитив, акцепт, вексель (соло, тратта), аваль и индоссамент на векселе, учёт и переучёт векселя, факторинг, инкассовые поручения банку, платёжное поручение, электронные платёжные документы, электронная цифровая подпись, лимит кассы предприятия, оборотные кассы и резервные фонды РКЦ, платёжные карты, банкомат, эквайринг, расчёты в режиме “on-line”, корреспондентские счёта “Лоро” и “Ностро”, финансовый мониторинг банков за платежами клиентов, RTGS, SWIFT, TARGET, Mondex, FedWire, Sagittaire, CHIPS, CHAPS, Diners Club, VISA International, Europay International, American Express, International, Master Card International.

- Задание 3.2.* Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:
- Объёмы и соотношение наличного и безналичного денежных оборотов за последние годы – в России и зарубежных странах.
 - Участие ЦБ РФ в платёжном обороте России (объём, доля).

Задание 3.3. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Механизм осуществления безналичных расчётов – по формам (платёжными поручениями, аккредитивами, инкассо, чеками).
- Организация Центральным Банком налично-денежного оборота.
- Вексельная схема расчётов между предприятиями и банками.
- Платёжная система на основе использования пластиковых карт.
- Развитие и значение «зарплатных проектов» в России и за рубежом.

Тема 3. Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и

интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе.

Вопросы для обсуждения

1. Денежная масса: понятие, структура, динамика.
2. Регулирование объёма и состава денежной массы. Формула Фишера (уравнение обмена).
3. Законы денежного обращения и механизм их действия.
4. Инфляция: сущность, виды, факторы, формы проявления.
5. Способы измерения инфляции. Методы прогнозирования инфляции. Инфляционные ожидания.
6. Социально-экономические последствия высокой инфляции.
7. Формы и методы борьбы с инфляцией.
8. Исторические типы денежных систем.
9. Современная денежная система: сущность и элементы.
10. Эмиссионный механизм денежной системы государства.
11. Сущность и критерии эффективности платёжной системы.
12. Национальная платёжная система РФ: принципы и формы организации.
13. Денежно-кредитная политика государства: сущность и цели.
14. Методы проведения денежно-кредитной политики, инструменты Центрального банка.
15. Основной документ, определяющий денежно-кредитную политику в Российской Федерации. Порядок его принятия, структура и содержание.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что даёт расчёт денежных агрегатов, кто и как его использует?
- 2) Для чего рассчитывают денежную базу? Почему объём денежной базы и денежной массы регулярно публикуют финансовые СМИ?
- 3) Что такое денежный рынок, каковы его сегменты (структура) и участники?
- 4) Перечислите известные Вам индикаторы денежного рынка. Выделите наиболее важные.
- 5) Назовите факторы спроса и предложения денег.
- 6) Опишите ситуацию в стране, когда денег мало. Как это сказывается на производителях, потребителях, государстве?
- 7) Что означает абсорбирование избыточной ликвидности денежного рынка Банком России?
- 8) Какие инструменты (способы) воздействия на объём денежной массы в обращении использует Центральный Банк РФ?
- 9) Что такое «денежные» и «неденежные» факторы инфляции?
- 10) Объясните, как Вы понимаете скрытую инфляцию. В каких формах проявляется обесценение денежной единицы при стабильных ценах на товары в магазинах?
- 11) Каковы последствия высокой инфляции для финансов предприятий (бизнеса) и для финансов государства?

- 12) Каковы особенности инфляционных процессов в России в 1990-х годах и чем они вызваны?
- 13) Что такое импортируемая инфляция? Каков её механизм? Существуют ли страны – экспортёры инфляции?
- 14) Как рассчитать изменение реальных доходов населения? За последние 5 лет реальные доходы населения России выросли или снизились (на сколько)?
- 15) Что показывает индекс-дефлятор? Почему его значение всегда превышает уровень инфляции (индекс потребительских цен)?
- 16) Что понимают под термином «инфляционный потенциал» страны? Как оценивают специалисты инфляционный потенциал в России?
- 17) Охарактеризуйте эмиссионный механизм в Российской Федерации.
- 18) Что такое депозитно-чековая эмиссия коммерческих банков?
- 19) Чем обеспечивается покупательная способность национальной денежной единицы?
- 20) Как Вы считаете: в настоящее время законодательство РФ соответствует условиям развития рыночной экономики или нет? Что нужно усовершенствовать в денежно-кредитном законодательстве?
- 21) Как государство должно заботиться о стабильности денежного обращения? Кому при этом отводится главная роль: Парламенту, Правительству, Центральному банку?
- 22) Что такое овердрафт в межбанковских расчётах?
- 23) Каким принципам организации платёжной системы должны удовлетворять расчёты коммерческих банков?
- 24) От каких факторов зависит скорость осуществления платежей?
- 25) Перечислите законодательные документы Российской Федерации, регулирующие систему расчётов в настоящее время.
- 26) В каких документах РФ подводятся итоги развития платёжной системы России за прошедший финансовый год и даётся оценка состояния системы расчётов во взаимосвязке с другими показателями денежно-кредитной сферы?
- 27) Что Вы знаете о платёжной системе SWIFT? В чём её преимущества?
- 28) Для чего выпускается новая банковская карта МИР? Какие у неё преимущества и недостатки?
- 29) Назовите наиболее крупные платёжные системы, основанные на использовании пластиковых карт – международные и российские.
- 30) Какие виды пластиковых карт являются более функциональными? В чём это проявляется?
- 31) Для чего банки открывают корреспондентские счета?
- 32) Денежно-кредитная политика и финансовая политика – это одно и то же или нет? Чем денежно-кредитная политика отличается от экономической политики государства?
- 33) Из каких крупных частей состоит государственная денежно-кредитная Программа? В чём логика этого документа, каково его значение?

- 34) Избыточные средства, накапливаемые в бюджетной системе, – это хорошо или плохо с точки зрения эффективности денежно-кредитной политики?
- 35) Что такое ставка рефинансирования? Какая она сейчас в России, в Европе, в США?
- 36) Чем ключевая ставка Банка России отличается от прежней ставки рефинансирования?
- 37) Что понимается под терминами «политика дорогих денег» и «политика дешёвых денег»?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 2.1. Дайте определения новым терминам и понятиям: инфляция (ползучая, подавленная, гиперинфляция, импортируемая, стагфляция), базовая инфляция, инфляционная спираль, инфляционные ожидания, уровень и темп инфляции, индекс цен, индекс-дефлятор ВВП, денежные реформы, реальные доходы населения, денежная масса, денежная база, денежные агрегаты, денежная эмиссия, банковский мультипликатор, скорость обращения денег, закон денежного обращения, бартер, коэффициент монетизации экономики.

Задание 2.2. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

- Избыток денежной массы в обращении на примере какой-либо страны.
- Дефицит денег в обращении и его последствия на примере России.

Задание 2.3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

- Проведение крупномасштабных денежных реформ в периоды гиперинфляции в различных странах.
- «Шоковая терапия» – экономические реформы, сопровождающиеся “взрывом цен”.

Задание 2.4. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- механизм раскручивания инфляции двух типов (инфляция спроса, инфляция издержек);
- типы и виды инфляции (классификация по различным критериям).

Задание 2.5. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Уровень и темпы инфляции в России, других странах, Вашем регионе за последние 10 лет.
- Динамика ставки рефинансирования в России – начиная с 1992 года по настоящий момент.
- Динамика реальных доходов населения в России (странах ближнего зарубежья) – начиная с 2000 года по настоящее время.

Задание 2.6. Решите задачи:

1. Исходя из роста доходности (или риска обесценения) денежных

средств, определите, в какой форме населению выгоднее всего иметь сбережения при следующих условиях.

За год инфляция составила 11,5%. Курс доллара за год вырос с 23,75 до 25,35 руб./\$. Максимальные ставки по рублевым вкладам в банках – 12,5% годовых, по вкладам в иностранной валюте – 7,5% годовых. Рассчитайте реальную доходность (в процентах) и выберите лучшую форму сбережений: наличные доллары, рублёвый вклад, валютный вклад.

2. Заёмщик получает от кредитора заём в размере 1 млн. руб. под 4% годовых. При этом инфляция составляет 2,5%. Определите доход кредитора за год.

3. Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 28000 руб. и повышается с учётом инфляции (9%). Срок обучения – 5 лет. Вуз предлагает выплатить сразу всю плату за обучение. Определите расчётным путём, выгодно ли это для обучаемого. Банковский процент на вклад составляет 12% годовых, сумма вклада – 100000 руб.

Задание 4.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

денежная система государства, эмиссионный механизм, финансовая инфраструктура, финансовое законодательство, биметаллизм, устойчивость денежного обращения, международная ликвидность страны, платёжная система, ставка рефинансирования, учётная ставка, резервные требования, операции на открытом рынке, процентная политика Центрального Банка, политика «дорогих денег», политика «дешёвых денег», процентная политика Центрального банка, учётная политики Центрального банка, инструменты рефинансирования (операции своп и РЕПО, учёт векселей), ломбардный кредит Центрального банка, межбанковские кредиты «овернайт» и внутридневные.

Задание 4.2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Денежная система современного государства (элементы – блоки и управляющие органы).
- Основные типы денежных систем и исторические этапы эволюции денежной системы.
- Цели, меры, параметры денежно-кредитной политики государства. Структура документа.
- Порядок разработки и принятия денежно-кредитной Программы на очередной финансовый год в РФ.
- Механизм рефинансирования банков в различных странах.

Задание 4.3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Динамика ставки рефинансирования в России – начиная с 1993 года по настоящий момент. Объяснить резкие колебания, выявить тенденции.
- Динамика учётной ставки ФРС (США), учётной ставки Европейского центрального банка.

- Крупные денежные реформы, проводимые в РФ с начала 1990-х годов. Объясните их замысел и последствия.

Тема 4. Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников.

Вопросы для обсуждения

1. Виды валют и их свойства. Валютные курсы.
2. Валютный рынок: сущность, участники, инструменты, операции.
3. Виды и характеристика валютных операций коммерческих банков. Регулирование валютных операций.
4. Валютная политика государства, её цели и методы реализации.
5. Валютное регулирование и валютный контроль.
6. Платёжный баланс страны, его структура и значение.
7. Характеристика основных элементов валютной системы РФ на современном этапе развития.
8. Этапы становления современной валютной системы России.
9. Недостатки системы валютных отношений в России и пути их преодоления.
10. Мировая валютная система, исторические этапы её развития.
11. Состояние и роль мировой валютной системы в современной глобальной экономике.
12. Международные валютно-финансовые организации, их виды и роль в развитии мировой валютной системы.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Чем характеризуется твёрдая валюта? Приведите примеры твёрдых и мягких валют.
- 2) Что такое клиринговые валюты и для чего они применяются?
- 3) Что такое кросс-курсы иностранных валют, для чего они рассчитываются и публикуются в СМИ?
- 4) Что такое реальный обменный курс? Чем он отличается от номинального валютного курса?
- 5) Что такое экономически обоснованный валютный паритет? Чем он отличается от обычного валютного паритета?
- 6) Что такое валютный коридор? Для чего он применяется?
- 7) В чём состоит политика валютного курса?

- 8) Кому выгодно реальное укрепление курса национальной валюты: экспортёрам, импортёрам, покупателям, государству?
- 9) Что такое чистый спрос населения на валюту? В 2008 году он повысился или снизился (почему)?
- 10) Что Вы знаете о валютных биржах? Сколько их в России, чем они занимаются?
- 11) Что такое кассовые и срочные операции на валютном рынке?
- 12) В чём смысл банковской сделки «валютный своп» (swap)?
- 13) Какое значение для банка имеет дата валютирования при осуществлении конверсионных операций типа “Today”, “Tomorrow”, “Forward outright”?
- 14) Почему процентные ставки по вкладам и депозитам в иностранной валюте (СКВ) в несколько раз ниже, чем по аналогичным операциям банков в рублях?
- 15) Назовите: органы и агенты валютного контроля в РФ. В чём состоят их функции и полномочия?
- 16) Для чего Центральные банки осуществляют валютные интервенции? В чём они состоят?
- 17) Что Вы знаете о крупных девальвациях российского рубля и доллара США? Для чего они проводятся?
- 18) Для чего предназначены официальные валютные резервы государства? Какой величины достигли золото-валютные резервы России к концу 2016 г.?
- 19) За что несут ответственность уполномоченные банки, имеющие валютную лицензию: за собственные валютные риски, за валютные риски своих клиентов, за правильность составления и выполнения внешнеэкономических контрактов своих клиентов, за что-то ещё?
- 20) Какова цель применения валютных ограничений? Назовите известные Вам валютные ограничения в отношении юридических и физических лиц, действовавшие в РФ.
- 21) Как Вы понимаете валютную либерализацию, осуществляемую в странах с рыночной экономикой?
- 22) Как взаимосвязаны торговый, платёжный и расчётный балансы страны?
- 23) Что такое сильный платёжный баланс? Что показывает активное сальдо платёжного баланса?
- 24) Какими мерами (рычагами) государство может влиять на состояние платёжного баланса? Может государство полностью определять платёжный баланс страны или нет?
- 25) В чём причины того, что различные государства стараются совместно, а не по отдельности разрабатывать и совершенствовать механизм функционирования валютных рынков?
- 26) Назовите причины кризиса Бреттон-Вудской валютной системы. В каких годах она была заменена другой мировой валютной системой?
- 27) Каким способом поддерживались фиксированные валютные курсы до 1970-х годов? Существуют ли сейчас фиксированные курсы валют?
- 28) Что такое золотодевизный стандарт? Когда и для чего он применялся?

- 29) Что за валюта – СДР? Какой международной организацией она была введена в обращение?
- 30) Расскажите о валютных зонах (блоках), которые существуют в современном мире.
- 31) Назовите самые известные международные валютно-финансовые организации. В какие из них входит Россия как полноправный участник?
- 32) В чём причины неполной конвертируемости российской валюты?
- 33) Что такое реальный эффективный курс рубля? Каково его значение сейчас?
- 34) Какой режим валютного курса применяет Банк России в настоящее время?
- 35) Охарактеризуйте систему валютного регулирования и валютного контроля в России.
- 36) Когда сложилась современная валютная система России? Назовите основные этапы её формирования.

Задания для внеаудиторной работы

Задание 5.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

валютный курс (фиксированный, плавающий, номинальный, реальный), валютные ценности, валютные операции, валютный коридор, наличные и срочные сделки с иностранной валютой, валютные интервенции, твёрдые и мягкие валюты, свободная и ограниченная конвертируемость валюты, кросс-курс, котировка валют, валютная биржа, международные расчёты, валютный арбитраж, рынок FOREX, валютные свопы, фьючерсы и опционы, валютный дилинг, неторговые операции банков, валютная позиция банка, валютные риски, валютная политика, валютный паритет, бивалютная корзина, девальвация, текущие валютные операции, органы и агенты валютного контроля, валютное регулирование, чистые международные резервы, валютные ограничения, международные валюты (условные, наличные), твёрдые валюты, валюты с ограниченной конвертацией, крупные международные центры торговли валютой, международная ликвидность, золото-девизный стандарт, платёжный баланс, расчётный баланс, мировая валютная система, европейская валютная система, МВФ, МБРР, ЕВС.

Задание 5.2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Валютный рынок (его структура, сегменты, участники).
- Организация торгов на мировом рынке валют FOREX.
- Валютная система России.
- Мировая валютная система.
- Валютная политика государства (стратегия и тактика: целевые ориентиры, меры, субъекты).
- Структура платёжного, торгового и расчётного балансов, их взаимосвязь.

Задание 5.3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Динамика обменного курса доллара США по отношению к российскому рублю за последние 10–15 лет.
- Динамика обменного курса евро по отношению к российскому рублю за период с 2000 года по настоящий момент.
- Доля России в акционерном капитале МФВ и МБРР, предельные квоты России на кредиты международных организаций.
- Сравните привлекательность рублёвых и валютных вкладов населения в банках, вложений в ценные бумаги, в наличные рубли или доллары – по текущей доходности этих активов. Какие виды сбережений росли по объёму быстрее всего в России за последние 3 года?
- Объём и структура золото-валютных резервов России и других стран, в динамике.
- Функционирование СЭЛТ в России за последний год.
- Введение или отмена валютных ограничений в России за последние годы, начиная с 2000 г.
- Валютные кризисы в РФ (крупные девальвации рубля).

Задание 5.4. Решите задачи:

1. Исходя из доходности (или риска обесценения) денежных средств определите, в какой форме населению выгоднее всего иметь сбережения при следующих условиях. За 2001 год инфляция составила 18,6%. Курс доллара за год вырос с 27,45 до 30,15 руб./\$. Максимальные ставки по рублевым вкладам в банках – 17,5% годовых, по вкладам в иностранной валюте – 9,5%.

Рассчитайте доходность (в процентах) и выберите лучшую форму сбережений: наличные доллары, рублевый вклад, валютный вклад.

2. Номинальный курс доллара США к рублю в 2006 году снизился на 7,0% – до 26,78 руб./долл. Номинальный курс евро снизился за тот же период на 0,6% – до 33,98 руб./евро.

Сделайте расчёты, подтверждающие, что в результате происшедших изменений номинальный эффективный курс рубля в 2006 г. возрос на 3,2%.

Тема 5. Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.

Вопросы для обсуждения

1. Кредит, его сущность и источники. Формирование ссудных фондов.
2. Функции кредита и его роль в развитии экономики и общества.
3. Принципы кредитования и их современные особенности.
4. Понятие ссудного процента и закономерности его формирования.
5. Процентные ставки по кредитам, их виды и значение.

6. Основные способы начисления процентов за кредит.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Охарактеризуйте роль кредита в экономическом развитии общества, проиллюстрируйте примерами.
- 2) Как кредит связан с научно-техническим прогрессом?
- 3) Какова роль специализированных посредников в реализации кредитных отношений? Кто выступает в качестве этих посредников?
- 4) Может кредит быть безвозвратным или беспроцентным?
- 5) Назовите современные формы и виды обеспечения кредитов.
- 6) Какова должна быть стоимость залогового имущества по отношению к сумме кредита? Может ли она пересматриваться после выдачи кредита?
- 7) Как может кредитор проверить целевое назначение кредита на стадии принятия решения о выдаче кредита?
- 8) Какие российские и зарубежные методики оценки кредитоспособности Вам известны?
- 9) Что такое бюро кредитных историй? Что Вам известно об их деятельности в России?
- 10) Что определяет цену кредита? Назовите факторы, которые влияют на уровень процентной ставки по кредитам банка.
- 11) Чем регулируется норма прибыли на ссудный капитал? Какие факторы определяют уровень процентных ставок за кредит в стране?
- 12) Как связаны уровень инфляции и процентные ставки за кредит?
- 13) Какие обстоятельства учитывает кредитор, когда назначает плату за кредит?
- 14) Для чего применяют сложную процентную ставку при начислении процентов в банке? Чем она отличается от простой процентной ставки?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 6.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

кредит, принципы кредитования, залог, заклад, гарантия и поручительство по кредиту, страхование кредитов, ссуды до востребования (онкольные), кредитный риск, кредитоспособность, кредитный рейтинг заёмщика, кредитный скоринг, CAMPARI, PARTS, Z-счёт Альтмана, методика «6 Си», кредитная история, кредитное бюро, дефолт заёмщика, Ссудный процент, норма (ставка) ссудного процента, учётная ставка, эффективная процентная ставка за кредит, простые и сложные проценты, фиксированная и плавающая процентная ставка, процентная политика, границы ссудного процента.

Задание 6.2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Принципы кредита и их взаимосвязь с реализацией основных функций кредита.
- Виды обеспечения кредита.
- «Дерево проблем» кредитной деятельности организации.

- Задание 6.3.* Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:
- Деятельность кредитных бюро и каталогов кредитных историй в России (или зарубежных странах).
 - Дефолт крупного заёмщика – предприятия или финансовой компании.
 - Средняя ставка кредитного межбанковского рынка, её динамика; процентные ставки Банка России по краткосрочным кредитам и депозитам для банков.
 - Средняя процентная ставка по ипотечным кредитам в России и в других странах. Объясните динамику.

Задание 6.4. Решите задачу:

ООО «Апельсин», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 15 мая обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды на покупку прохладительных напитков в сумме 450 тыс. руб. сроком на 3 мес. под 20% годовых. В обеспечение возврата кредита банку в залог предложена партия зимней обуви – 500 пар, рыночная цена одной пары – не менее 1000 руб. Обувной магазин, представитель которого производил экспертизу обуви для банка, готов принять эту обувь на реализацию в августе по цене 750 руб. за одну пару.

Требуется: а) определить достаточность данного вида залога; б) перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары; в) назвать отличия залога от других видов залога имущества.

Тема 6. Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования.

Вопросы для обсуждения

1. Основные формы кредита, их распространение в России и в мире.
2. Государственный кредит, его сущность, цели и функции.
3. Кредиты для населения, их виды и условия получения.
4. Международный кредит, его функции, виды и условия предоставления.
5. Россия в системе международных кредитных отношений. Проблемы погашения внешнего долга Российской Федерации.
6. Межгосударственное регулирование международного кредита. Международные валютно-кредитные организации и их деятельность.
7. Кредитный рынок, его сущность, участники и сегменты.
8. Кредитный механизм в России и его совершенствование в период рыночных реформ.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Что такое товарный кредит и для чего он применяется?
- 2) Как, с помощью каких документов, оформляют коммерческий кредит?
- 3) Назовите главную цель потребительского кредита. Какую роль он играет в экономике?

- 4) Вексельные кредиты – это форма или метод кредитования? Расскажите подробнее о вексельном кредите.
- 5) Что мешает развитию ипотечного кредитования в России?
- 6) Что общего у лизинга и кредита? Охарактеризуйте финансовый и оперативный лизинг.
- 7) Что общего у операций факторинга и кредитования? Нарисуйте и объясните схему факторинговой сделки. Кто из участников получает сначала деньги, кто – документы, а кто – товары?
- 8) Какие виды государственных кредитов Вы знаете?
- 9) Каким требованиям должен отвечать инвестиционный налоговый кредит? Кому он предоставляется?
- 10) В каких документах РФ определены виды и правила выдачи государственных ссуд?
- 11) Что такое внутренний долг Российской Федерации? какова его структура? Какие ограничения накладывает на него действующее законодательство?
- 12) Кто и для чего рассчитывает кредитные рейтинги стран? Есть ли к ним доверие в мире? Какие показатели при этом учитываются?
- 13) Как сейчас оценивается кредитный рейтинг России? Какие у него перспективы в ближайшем будущем?
- 14) Раскройте позитивную и негативную роль международного кредита в развитии рыночной экономики.
- 15) Что такое целевой иностранный кредит?
- 16) Что такое связанные иностранные кредиты?
- 17) Что такое государственные гарантии по иностранным кредитам? для чего и кому они нужны?
- 18) Назовите документы РФ, которые прямо регулируют порядок предоставления Россией государственных кредитов иностранным заёмщикам.
- 19) Перечислите основные формы межгосударственного регулирования международного кредита. Какова цель этого регулирования?
- 20) Назовите общую сумму внешнего долга Российской Федерации иностранным государствам, банкам, фирмам и международным организациям. Какую роль в формировании этого долга сыграл бывший Советский Союз?
- 21) Назовите главных кредиторов России. В чём состоит проблема погашения внешнего долга РФ?
- 22) Что понимается под реструктуризацией внешнего долга? Для чего она проводится?
- 23) Какие Вам известны страны-дебиторы России, у которых перед РФ большая непогашенная задолженность? Как идёт процесс возврата выданных Советским Союзом иностранных кредитов?
- 24) В какие ценные бумаги, обращающиеся на международном рынке, переоформлена часть внешнего долга РФ? Это положительное явление или отрицательное?

- 25) Что означают ставки MIBOR, MIBID, LIBOR ? Расшифруйте их названия и раскройте смысл.
- 26) Кто такие профессиональные финансовые посредники, работающие на кредитном рынке? Чем они занимаются?
- 27) В чём Вы видите роль финансовых групп и банковских холдингов на рынке капиталов? Нужны ли они российской экономике?
- 28) Какими показателями оценивают состояние кредитного рынка – российского и международного?
- 29) Назовите государственные органы, регулирующие операции на кредитном рынке. Какие инструменты и методы регулирования применяются в России?
- 30) Что такое финансовая услуга? Какие виды финансовых услуг Вам известны?
- 31) Какие отрицательные последствия монополизма на финансовом рынке Вы можете назвать и объяснить?
- 32) Перечислите меры государства, направленные на защиту конкуренции на рынке финансовых услуг. В каком документе они предусмотрены?
- 33) Чем кредитный механизм отличается от хозяйственного механизма? Из каких подсистем (частей) состоит кредитный механизм?
- 34) Что понимается под кредитным планированием и управлением кредитом? Кто этим занимается?
- 35) Что такое прозрачность бизнес-единиц и для чего она нужна?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 7.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

ипотека, коммерческий кредит, потребительский кредит, ломбардный кредит, факторинг, кредитная линия, кредитная история, кредитные бюро, финансовый лизинг, форфейтинг, овердрафт, инвестиционный налоговый кредит, бюджетная ссуда, кредитная карта, синдицированный (консорциальный) кредит, межбанковский кредит, субординированный кредит, международный кредит, клубы кредиторов – Парижский, Лондонский, Токийский, процентная ставка LIBOR, секьюритизация долгов, еврооблигации, связанные кредиты, норма обслуживания внешней задолженности, реструктуризация внешнего долга, связанные иностранные кредиты, кредитные транши МВФ.

Задание 7.2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Система ипотечного жилищного кредитования (бюджетная, коммерческая, смешанная).
- Организация синдицированного кредитования (межбанковский кредит).
- Организация факторинговой сделки.
- Основные формы кредита и основные категории кредиторов.
- Состав и структура внешнего долга Российской Федерации.

- Механизм реструктуризации внешнего долга (Россия – кредитор и Россия – заёмщик).
- Кредитный рынок (его структура и место в системе финансового рынка).
- Финансовые инструменты, их классификация и виды в привязке к сегментам финансового рынка.
- Кредитный механизм (элементы и их взаимосвязи).

Задание 7.3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

- Жилищная программа – совместный ипотечный проект банка со строительными, страховыми и риэлтерскими компаниями (или с муниципалитетами).
- Крупный синдицированный кредит – в России или иностранный.
- Крупные межправительственные займы, предоставляемые Россией странам ближнего (дальнего) зарубежья.
- Кредиты, полученные Россией от МВФ. Условия их предоставления и погашения.

Задание 7.4. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Крупные межправительственные займы, предоставляемые Россией странам ближнего (дальнего) зарубежья.
- Кредиты, полученные Россией от МВФ. Условия их предоставления и погашения.
- Размеры общего внешнего долга России за последние 3 года. Рассчитайте в процентах его структуру, выделив главные составляющие, в том числе государственный внешний долг.

Задание 7.5. Решите задачи:

1. Предприниматель купил вексель на сумму 10 тыс. руб. за 200 дней до его погашения по учётной ставке 6% и продал через 50 дней по ставке 5%. Рассчитать доход, полученный от операции, и её доходность в виде эффективной ставки простых процентов.

2. Начислите проценты по ссудам, выданным кооперативом «Кредитный Союз» своим пайщикам.

Пайщик Иванов получил ссуду в размере 65 тыс. руб. сроком на 6 месяцев на следующих условиях: проценты начисляются по ставке 16% годовых, основной долг гасится равными частями ежемесячно, проценты также выплачиваются ежемесячно.

Пайщик Фёдоров получил ссуду в размере 180 тыс. руб. сроком на 2 года на следующих условиях: проценты начисляются по ставке 22% годовых, основной долг гасится равными частями ежеквартально, проценты также выплачиваются ежеквартально.

Найдите фактическую процентную ставку, уплаченную пайщиками кредитного кооператива, и объясните её отклонение от ставки, предусмотренной в договоре. Какая схема погашения ссуды (сразу или

частями) выгоднее для заёмщика?

Тема 7. Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка

Вопросы для обсуждения

1. Кредитно-банковская система Российской Федерации: сущность, структура, элементы.
2. Виды кредитных учреждений, их функции и взаимодействие. Банковская и парабанковская системы.
3. Типы коммерческих банков, их особенности и функции.
4. Современное состояние российской банковской системы.
5. Проблемы и пути развития банковской системы Российской Федерации.
6. Кредитные системы зарубежных стран. Интеграция кредитных систем ведущих государств.
7. Правовой статус и функции Центрального банка.
8. Организационная структура ЦБ РФ.
9. Операции Центрального банка. Баланс Банка России.
10. Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком: административные и экономические методы.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Раскройте историю развития кредитной системы России (до революции, советское время, перестройка, реформы 1990-х годов).
- 2) Дайте точное определение банка, прокомментируйте его, назовите источник.
- 3) Перечислите известные Вам виды кредитных учреждений небанковского типа. Кто их лицензирует и чем они занимаются?
- 4) Какой смысл вкладывают в слова «двухуровневая банковская система»? Что может, а чего не может делать верхний уровень?
- 5) Центральный банк – это банк или только контролирующий орган?
- 6) Почему население России больше всех банков доверяет Сбергательному Банку РФ? В чём особенности этого банка?
- 7) Межбанковские объединения: их виды и задачи (лиги, ассоциации, союзы, синдикаты, холдинги).
- 8) Что такое «государственные банки»? Чем они отличаются от остальных коммерческих банков?
- 9) Как характеризуется современное состояние банковской системы России? Оно стабильное или нет? Банковская система достаточно развита для российского рынка или нет?
- 10) Какими показателями измеряется насыщенность рынка (спроса со стороны населения и бизнеса) банковскими услугами?

- 11) Прокомментируйте утверждение о крайней неравномерности распределения кредитных учреждений по территории России.
- 12) Сколько коммерческих банков в США? Какой тип банков там преобладает?
- 13) Что такое банковские рейтинги? Для чего они составляются? Кто ими пользуется?
- 14) Что необходимо сделать, чтобы российские банки стали активно работать с предприятиями и населением, а не уводить капиталы на финансовые и валютные рынки, в оффшоры?
- 15) Что Вы знаете об участии иностранного капитала в собственном капитале российских банков? Оно ограничено или нет?
- 16) В России и в Вашем регионе работают иностранные банки (со 100%-м иностранным капиталом) или нет? Приведите примеры.
- 17) Что такое капитализация банковского сектора? Почему она очень низкая в России?
- 18) Какие конкретные меры по оздоровлению и развитию российских банков предусмотрены в документе «Стратегия развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года»?
- 19) Каковы взаимоотношения Банка России с органами государственной власти (Правительством, Государственной Думой, Советом Федерации, местными администрациями), с Президентом РФ?
- 20) Как осуществляется управление Банком России? Кто назначает и снимает его Председателя?
- 21) Может ли Банк России участвовать в акционерных капиталах коммерческих банков? Зарубежных банков?
- 22) Приведите примеры административных методов регулирования ЦБ РФ деятельности коммерческих банков.
- 23) Чем нормативные методы регулирования деятельности банков отличаются от административных методов? В чём суть экономических нормативов?
- 24) Перечислите источники доходов Банка России. Чем в этом смысле Центральный банк отличается от коммерческих банков?
- 25) Как Банк России использует полученную прибыль?
- 26) Что Вы знаете о Федеральной Резервной Системе? Как организационно устроен Центральный банк США?
- 27) Расскажите о Центральном банке Европы. Как функционируют Центральные банки европейских государств?
- 28) Какие санкции может применить Банк России в отношении кредитной организации за недостоверную отчётность?
- 29) Для чего России нужно переходить на международные стандарты отчётности кредитных организаций и международные принципы банковского надзора? Как планируется это сделать?
- 30) В чём состоят превентивная и защитная функции банковского надзора?
- 31) Расскажите о Базельском комитете по банковскому надзору. Какие международные организации принимали участие в его создании?

- 32) Когда были опубликованы Базельские принципы эффективного банковского надзора? Сколько их, в чём их суть?
- 33) Как часто сотрудники ЦБ РФ посещают коммерческий банк с проверками? Что они проверяют «на месте»? Что такое комплексная проверка банка?
- 34) Какие документы или сведения сотрудники коммерческого банка не обязаны предоставлять проверяющим из Банка России?
- 35) В каких законодательных и нормативных документах РФ определены обязательные экономические нормативы, установленные Центральным банком для коммерческих банков. Назовите основные из них. Как они рассчитываются?
- 36) Может ли Центральный Банк России ограничивать коммерческим банкам размеры процентных ставок, величину комиссионного вознаграждения и тарифов за оказание различных услуг?
- 37) Что такое криминализация банковской сферы экономики? Чем это обусловлено?
- 38) Что делается в РФ по налаживанию контроля в сфере финансовых преступлений и отмывания грязных денег? Как в этом участвуют коммерческие банки?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 8.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

банк, небанковские кредитные организации, ломбард, кредитный союз, кредитный кооператив, иностранный банк, филиал банка, дополнительный офис, банковская группа, банковская система, банковские ассоциации, лиги, синдикаты, холдинги, капитализация банковского сектора, эмиссионные банки, Федеральная Резервная Система (США), Единый Центральный Европейский Банк, обязательные экономические нормативы банков, дисконтная политика Центрального банка, рефинансирование коммерческих банков, независимость Центрального Банка, Национальный Банковский Совет, дистанционный и инспекционный банковский надзор, виды инспекционных проверок коммерческих банков, экономические и административные методы регулирования банковской деятельности, стресс-тестирование банковского сектора, финансовый мониторинг в банковском секторе, финансовая отчётность кредитной организации и её формы, банковский аудит, обязательные экономические нормативы, достаточность капитала коммерческого банка.

Задание 8.2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Состав и структура кредитно-банковской системы РФ.
- Состав и структура кредитно-банковской системы зарубежной страны.
- Факторы внешней и внутренней среды, определяющие банковскую деятельность.

- Структурные подразделения Банка России (департаменты, управления, территориальные учреждения, РКЦ и др.), их полномочия и функции.
- Состав и полномочия Национального банковского совета в РФ.
- Организация банковского надзора в Российской Федерации (органы и их функции).
- Организация банковского надзора в РФ (органы и их функции).
- Документы Базельского комитета по банковскому надзору за 1997-2008 гг. (их цель и логика).

Задание 8.3. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Динамика валюты баланса и собственного капитала всего банковского сектора России за последние 5 лет.
- Количество зарегистрированных и действующих кредитных организаций в РФ за период с 2000 года по настоящий момент; количество выданных и отозванных лицензий на банковскую деятельность Банком России.
- Структура и динамика баланса Центрального банка РФ. Объясните особенности. Прокомментируйте деятельность Центрального Банка на финансовых рынках (кредитном, валютном, фондовом, золотом).
- Положение Банка России в национальной платёжной системе, его удельный вес в валовых расчётах. Механизм осуществления платежей через Центральный банк.
- Выполнение коммерческими банками обязательных экономических нормативов, установленных Банком России
- Ликвидация кредитных организаций по решению Банка России за период 1999–2009 гг.

Задание 8.4. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

- Деятельность крупных банковских ассоциаций и союзов в России и за рубежом.
- Банковские группы (российские или международные), действующие на территории России или за рубежом.
- Государственные банки, банки с государственным участием в капитале. Покажите их отличия от частных банков.
- Организационная структура и география операций крупного российского или иностранного банка.
- Статус и организационная структура единого Европейского Центрального банка. Подтвердите ответ цифрами и фактами.
- Статус и организационная структура Федеральной Резервной Системы США. Подтвердите ответ цифрами и фактами, приведите баланс ФРС за 2016 или 2017 (последний) год

**Тема 8. Основы деятельности коммерческого банка, его операции.
Анализ финансовых результатов банковской деятельности**

Тема 9. Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования возможных угроз

Вопросы для обсуждения

1. Экономическая сущность коммерческого банка, его отличие от других кредитных учреждений, роль в обществе, отношения с клиентами и другими банками.
2. Создание коммерческого банка: требования Центрального банка, необходимые документы, государственная регистрация.
3. Организационная структура коммерческого банка. Принципы корпоративного управления банком.
4. Банковский менеджмент: понятие, основные направления, задачи.
5. Собственный капитал банка: понятие и состав, источники собственных средств.
6. Заёмный капитал и границы его использования в банковском бизнесе.
7. Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка.
8. Операции коммерческого банка, их виды и классификация.
9. Банковские продукты и их конкурентоспособность. Конкуренция на рынке банковских услуг.
10. Виды банковских счетов и их обслуживание. Тарифная политика коммерческого банка.
11. Ликвидность банка, методы поддержания её на безопасном уровне.
12. Прибыль банка, её формирование и использование.
13. Несостоятельность (банкротство) коммерческого банка, её критерии и последствия.
14. Пути финансового оздоровления кредитной организации.

Вопросы для самоконтроля

- 1) Дайте полное определение коммерческого банка, укажите его источник.
- 2) Какую функцию в совокупном денежном обороте коммерческие банки выполняют монопольно, то есть без конкуренции со стороны других кредитных учреждений?
- 3) Какие типы специализации коммерческих банков Вам известны? Кто и когда определяет специализацию банка?
- 4) Кто лицензирует деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг? на рынке драгоценных металлов?
- 5) Какие обязанности возникают у банка после получения валютной лицензии?
- 6) Что даёт дополнительно банку Генеральная лицензия?
- 7) Что представляет собой бизнес-план кредитной организации? Назовите его основные разделы.

- 8) Какие требования предъявляет Центральный Банк к руководящему составу коммерческого банка при его назначении? Может ли Центральный банк персонально отклонить или заменить кандидатуру руководителя банка?
- 9) Назовите и охарактеризуйте основные функциональные подразделения коммерческого банка (управления, отделы, службы).
- 10) Какие вопросы из жизни банка решает только собрание акционеров (участников)?
- 11) За что отвечают службы внутренней и экономической безопасности в банке?
- 12) Что входит в компетенцию кредитного комитета банка?
- 13) Какие методы конкурентной борьбы используют коммерческие банки в целях получения большей прибыли и привлечения новой клиентуры? Что такое недобросовестная конкуренция?
- 14) Что означает норматив достаточности капитала банка и как он определяется?
- 15) Что понимают под корпоративной культурой и корпоративными ценностями банка? Для чего коммерческие банки разрабатывают и утверждают Кодексы корпоративного поведения?
- 16) Что входит в систему банковского менеджмента? Каковы его основные задачи?
- 17) Какими показателями оценивается уровень и качество банковского менеджмента?
- 18) Кто может выступать учредителем банка? Могут это быть иностранные компании или банки?
- 19) Что такое учредительская прибыль банка и как она используется?
- 20) Каков порядок формирования уставного капитала коммерческого банка? Каковы требования со стороны ЦБ РФ к размерам уставного капитала коммерческих банков (российских, иностранных)?
- 21) Что такое основной и дополнительный капитал банка? Капитал первого и второго уровня?
- 22) Может ли быть капитал банка отрицательной величиной?
- 23) Кто предоставляет банку субординированный кредит и почему его включают в собственный капитал банка?
- 24) В чём отличие депозитных ресурсов коммерческого банка от недепозитных привлечённых средств? Какие из них преобладают?
- 25) Каково типичное (среднее по банковскому сектору России) соотношение собственных средств и пассивов у коммерческих банков?
- 26) Какие финансовые инструменты используются для пополнения привлечённых и заёмных средств банка?
- 27) С какой целью коммерческие банки выпускают векселя, облигации, акции, депозитарные расписки?
- 28) Что значит, что сам банк выкупает акции у акционеров? Как это отражается на собственном капитале банка?
- 29) Что такое банковский продукт? какие современные требования к нему предъявляются?

- 30) Сколько видов услуг может оказать своим клиентам современный банк универсального типа?
- 31) Что понимают под термином «домашний банк»?
- 32) Что такое «Интернет-бэнкинг» (Internet Banking)?
- 33) Перечислите основные виды активных и пассивных операций коммерческого банка. Какие из них занимают наибольший удельный вес в активах и пассивах банка?
- 34) Что такое комиссионные операции коммерческого банка?
- 35) Охарактеризуйте понятие инвестиций в банковской практике. В чем их особенности по сравнению с инвестициями предприятий и фирм?
- 36) В чём состоит брокерская и дилерская деятельность коммерческих банков на рынке ценных бумаг? Какие банки имеют на нее право?
- 37) В чём суть инкассовых операций коммерческого банка? Какие их разновидности Вам известны?
- 38) Что такое факторинг в банковской практике? Каким видом факторинга предпочитают заниматься банки?
- 39) Перечислите основные виды валютных операций коммерческих банков. Выделите из них услуги для населения.
- 40) Что означают слишком низкие тарифы за обслуживание банком счетов клиентов?
- 41) Что такое банковская тайна? В каких случаях и кем она может нарушаться?
- 42) Что такое классификация активов и пассивов банка? По каким признакам (критериям) она проводится?
- 43) Что такое работающие и неработающие активы банка? Каково их оптимальное соотношение?
- 44) Сформулируйте основные противоречия (дилеммы), которые мешают в управлении активами и пассивами банка? Докажите их объективную природу.
- 45) Как используются экономико-математические модели для управления активами и пассивами в западных и российских банках?
- 46) Как вы понимаете термин «агрессивная политика банка»? Приведите примеры.
- 47) Что такое банковская процентная маржа? Какую роль она играет в получении банком прибыли?
- 48) Что понимается под неоперационными доходами и расходами банка, для чего они нужны?
- 49) Перечислите известные Вам фонды коммерческого банка, укажите их значение.
- 50) Как вычисляются показатели рентабельности активов и собственного капитала банка? Что они показывают?

Задания для внеаудиторной работы

Задание 9.1. Дайте определения новым терминам и понятиям:

миссия банка, бизнес-план банка, экономическая политика банка, социальная политика банка, финансовая политика банка, принципы корпоративного управления в банке, кодекс корпоративного поведения банка, ревизионный комитет банка, бэк-офис и фронт-офис, органы управления банком, дополнительный офис банка, информационная инфраструктура банка, генеральная лицензия банка, система внутреннего контроля в банке, внутренний аудит в банке, модели организационных структур банка (линейно-функциональная, дивизиональная, децентрализованная), банковский менеджмент, наблюдательный совет банка, собственный капитал банка, основной и дополнительный капитал, эмиссионный доход, субординированный кредит, резервный капитал (фонд) банка, экономические фонды банка, нормативы достаточности собственного капитала банка, банковские депозиты и вклады, депозитный и сберегательный сертификаты банка, финансовая услуга, финансовый инструмент, активные и пассивные операции банка, комиссионные операции банка, расчётно-кассовое обслуживание клиентов, инкассовые услуги банка, банковские счета клиентов (текущие, расчётные, валютные, депозитные), депозитный и сберегательный сертификаты, трастовые услуги банка, Интернет-банкинг, банковский продукт, банковский маркетинг, система «Клиент-Банк», «зарплатный проект» банка, банк-эмитент и банк-эквайер, «карточный бизнес» банка, валютные и фондовые операции банка, Кредитный комитет банка, кредитный договор, кредитование по открытому счёту, кредитная линия, кредитный рейтинг заёмщика, скоринг, кредитная история, кредитное досье клиента, кредитная дисциплина, кредитный мониторинг, кредитоспособность и платёжеспособность, портфель однородных ссуд, связанное кредитование, концентрация кредитного риска, проектное финансирование, качество кредитного портфеля, резервы на возможные потери по ссудам.

Задание 9.2. Составьте структурно-логические схемы и опишите взаимосвязь элементов:

- Организационная структура коммерческого банка (выделить уровень управления и уровень функциональных подразделений и служб, внешние подразделения).
- Корпоративное управление банком (её составляющие и современные требования к ней).
- Организация и функции системы внутреннего контроля в банке.
- Организация и принципы внутреннего аудита в банке.
- Система показателей для оценки банковского менеджмента.
- Состав и структура собственного капитала коммерческого банка (во взаимосвязи с его функциями).
- Состав и структура привлечённых средств коммерческого банка.
- Система страхования банковских вкладов в РФ.

- Классификация финансовых инструментов, используемых для привлечения средств в деловой оборот коммерческого банка.
- Классификационная блок-схема современных видов банковских продуктов и их пользователей.
- Система страхования банковских вкладов в РФ, других странах.
- Организация системы удалённого доступа к банковским счетам «Клиент-Банк».
- Состав документов, необходимых для подписания кредитного договора банка с предприятием (организацией). Кредитное досье заёмщика банка.
- Система показателей для оценки кредитоспособности заёмщика коммерческого банка.
- Этапы кредитного процесса в коммерческом банке (во взаимосвязи с основными принципами кредитования).
- Организация кредитной работы в коммерческом банке (подразделения и службы, функции и ответственность участников).
- Система кредитных рисков и методов их снижения в банке.
- Состав публикуемой отчётности коммерческого банка (показать информативность и значение каждой формы).

Задание 9.3. Найдите и прокомментируйте конкретные примеры из финансово-кредитной практики:

- Кодекс корпоративного поведения коммерческого банка.
- Миссия кредитной организации и обоснование её специализации на финансовом рынке.
- Структура филиалов и подразделений крупного коммерческого банка с описанием системы управления.
- Состав учредителей и капитал крупного коммерческого банка.
- Коммерческие банки, акции которых высоко котируются на рынке ценных бумаг (по публикациям в СМИ, информации торговых и биржевых систем).
- Сравнить по структуре ресурсов банки: крупный зарубежный банк, работающий в России, и российский банк; государственный банк и частный банк.
- Тарифные ставки коммерческих банков Вологодской области. Сравните тарифы региональных банков с ведущими российскими банками, иностранными банками.
- На примере Внешторгбанка РФ или другого крупного банка, имеющего генеральную лицензию, опишите весь спектр операций и услуг, связанных с внешнеэкономической деятельностью коммерческого банка. Подтвердите ответ фактами и цифрами, рекламными материалами банка.
- На примере деятельности филиала (отделения) Сбербанка России охарактеризуйте требования, предъявляемые к гражданину при выдаче ему ссуды, перечислите условия предоставления и погашения ссуды.
- Кредитный договор коммерческого банка с предприятием.

- Кредитная деятельность крупного банка (виды продуктов, масштабы и география операций, кредитный портфель).
- Публикуемая финансовая отчётность коммерческого банка (банковской группы) – российского или иностранного. Дайте примерную оценку структуры его активов и пассивов. Поясните: насколько этот банк является типичным для региона, каков уровень достаточности его капитала, ликвидности, резервов.

Задание 9.4. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Уровень достаточности собственного капитала коммерческих банков в банковском секторе Российской Федерации, его динамика за последние 5–7 лет.
- Объёмы и структура привлечённых средств в банковском секторе Российской Федерации, его динамика за последние 5–7 лет.
- Объёмы и темпы роста чистой прибыли коммерческих банков России – начиная с 2004 года.
- Количество российских банков, оказывающих услуги клиентам в иностранной валюте; суммы на валютных счетах (вкладах).
- Совокупный кредитный портфель действующих коммерческих банков России и его динамика. Дайте оценку его качества.
- Уровень и динамика кредитного риска в банковском секторе России. Подтвердите ответ фактами и цифрами, дайте им объяснение.

Задание 9.5. Решите задачи:

1. Вкладчик (юридическое лицо) заключил с банком депозитный договор на сумму 600 тыс. руб. сроком на 91 день по фиксированной процентной ставке 18% годовых с ежемесячным начислением процентов. Проценты не капитализируются. Норма обязательных резервов по привлекаемым средствам на срок свыше 90 дней составляет 5%.

Определите общую сумму процентов, которую банк выплатит по депозитному договору. Рассчитайте реальную процентную ставку по депозитному договору – цену ресурса банка.

2. Номинальная цена векселя – 400 тыс. руб. Банк покупает его, выплачивая 384 тыс. руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Рассчитайте учётный процент и учётную ставку по вексельному кредиту.

3. Предприниматель Семёнов взял в банке 100000 руб. на 3 года под 20% годовых на условиях ежегодной выплаты только процентов. Рассчитайте, какую сумму Семёнов должен ежегодно (в конце года) откладывать на депозитный счёт, чтобы к концу срока кредитования накопить сумму для выплаты основного долга, если банк предлагает депозитную ставку 12% годовых?

Задание 9.6. Найдите и проанализируйте фактические данные по вопросу:

- Финансовый результат банковского сектора РФ за последние 2-3 года.
- Рентабельность активов и капитала российских (и зарубежных) банков (сравнить с рентабельностью других секторов экономики).
- Количество банкротств и ликвидации кредитных организаций в РФ с начала реформы банковской системы (с 1993 г.).
- Современные данные (за несколько последних лет) о численности кредитных организаций, находящихся под управлением и наблюдением органов банковского надзора.

3.2 Методические указания к выполнению контрольной работы

Контрольная работа по дисциплине «Деньги, кредит, банки» выполняется обучающимися по заочной форме и является важным критерием оценки качества самостоятельной работы. Все задания работы взяты из разных тем, что позволяет ознакомиться с их содержанием, разобраться с наиболее сложными моментами и подготовиться как к защите контрольных работ, так и к сдаче экзамена по дисциплине.

Контрольная работа подготавливается в виде реферата.

2.2 ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Раздел 1. Деньги и валюта

1. История экономических учений: теории денег и их основоположники.
2. Электронные и виртуальные деньги, их распространение и обращение в России и за рубежом.
3. Денежная масса: проблемы регулирования объёма и структуры.
4. Индикаторы денежного рынка, факторы спроса и предложения денежной массы.
5. Современные концепции управления денежной массой.
6. Природа инфляции как опасного социального и экономического явления (сущность, факторы, типы, последствия).
7. Инфляционные процессы в российской экономике 1990-х – начала 2000-х годов. Антиинфляционные меры Правительства РФ и Банка России.
8. Денежные реформы в России в XX столетии – их направленность и результаты.
9. Инфляционный потенциал страны: методы его оценки и значение для развития общества.
10. Организация налично-денежного обращения в России.
11. Сущность и формы электронных расчётов, их преимущества и недостатки.
12. Вексель и развитие вексельного обращения в России.
13. Развитие клиринговых центров и расчётных палат в России.
14. Платёжная система России: принципы организации и направления её совершенствования.

15. Международные электронные платёжные системы, их организация и эффективность.
16. Развитие рынка пластиковых карт: зарубежный и отечественный опыт.
17. Основные цели и инструменты денежно-кредитной политики государства.
18. Оценка выполнения и эффективности денежно-кредитных программ Правительства и Центрального Банка России за последние 10 лет.
19. Денежно-кредитная политика государств Евросоюза, её цели и механизм разработки.
20. Денежная система России – история и современность.
21. Система торгов на международном рынке FOREX.
22. Деятельность валютных бирж – в России и за рубежом.
23. Валютная политика государства и проблемы её реализации в современных условиях.
24. Международные расчёты и технология их использования во внешнеэкономическом обороте.
25. Значение платёжного баланса страны для международного сотрудничества и методы его регулирования.
26. Золото-валютные резервы России (*их состав, динамика и роль в валютной политике государства*).
27. Международная ликвидность Российской Федерации и методы её поддержания.
28. Мировая валютная система: её эволюция, современное состояние и перспективы развития.
29. Единая европейская валюта: механизм функционирования и проблемы внедрения.
30. Мировые валютно-финансовые кризисы XX века.
31. Международный Валютный Фонд: цели и принципы его деятельности, исторические этапы развития.
32. Международные валютно-финансовые организации и их роль в интеграции национальных валютных систем.
33. Состояние платёжного баланса Российской Федерации: внутренние и внешние факторы.
34. Валютная либерализация в Российской Федерации: её сущность и необходимость.
35. Современные проблемы введения полной конвертируемости российского рубля и пути их решения.

Раздел 2. Кредитные отношения

36. Принципы кредита и их современные особенности.
37. Виды обеспечения кредита и требования кредитора к обеспечению.
38. Категория кредита в трактовке российского гражданского и финансового права.
39. Кредитные бюро и их роль в развитии кредитно-финансовых отношений.
40. Закономерности формирования уровня процентных ставок по кредитам.

41. Лизинг как способ кредитного финансирования инвестиционной деятельности предприятий.
42. Государственный кредит и государственный долг – сущность и значение для экономики.
43. Потребительский кредит (*сущность, принципы, значение*).
44. Коммерческий кредит и его роль в ускорении товарооборота.
45. Межбанковский кредит (*значение, особенности, технологии*).
46. Бюджетное кредитование (*принципы, формы, регулирование*).
47. Международные кредитные отношения и их межгосударственное регулирование.
48. Место Российской Федерации в международных кредитных отношениях.
49. Лондонский клуб кредиторов, его история и современность.
50. Парижский клуб кредиторов, его деятельность и мировая роль.
51. Финансовый рынок: структура, участники, значение для экономики.
52. Современные финансовые услуги и их конкурентные преимущества.
53. Кредитный рынок: участники, сегменты, регулирование.
54. Кредитный механизм и его совершенствование при переходе к рыночной экономике.
55. Специализированные кредитно-финансовые институты и их место на финансовом рынке.

Раздел 3. Банковская деятельность

56. Современное состояние и тенденции развития банковской системы России.
57. Типы коммерческих банков, их функции и положение на рынке банковских услуг.
58. Межбанковские объединения: их виды, функции и значение.
59. Международные банковские конгрессы в Санкт-Петербурге: их тематика и значение.
60. Статус и функции Центрального банка РФ, актуальные проблемы его развития.
61. Конкуренция на рынке банковских услуг, её формы и значение.
62. Международный рейтинг независимости Центральные банков.
63. Федеральная Резервная Система (Центральный Банк США).
64. Европейский Центральный банк, его функции и перспективы развития.
65. Международные принципы банковского надзора и их реализация в России.
66. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и перспективы развития.
67. Формы банковского надзора и оценка их эффективности: российская и зарубежная практика.
68. Финансовая отчётность кредитных организаций: формы, их содержание и порядок представления в Центральный банк.
69. Система финансового мониторинга в банковском секторе РФ: международные требования и российские стандарты.
70. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка.
71. Система внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке.

72. Бизнес-план и миссия кредитной организации.
73. Коммерческие банки как эмитенты собственных ценных бумаг.
74. Система страхования банковских вкладов граждан (*её настоящее и будущее в России, зарубежный опыт*).
75. Корреспондентские отношения коммерческих банков.
76. Сущность и техника межбанковского кредита.
77. Виды и особенности валютных операций коммерческого банка.
78. Зарплатные проекты коммерческих банков.
79. Интернет-бэнкинг – в России и за рубежом.
80. Современные технологии банковского маркетинга.
81. Банковская конкуренция и методы конкурентной борьбы.
82. Рейтинги и рэнкинги коммерческих банков, принципы их составления и значение для рынка банковских услуг.
83. Консорциальный банковский кредит и его развитие в России.
84. Кредитный договор и организация кредитной сделки в банке.
85. Кредитный риск банка (его источники и методы снижения).
86. Международная система оценки надёжности банков «CAMELS».
87. Обеспечение защиты интересов вкладчиков и кредиторов при процедуре банкротства банка.
88. Теория и практика финансового оздоровления коммерческого банка.

Советы по выполнению реферата

Реферат по дисциплине «Деньги, кредит, банки» носит творческий характер (самостоятельный выбор темы из предложенного списка, поиск литературы и других источников информации, акцентируемые проблемы, современные примеры), однако нельзя думать, что допускается произвольная форма изложения темы. Напротив, реферат как небольшая научная работа студента должен готовить его к курсовой и дипломной работам и отвечать стандартным требованиям:

- ✓ Титульный лист (точное название выбранной темы и дисциплины, автор, руководитель, название вуза, факультет, группа, месяц, год);
- ✓ План или содержание;
- ✓ Текст (машинописный или от руки) написан четко, аккуратно, грамотно, содержание соответствует вопросам плана; освещены все основные теоретические вопросы данной темы;
- ✓ Приводятся статистические данные и/или современные примеры из финансовой практики - российской и/или международной;
- ✓ В конце реферата - список использованной литературы, обязательно включая современные источники;
- ✓ Объем реферата – не менее 15-ти стр. рукописного текста или 9-ти стр. машинописного текста (размер бумаги - А4, интервал – 1-1.5, шрифт 14).

К выполнению студентом реферата и проверке его преподавателем надо подходить основательно и серьезно, уделяя внимание и оформлению, и содержанию. Это объясняется тем, что, во-первых, реферат – это творческая

работа студента, во-вторых, этот вид работы предполагает и научный поиск автора, в-третьих, реферат готовит студента к выполнению курсовой работы и диплома. Поэтому преподаватель должен проконсультировать студента, а затем написать рецензию и поставить оценку за реферат. В случае неудовлетворительной оценки преподаватель пишет замечания и возвращает реферат студенту для доработки. В случае высокой (отличной) оценки реферат рекомендуется для выступления (доклада) в группе, на студенческой конференции. Соответственно предложенному списку, реферат должен быть написан на *актуальную тему современной финансовой практики* и понимание этого студентом должно найти отражение в содержании данного вида самостоятельной работы (названы проблемы и пути их решения).

Нераскрытие темы, несоответствие заявленной темы содержанию работы, дублирование работ, использование устаревших и утративших актуальность данных являются основанием для незачёта и возврата студенту реферата на доработку.

Рефераты, в которых глубоко раскрыта тема, приводятся и комментируются актуальные данные, рекомендуются на конференцию. Преподаватель также рекомендует всем желающим студентам выступить с небольшим докладом по реферату в группе, это тренирует способность студента общаться с аудиторией и аргументировать свою позицию по вопросам дисциплины «Деньги, кредит, банки».

4. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основная учебная литература

- 1 Теория и практика проведения денежно-кредитной политики в странах с формирующимися рынками : монография / И.Н. Юдина. - М. : ИНФРА-М, 2018. — 109 с. — (Научная мысль). - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=944895>
- 2 Финансы и кредит : учебное пособие для вузов / Н.В.Балихина и др. - М. : ЮНИТИ, 2019. - 264с. : ил. - Библиогр.:с.260-262. - ISBN 978-5-238-02977-1.
- 3 Чепик, О. В. Финансы и кредит : учебное пособие / О. В. Чепик, Н. М. Томина, А. А. Романов. - Рязань : Академия ФСИН России, 2019. - 212 с. - ISBN 978-5-7743-0945-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1254346>. – Режим доступа: по подписке.

Дополнительная учебная литература

- 4 Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой; Рос. эконом. акад. им. Г.В. Плеханова. - М.: НИЦ Инфра-М, 2012. - 592 с.: 60х90 1/16. - (Высшее образование). (п) ISBN 978-5-16-005114-7. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=241575>
- 5 Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П.

Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2011. - 416 с.: 60x90 1/16. (переплет)
ISBN 978-5-9776-0190-0. - Режим доступа:
<http://znanium.com/go.php?id=223939>

- 6 Казакова, Н. А. Финансы и финансовый анализ : учебник / Н.А. Казакова, В.Г. Когденко, М.В. Мельник. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 201 с. — (Высшее образование: Магистратура). — DOI 10.12737/1242227. - ISBN 978-5-16-016824-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1864985>. - Режим доступа: по подписке.
- 7 КОВАЛЕВ ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ. Финансы организаций (предприятий) : учебник для вузов / КОВАЛЕВ ВАЛЕРИЙ ВИКТОРОВИЧ, В. В. Ковалев. - М. : Проспект, 2016. - 352с : ил. - Библиогр.:с.347-350. - ISBN 978-5-392-18569-6.
- 8 Финансы и кредит / Нешиной А.С. - 6-е изд. – М.: Дашков и К, 2017. - 576 с.: ISBN 978-5-394-02006-3. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=414993>

5. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ И ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ

- Справочно-правовая система Гарант: www.garant.ru
- Справочно-правовая система Консультант плюс: www.consultant.ru
- Научная электронная библиотека: www.elibrary.ru

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ

№ п/п	Темы дисциплины	Перечень учебно-методических материалов
1	Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства	1,2,3,4,5,6,7,8
2	Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности	1,2,3,4,5,6,7,8
3	Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе.	1,2,3,4,5,6,7,8
4	Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для	1,2,3,4,5,6,7,8

	прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников.	
5	Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.	1,2,3,4,5,6,7,8
6	Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования.	1,2,3,4,5,6,7,8
7	Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка	1,2,3,4,5,6,7,8
8	Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ финансовых результатов банковской деятельности	1,2,3,4,5,6,7,8
9	Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования возможных угроз	1,2,3,4,5,6,7,8

Самостоятельная (аудиторная и внеаудиторная) работа обучающихся является одним из основных видов познавательной деятельности, направленной на более глубокое и разностороннее изучение материалов учебной дисциплины и включает: обязательное ведение конспектов лекций; подготовку выступлений (сообщений, докладов) к практическим занятиям, семинарам; подготовку письменных контрольных работ (реферата, эссе, презентации).

Результаты выполнения самостоятельной работы представляются обучающимися во время аудиторных занятий, проверяются и оцениваются преподавателем в ходе аудиторных занятий, текущего (рубежного) контроля и промежуточной аттестации.

Для повышения эффективности самостоятельной работы обучающимся рекомендуется пользоваться расширенным поиском в национальном цифровом ресурсе РУКОНТ – межотраслевой электронной библиотеке. Доступ к ресурсу осуществляется на сайте: <http://www.rucont.ru>

Важной формой самостоятельной исследовательской работы, углубленного изучения той или иной проблемы учебного курса является подготовка и написание рефератов и эссе. Данная форма самостоятельной работы является важным элементом подготовки обучающихся к оформлению и написанию дипломной работы.

Виды самостоятельной работы:

- поиск и изучение нормативных правовых актов, в том числе с использованием электронных баз данных;

- поиск и изучение научной литературы, в том числе с использованием сети Интернет;

- решение задач из практикума;

- подготовка рефератов, докладов, эссе, презентаций;

Модель (особенности) самостоятельной работы обучающихся по отдельным разделам и темам курса:

- составление проектов профессиональных документов;

- обобщение материалов профессиональной практики по определенным вопросам;

- подготовка к проведению ролевой игры;

- подготовка для обсуждения дискуссионных вопросов;

- составление схем, сравнительных таблиц;

- решение практических ситуаций;

- подготовка к практическим занятиям.

8. Методические рекомендации для преподавателя. Образовательные технологии

Перед началом изучения дисциплины (на первом занятии) преподаватель обязан сообщить обучающимся порядок освоения тем (разделов) дисциплины, сроки и формы отчетности, процедуры оценки системы учета уровня сформированности компетенций. Преподавание ведется методом комплексного и системно-проблемного изучения проблемных явлений и процессов, а также анализа их последствий применительно к современной профессиональной практике. Изложение материала должно строиться как с использованием теоретической подачи материала в виде лекций, так и в виде проведения семинаров (практических занятий). В ходе лекционных занятий рекомендуется использовать презентационные материалы (слайды).

На лекциях излагаются основные актуальные проблемы, раскрываются наиболее сложные вопросы дисциплины, активизируется мыслительная деятельность путем постановки проблемных вопросов и вовлечения, обучаемых в их решение, развиваются их творческие способности.

В ходе семинарских и практических занятий для реализации компетентностного подхода рекомендуется использование активных и интерактивных форм обучения (решения задач, деловых и ролевых игр, разбора конкретных ситуаций) в сочетании с внеаудиторной самостоятельной работой (подготовка устных выступлений (докладов, сообщений), что позволит углубить понимание наиболее сложных теоретических и прикладных проблем, рассмотренных в ходе лекций, и сформировать навыки и умения использования необходимых нормативных правовых актов для регулирования профессиональных ситуаций.

Преимущественной формой текущего контроля успеваемости обучающихся является тестирование, которое должно быть обязательным и которым должно быть завершено изучение каждого раздела учебной программы дисциплины.

При подготовке обучающихся к промежуточной аттестации необходимо провести консультацию по курсу и акцентировать внимание обучающихся на использовании рекомендованной основной и дополнительной литературы, содержания конспектов лекций, а также необходимости составления тезисов ответов на вопросы, выносимые на зачет.

9. Обеспечение доступности освоения программы обучающимися с ограниченными возможностями здоровья.

Условия организации и содержание обучения и контроля знаний обучающихся с ограниченными возможностями здоровья (далее – ОВЗ) определяются программой дисциплины, адаптированной при необходимости для обучения указанных обучающихся.

Организация обучения, текущей и промежуточной аттестации обучающихся с ОВЗ осуществляется с учетом особенностей психофизического развития, индивидуальных возможностей и состояния здоровья таких обучающихся. Исходя из психофизического развития и состояния здоровья обучающихся с ОВЗ, организуются занятия совместно с другими обучающимися в общих группах, используя социально-активные и рефлексивные методы обучения создания комфортного психологического климата в учебной группе или, при соответствующем заявлении такого обучающегося, по индивидуальной программе, которая является модифицированным вариантом основной рабочей программы дисциплины. При этом содержание программы дисциплины не изменяется. Изменяются, как правило, формы обучения и контроля знаний, образовательные технологии и учебно-методические материалы.

Обучение лиц с ОВЗ также может осуществляться индивидуально и/или с применением элементов электронного обучения. Электронное обучение обеспечивает возможность коммуникаций с преподавателем, а также с другими обучаемыми посредством вебинаров (например, с использованием программы Skype), что способствует сплочению группы, направляет учебную группу на совместную работу, обсуждение, принятие группового решения. В образовательном процессе для повышения уровня восприятия и переработки учебной информации обучающимися с ОВЗ применяются мультимедийные и специализированные технические средства приема-передачи учебной информации в доступных формах для обучающихся с различными нарушениями, обеспечивается выпуск альтернативных форматов печатных материалов (крупный шрифт), электронных образовательных ресурсов в формах, адаптированных к ограничениям здоровья обучающихся, наличие необходимого материально-технического оснащения. Подбор и разработка учебных материалов производится преподавателем с учетом того, чтобы обучающиеся с нарушениями слуха получали информацию визуально, с нарушениями зрения – аудиально (например, с использованием программ-синтезаторов речи).

Для осуществления процедур текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся лиц с ОВЗ фонд оценочных средств по дисциплине, позволяющий оценить достижение ими результатов обучения и уровень сформированности компетенций, предусмотренных учебным планом и рабочей программой дисциплины, адаптируется для лиц с ограниченными возможностями здоровья с учетом индивидуальных психофизиологических особенностей (устно, письменно на бумаге, письменно на компьютере, в форме тестирования и т.п.). При необходимости

обучающимся предоставляется дополнительное время для подготовки ответа при прохождении всех видов аттестации.

Особые условия предоставляются обучающимся с ограниченными возможностями здоровья на основании заявления, содержащего сведения о необходимости создания соответствующих специальных условий.

10. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

1.1 Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы

Перечень формируемых компетенций (код и содержание)	Код индикатора достижения компетенции	Этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы	
		дисциплины/ практики	семестр
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>
ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов	ОПК-4.1	Экономический анализ	3
		Ознакомительная практика	4
		Экономический анализ	4
		Бухгалтерский учет	5
		Деньги, кредит, банки	6
		Аудит	7
		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	10
		Преддипломная практика	10
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1	Введение в экономику	1
		Экономическая теория	1
		Экономическая теория	2
		Экономические основы финансовых расчетов	3
		Ознакомительная практика	4
		Региональная экономика	4
		Государственное регулирование экономических отношений	5
		Мировая экономика и международные экономические отношения	5
		Деньги, кредит, банки	6
		Мировая экономика и международные экономические отношения	6
		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной	10

		квалификационной работы	
		Подготовка к сдаче и сдача государственного экзамена	10
		Преддипломная практика	10
	УК-10.2	Введение в экономику	1
		Экономические основы финансовых расчетов	3
		Ознакомительная практика	4
		Финансы	4
		Государственное регулирование экономических отношений	5
		Мировая экономика и международные экономические отношения	5
		Деньги, кредит, банки	6
		Мировая экономика и международные экономические отношения	6
		Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы	10
		Преддипломная практика	10

1.2 Этапы формирования компетенций и оценочные материалы для проверки хода освоения дисциплины и достижения планируемых результатов обучения.

Перечень формируемых компетенций (код и содержание)	Перечень формируемых индикаторов достижений компетенций (код и содержание)	Этапы формирования компетенций (з, у)	Оценочные средства	Темы дисциплины, обеспечивающие этапы формирования компетенции
УК-10 Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-10.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в	Знает: -базовую финансовую и экономическую терминологию -основы финансовой грамотности, как экономической категории -ценностное содержание	ПЗ, ТЗ, КР, ВЭ	Темы 1-9

	экономике	экономической культуры и ее формирование на уровне государства.		
		Умеет: -формировать экономическую позицию в обществе.	ПЗ, ТЗ, КР, ВЭ	Темы 1-9
	УК-10.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных экономических целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски	Знает: -основы экономики и экономической деятельности, методы и инструменты экономического и финансового планирования.	ПЗ, ТЗ, КР, ВЭ	Темы 1-9
		Умеет: -анализировать возможности прибыльного размещения временно свободных денежных средств частных лиц с целью сбережения и накопления -применять методы экономического и финансового планирования, используя финансовые инструменты для повышения собственного благополучия.	ПЗ, ТЗ, КР, ВЭ	Темы 1-9
ОПК-4 Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово	ОПК-4.1 Осуществляет сбор, обработку и анализ данных для принятия экономически и	Знает: -нормативные требования к базам данных по экономической безопасности	ПЗ, ТЗ, КР, ВЭ	Темы 1-9

<p>обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов</p>	<p>финансово обоснованных организационно-управленческих решений в профессиональной деятельности</p>	<p>-основные базы данных, методы их нахождения и использования для решения профессиональных задач, в том числе для анализа денежно-кредитных операций хозяйствующих субъектов, анализа состояния кредитных рынков, инфляции и т.п. макроэкономических показателей кредитно-денежной сферы; -экономические и социально-экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов, в частности, кредитных организаций;.</p>		
		<p>Умеет: - подготавливать исходные данные, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, вовлечённых в денежно-кредитный</p>	<p>О, ТЗ, Д, КР, ВЗ</p>	<p>Темы 1-9</p>

		<p>оборот; -подготовить исходные данные из статистической выборки, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов, вовлечённых в денежно-кредитный оборот; -прогнозировать поведение экономических агентов – банков и их клиентов в зависимости от угроз экономической безопасности.</p>		
--	--	---	--	--

О – вопросы для собеседования; ТЗ – тестовые задания; Д – доклад-презентация;
КР -контрольные работы для студентов з/о, ВЭ - вопросы к зачету

Раздел 2. Содержание фонда оценочных средств для текущего контроля и промежуточной аттестации

2.1 Оценочные материалы: текущий контроль

2.1.1. Вопросы для собеседования на практических (семинарских) занятиях (О)

Тема 1. Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства

4. Теории денег, их содержание и значение для развития общества.
5. Виды денег, их эволюция и современные особенности.
6. Функции денег. Роль денег в рыночной экономике.

7. Денежная масса: понятие, структура, динамика.
8. Регулирование объёма и состава денежной массы. Формула Фишера (уравнение обмена).
9. Законы денежного обращения и механизм их действия.
10. Инфляция: сущность, виды, факторы, формы проявления.
11. Способы измерения инфляции. Методы прогнозирования инфляции. Инфляционные ожидания.
12. Социально-экономические последствия высокой инфляции.
13. Формы и методы борьбы с инфляцией.

Тема 2. Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз экономической безопасности

14. Денежный оборот, его экономическое содержание и структура.
15. Принципы денежного обращения и их современные особенности.
16. Правила организации налично-денежного обращения в РФ.
17. Ограничения на расчёты наличными деньгами для юридических лиц, их обоснование.
18. Основные формы безналичных расчётов в народном хозяйстве.
19. Виды аккредитива, их использование в экономических сделках.
20. Расчёты чеками. Структура сделки, оборот денежных средств.
21. Расчёты пластиковыми картами, преимущества и недостатки.
22. Национальная платёжная система, её структура, участники. Карты МИР.
23. Интернет-платежи и расчётные системы.

Тема 3. Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе

24. Исторические типы денежных систем.
25. Современная денежная система: сущность и элементы.
26. Эмиссионный механизм денежной системы государства.
27. Сущность и критерии эффективности платёжной системы.
28. Национальная платёжная система РФ: принципы и формы организации.
29. Денежно-кредитная политика государства: сущность и цели.
30. Методы проведения денежно-кредитной политики, инструменты Центрального банка.
31. Основной документ, определяющий денежно-кредитную политику в Российской Федерации. Порядок его принятия, структура и содержание.

Тема 4. Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников

32. Виды валют и их свойства. Валютные курсы.
33. Валютный рынок: сущность, участники, инструменты, операции.
34. Виды и характеристика валютных операций коммерческих банков. Регулирование валютных операций.
35. Валютная политика государства, её цели и методы реализации.
36. Валютное регулирование и валютный контроль.
37. Платёжный баланс страны, его структура и значение.
38. Характеристика основных элементов валютной системы РФ на современном этапе развития.
39. Этапы становления современной валютной системы России.
40. Недостатки системы валютных отношений в России и пути их преодоления.
41. Мировая валютная система, исторические этапы её развития.
42. Состояние и роль мировой валютной системы в современной глобальной экономике.
43. Международные валютно-финансовые организации, их виды и роль в развитии мировой валютной системы.

Тема 5. Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок

44. Кредит, его сущность и источники. Формирование ссудных фондов.
45. Функции кредита и его роль в развитии экономики и общества.
46. Принципы кредитования и их современные особенности.
47. Понятие ссудного процента и закономерности его формирования.
48. Процентные ставки по кредитам, их виды и значение.
49. Основные способы начисления процентов за кредит.

Тема 6. Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования

50. Основные формы кредита, их распространение в России и в мире.
51. Государственный кредит, его сущность, цели и функции.
52. Кредиты для населения, их виды и условия получения.
53. Международный кредит, его функции, виды и условия предоставления.

- 54.Россия в системе международных кредитных отношений. Проблемы погашения внешнего долга Российской Федерации.
- 55.Межгосударственное регулирование международного кредита. Международные валютно-кредитные организации и их деятельность.
- 56.Кредитный рынок, его сущность, участники и сегменты.
- 57.Кредитный механизм в России и его совершенствование в период рыночных реформ.

Тема 7. Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка

- 58.Кредитно-банковская система Российской Федерации: сущность, структура, элементы.
- 59.Виды кредитных учреждений, их функции и взаимодействие.
- 60.Типы коммерческих банков, их особенности и функции.
- 61.Современное состояние российской банковской системы.
- 62.Проблемы и пути развития банковской системы Российской Федерации.
- 63.Кредитные системы зарубежных стран. Интеграция кредитных систем ведущих государств.
- 64.Правовой статус и функции Центрального банка. Организационная структура ЦБ РФ.
- 65.Операции Центрального банка. Баланс Банка России.
- 66.Регулирование деятельности коммерческих банков Центральным банком: административные и экономические методы.

Тема 8. Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ финансовых результатов банковской деятельности

- 67.Экономическая сущность коммерческого банка, его отличие от других кредитных учреждений, роль в обществе, отношения с клиентами и другими банками.
- 68.Создание коммерческого банка: требования Центрального банка, необходимые документы, государственная регистрация.
- 69.Организационная структура коммерческого банка. Принципы корпоративного управления банком.
- 70.Банковский менеджмент: понятие, основные направления, задачи.
- 71.Собственный капитал банка: понятие и состав, источники собственных средств.
- 72.Заёмный капитал и границы его использования в банковском бизнесе.
- 73.Оценка достаточности собственных средств (капитала) банка.

74. Операции коммерческого банка, их виды и классификация.
75. Банковские продукты и их конкурентоспособность. Конкуренция на рынке банковских услуг.
76. Виды банковских счетов и их обслуживание. Тарифная политика коммерческого банка.
77. Прибыль банка, её формирование и использование.

Тема 9. Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования возможных угроз экономической безопасности банка.

78. Ликвидность банка, методы поддержания её на безопасном уровне.
79. Типичные банковские риски, методы их идентификации.
80. Методы оценки кредитного риска банка – индивидуального и портфельного.
81. Методы оценки рыночного риска и резервирование средств банком.
82. Методы оценки странового риска, пути его снижения.
83. Система управления рисками в коммерческих банках.
84. Секьюритизация, хеджирование и другие специальные приёмы страхования рисков в банке.
85. Обязательные экономические нормативы коммерческого банка и порядок их выполнения.
86. Стратегический риск банка и пути его снижения.
87. Несостоятельность (банкротство) коммерческого банка, её критерии и последствия.
88. План финансового оздоровления коммерческого банка.
89. Фонд консолидации банковского сектора РФ.
90. Пути финансового оздоровления кредитной организации.

Описание оценочного материала:

Вопросы к собеседованию по теме (О)	Форма предъявления: вопросы / темы.	
	Процедура: Индивидуальные выступления или коллективное обсуждение на практических занятиях.	
	Шкала оценивания /критерии:	
	«Зачтено»	Обучающийся знает теоретический материал, терминологию, умеет применять теоретические знания для объяснения обсуждаемых явлений, предлагает практические решения об уждаемых проблем на основе синтеза изученного мат риала и личного опыта.
	«Не	Обучающийся не освоил теоретический материал, не

	зачтено»	продемонстрировал умение применять знания для решения поставленных задач. Обучающийся отказался от ответа.
--	----------	---

2.1.2. Доклады-презентации (ДП)

Темы курса	Темы докладов-презентаций (ДП)
Тема 1. Деньги, их сущность, роль и эволюция. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обоснования теорий денег и их роли в обеспечении экономической безопасности государства.	<p>89.История экономических учений: теории денег и их основоположники.</p> <p>90.Электронные и виртуальные деньги, их распространение и обращение в России и за рубежом.</p> <p>91.Денежная масса: проблемы регулирования объёма и структуры.</p> <p>92.Индикаторы денежного рынка, факторы спроса и предложения денежной массы.</p> <p>93.Современные концепции управления денежной массой.</p> <p>94.Природа инфляции как опасного социального и экономического явления (сущность, факторы, типы, последствия).</p> <p>95.Инфляционные процессы в российской экономике 1990-х – начала 2000-х годов. Антиинфляционные меры Правительства РФ и Банка России.</p> <p>96.Денежные реформы в России в XX столетии – их направленность и результаты.</p> <p>97.Инфляционный потенциал страны: методы его оценки и значение для развития общества.</p>
Тема 2. Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования возможных угроз	<p>98.Организация налично-денежного обращения в России.</p> <p>99.Сущность и формы электронных расчётов, их преимущества и недостатки.</p> <p>100. Вексель и развитие вексельного обращения в России.</p> <p>101. Развитие клиринговых центров и расчётных палат в России.</p> <p>102. Платёжная система России: принципы организации и направления её совершенствования.</p> <p>103. Международные электронные платёжные системы, их организация и эффективность.</p> <p>104. Развитие рынка пластиковых карт: зарубежный и отечественный опыт.</p>

экономической безопасности	
<p>Тема 3. Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе</p>	<p>105. Основные цели и инструменты денежно-кредитной политики государства. 106. Оценка выполнения и эффективности денежно-кредитных программ Правительства и Центрального Банка России за последние 10 лет. 107. Денежно-кредитная политика государств Евросоюза, её цели и механизм разработки. 108. Денежная система России – история и современность.</p>
<p>Тема 4. Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников</p>	<p>109. Система торгов на международном рынке FOREX. 110. Деятельность валютных бирж – в России и за рубежом. 111. Валютная политика государства и проблемы её реализации в современных условиях. 112. Международные расчёты и технология их использования во внешнеэкономическом обороте. 113. Значение платёжного баланса страны для международного сотрудничества и методы его регулирования. 114. Золото-валютные резервы России (их состав, динамика и роль в валютной политике государства). 115. Международная ликвидность Российской Федерации и методы её поддержания. 116. Мировая валютная система: её эволюция, современное состояние и перспективы развития. 117. Единая европейская валюта: механизм функционирования и проблемы внедрения. 118. Мировые валютно-финансовые кризисы XX века. 119. Международный Валютный Фонд: цели и принципы его деятельности, исторические этапы развития.</p>

	<p>120. Международные валютно-финансовые организации и их роль в интеграции национальных валютных систем.</p> <p>121. Состояние платёжного баланса Российской Федерации: внутренние и внешние факторы.</p> <p>122. Валютная либерализация в Российской Федерации: её сущность и необходимость.</p> <p>123. Современные проблемы введения полной конвертируемости российского рубля и пути их решения.</p>
<p>Тема 5. Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.</p>	<p>124. Принципы кредита и современные особенности их проявления.</p> <p>125. Виды обеспечения кредита и требования кредитора к обеспечению.</p> <p>126. Категория кредита в трактовке российского гражданского и финансового права.</p> <p>127. Эффективная процентная ставка по кредиту банка: как её рассчитать и использовать в договоре?</p> <p>128. Кредитный договор банка с юридическим лицом: правила оформления и принципы безопасности.</p> <p>129. Правила кредитования физических лиц банками, требования Центрального банка.</p> <p>130. Кредитные бюро и их роль в развитии кредитно-финансовых отношений.</p> <p>131. Закономерности формирования уровня процентных ставок по кредитам.</p> <p>132. Закредитованность населения России: проблемы и пути их решения.</p> <p>133. Банкротство физического лица: механизм реструктуризации долгов.</p>
<p>Тема 6. Кредитный механизм: формы кредита, виды и методы кредитования. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для безопасного кредитования</p>	<p>134. Лизинг как способ кредитного финансирования инвестиционной деятельности предприятий.</p> <p>135. Государственный кредит и государственный долг – сущность и значение для экономики.</p> <p>136. Потребительский кредит (сущность, принципы, значение).</p> <p>137. Коммерческий кредит и его роль в ускорении товарооборота.</p> <p>138. Межбанковский кредит (значение, особенности, технологии).</p> <p>139. Бюджетное кредитование (принципы, формы, регулирование).</p> <p>140. Международные кредитные отношения и их межгосударственное регулирование.</p>

	<p>141. Место Российской Федерации в международных кредитных отношениях.</p> <p>142. Лондонский клуб кредиторов, его история и современность.</p> <p>143. Парижский клуб кредиторов, его деятельность и мировая роль.</p> <p>144. Финансовый рынок: структура, участники, значение для экономики.</p> <p>145. Современные финансовые услуги и их конкурентные преимущества.</p> <p>146. Кредитный рынок: участники, сегменты, регулирование.</p> <p>147. Кредитный механизм и его совершенствование при переходе к рыночной экономике.</p> <p>148. Специализированные кредитно-финансовые институты и их место на финансово рынке.</p>
<p>Тема 7. Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка</p>	<p>149. Современное состояние и тенденции развития банковской системы России.</p> <p>150. Типы коммерческих банков, их функции и положение на рынке банковских услуг.</p> <p>151. Межбанковские объединения: их виды, функции и значение.</p> <p>152. Международные банковские конгрессы в Санкт-Петербурге: их тематика и значение.</p> <p>153. Статус и функции Центрального банка РФ, актуальные проблемы его развития.</p> <p>154. Конкуренция на рынке банковских услуг, её формы и значение.</p> <p>155. Международный рейтинг независимости Центральных банков.</p> <p>156. Федеральная Резервная Система (Центральный Банк США).</p> <p>157. Европейский Центральный банк, его функции и перспективы развития.</p> <p>158. Международные принципы банковского надзора и их реализация в России.</p> <p>159. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и перспективы развития.</p> <p>160. Формы банковского надзора и оценка их эффективности: российская и зарубежная практика.</p>
<p>Тема 8. Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ</p>	<p>161. Финансовая отчётность кредитных организаций: формы, их содержание и порядок представления в Центральный банк.</p>

<p>финансовых результатов банковской деятельности</p>	<p>162. Система финансового мониторинга в банковском секторе РФ: международные требования и российские стандарты.</p> <p>163. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка.</p> <p>164. Система внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке.</p> <p>165. Бизнес-план и миссия кредитной организации.</p> <p>166. Коммерческие банки как эмитенты собственных ценных бумаг.</p> <p>167. Система страхования банковских вкладов граждан (её настоящее и будущее в России, зарубежный опыт).</p> <p>168. Корреспондентские отношения коммерческих банков.</p> <p>169. Сущность и техника межбанковского кредита.</p> <p>170. Виды и особенности валютных операций коммерческого банка.</p> <p>171. Зарплатные проекты коммерческих банков.</p> <p>172. Интернет-бэнкинг – в России и за рубежом.</p> <p>173. Современные технологии банковского маркетинга.</p> <p>174. Банковская конкуренция и методы конкурентной борьбы.</p> <p>175. Рейтинги и рэнкинги коммерческих банков, принципы их составления и значение для рынка банковских услуг.</p> <p>176. Консорциальный банковский кредит и его развитие в России.</p> <p>177. Кредитный договор и организация кредитной сделки в банке.</p>
<p>Тема 9. Риски коммерческого банка. Банкротство и финансовое оздоровление банка. Исследование статистических данных и анализ финансово-экономических показателей для прогнозирования</p>	<p>178. Кредитный риск банка (его источники и методы снижения).</p> <p>179. Система риск-менеджмента в коммерческом банке: структура и функции.</p> <p>180. Гэп-анализ активов банка и регулирование процентного риска.</p> <p>181. Стресс-тестирование коммерческого банка: цель, задачи и методы.</p> <p>182. Международная система оценки надёжности банков «CAMELS».</p> <p>183. Обеспечение защиты интересов вкладчиков и кредиторов при процедуре банкротства банка.</p> <p>184. Теория и практика финансового оздоровления коммерческого банка.</p>

возможных угроз экономической безопасности банка	185. Санация крупных системно-значимых банков: мировая практика и российский опыт.
--	--

Описание оценочного материала:

Доклад-презентация	<p>Форма предъявления: темы докладов.</p> <p>Процедура: студент выбирает тему из предложенных по согласованию с преподавателем для исключения дублирования выбранных моделей, стран с другими обучающимися в группе. На подготовку доклада дается две-три недели. Доклады делаются с использованием компьютерной презентации или раздаточных иллюстративных материалов. По окончании доклада выступающий отвечает на вопросы слушателей (студентов и преподавателя).</p> <p>Шкала оценивания /критерии:</p>	
	«Зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> - содержание доклада соответствует теме задания; - доклад структурирован; - продемонстрировано уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины; - аргументировано излагается собственная точка зрения; - компьютерная презентация хорошо читается, представляет главные пункты или иллюстрации, не содержит текст выступления. - докладчик не читает, а устно излагает содержание доклада, - докладчик активно взаимодействует со слушателями, используя нормы делового этикета, характерные для данного типа коммуникации.
	«Не зачтено»	<ul style="list-style-type: none"> - доклад не соответствует теме или не раскрывает тему; - докладчик допускает ошибки в теоретическом материале, понятийном аппарате; - докладчик только читает текст, не в состоянии комментировать слайды своими словами; - отсутствует визуальная поддержка доклада (презентация или раздаточный материал); - докладчик не в состоянии ответить на вопросы слушателей по докладу

2.1.3. Тестовые задания (ТЗ)

Тема 2. Денежный оборот и его структура. Формы и принципы безналичных расчётов. Исследование социально-экономических процессов на основе статистических данных в целях прогнозирования

возможных угроз экономической безопасности

- Состав и структуру денежной массы характеризуют*
 - коэффициенты мультипликации
 - показатели скорости обращения денег
 - коэффициенты монетизации
 - денежные агрегаты.
- Исключите лишнее из состава денежной массы в России*
 - M0
 - M1
 - M2
 - коммерческие и банковские векселя
 - денежная база
 - золото-валютные резервы.
- Определите сумму безналичных денег при условии:*
M0 = 7324 млрд. руб., M1 = 12564 млрд. руб., M2 = 15834 млрд. руб.
 - 7324 млрд. руб.
 - 5240 млрд. руб.
 - 8510 млрд. руб.
 - 19888 млрд. руб.
- Ориентиром роста показателей денежной массы в РФ устанавливает*
 - Банк России
 - Министерство финансов
 - Бюджетный комитет Государственной думы
 - Правительство.
- Определите годовую денежную массу в обращении при условиях:*
ВВП = 14535 млрд. руб., Сумма кредитов к погашению = 5750 млрд. руб.,
Сумма клиринговых расчётов = 1945 млрд. руб.,
Скорость обращения денег = 3,5 оборота.
 - 3597 млрд. руб.
 - 4153 млрд. руб.
 - 5240 млрд. руб.
 - 6840 млрд. руб.
- Какому известному экономисту принадлежит открытие формулы обмена (денежного обращения): $M*V = P*Q$*
 - Д. Рикардо;
 - К. Маркс;
 - П. Самуэльсон;
 - И. Фишер;
 - А. Маршалл;
 - М. Фридмэн
- Наиболее ликвидной частью денежной массы являются*
 - безналичные деньги
 - квазиденьги
 - наличные деньги

- d) депозиты в иностранной валюте.
8. *Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег*
- a) прямая
 - b) обратная
 - c) отсутствует
 - d) устанавливается централизованно.
9. *Закон денежного обращения определяет*
- a) скорость оборота денег
 - b) величину денежной массы
 - c) покупательную способность денег
 - d) темп инфляции.
10. *Денежный мультипликатор рассчитывается по формуле*
- a) $M2 / \text{ВВП}$
 - b) $M2 / M1$
 - c) $M2 / M0$
 - d) $M2 / \text{Денежная база}$
11. *Безналичные расчёты осуществляются в формах, установленных Банком России*
- a) клиринга
 - b) платёжного поручения
 - c) инкассо
 - d) овердрафта
 - e) аккредитива
 - f) факторинга.
12. *Исключите из списка платёжных систем лишние элементы*
- a) Europay Int.
 - b) SWIFT
 - c) TARGET
 - d) Mondex
 - e) PTC
 - f) E-Gold
 - g) LIBOR
 - h) MasterCard.
13. *Платёжные системы должны отвечать критериям*
- a) простота
 - b) безопасность
 - c) скорость
 - d) прозрачность
 - e) бесплатность.
14. *Расчётно-кассовые центры осуществляют обслуживание*
- a) предприятий и организаций
 - b) населения
 - c) коммерческих банков
 - d) местных органов власти.

15. Счёт ... - это счёт национальных кредитных учреждений в иностранных банках
- a) НОСТРО
 - b) ЛОРО
 - c) СДР
 - d) ЭКЮ.

Тема 3. Денежные системы и их развитие. Денежно-кредитная политика государства. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для обеспечения экономического роста на безинфляционной основе.

16. К основным инструментам и методам денежно-кредитной политики Банка России НЕ относится
- a) процентные ставки по операциям Банка России
 - b) рефинансирование коммерческих банков
 - c) лицензирование кредитных организаций
 - d) валютные интервенции
 - e) операции на открытом рынке.
17. Для хранения в течение определённого времени денежных средств предприятие может открыть в банке
- a) текущий счёт
 - b) инвестиционный счёт
 - c) расчётный счёт
 - d) депозитный счёт
 - e) счёт доверительного управления.
18. Для измерения инфляции используют
- a) индекс Доу-Джонса
 - b) индекс РТС
 - c) индекс потребительских цен
 - d) средний уровень зарплаты в стране
 - e) рост / снижение реальных доходов населения.
19. Скрытая инфляция характеризуется
- a) отсутствием платежеспособного спроса населения;
 - b) значительным увеличением общего уровня цен;
 - c) ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле;
 - d) дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием черного рынка.
20. При высокой инфляции капитал
- a) устремляется в сферу производства
 - b) перемещается из сферы обращения в сферу производства
 - c) перемещается из сферы производства в сферу обращения
 - d) функционирует без изменения отраслевой принадлежности.
21. Существующие типы денежно-кредитной политики
- a) жёсткая политика

- b) политика «дешёвых денег»
- c) политика «дорогих денег»
- d) ограничительная политика
- e) международная политика.

22. *Денежная рестрикция Центрального Банка предполагает*

- a) снижение ключевой ставки
- b) повышение процентной ставки по депозитам в Банке России
- c) увеличение нормы обязательных резервов коммерческих банков
- d) покупка Банком России государственных ценных бумаг на открытом рынке
- e) продажа Банком России государственных ценных бумаг на открытом рынке

Тема 4. Валютные отношения и валютная система, их элементы и эволюция. Использование статистических данных для прогнозирования валютного рынка и обеспечения интересов его участников

23. *Соответствие между валютами и степенью конвертируемости*

1. Европейская валюта	A) не конвертируемая
2. Монгольский тугрик	B) запрещена к применению
3. Российский рубль	C) частично конвертируемая
4. Немецкая марка	D) свободно конвертируемая
5. Канадский доллар	

24. *Курс национальной валюты обычно повышается при ... платежном балансе*

- a) пассивном
- b) активном
- c) сбалансированном
- d) дефицитном.

25. *Валютный коридор – это*

- a) разница между курсами продажи и покупки иностранной валюты
- b) процентное отношение курса продажи в валютной марже
- c) процентное отношение маржи к курсу продажи
- d) установленный предел колебаний валютного курса.

26. *В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является*

- a) золотое обеспечение валют
- b) состояние платежного баланса
- c) уровень национальных процентных ставок
- d) покупательная способность валют.

27. *Третья мировая валютная система функционировала на основе двух резервных валют*

- a) швейцарского франка
- b) немецкой марки

- c) английского фунта стерлинга
 - d) японской иены
 - e) американского доллара.
28. Понятие «валютная корзина» применяется для
- a) определения величины валютного паритета
 - b) определения стоимости условных международных валют
 - c) котировок иностранных валют, обращающихся на рынке
 - d) определения стоимости официальных валютных резервов.
29. К текущим валютным операциям не относятся:
- a) купля-продажа валютных ценностей
 - b) переводы заработной платы, пенсий, процентов, дивидендов в иностранной валюте
 - c) иностранные инвестиции
 - d) операции по валютным вкладам
 - e) получение и предоставление финансовых кредитов на срок более 180 дней.
30. Валютный риск – это возможность потерь, связанных с
- a) невозвратом кредитов в иностранной валюте
 - b) колебаниями курсов валют
 - c) изменениями в политике Центрального банка (ограничения, квоты и т.п.).
31. Международные (официальные) валютные резервы – это
- a) иностранные валюты и другие валютные активы, которые страна может использовать для покрытия дефицита платёжного баланса
 - b) валютные и золотые запасы, находящиеся в распоряжении Центрального банка
 - c) иностранная валюта и золото, хранящиеся на счетах и в банках международных финансовых организаций, предназначенные для урегулирования платёжных балансов стран-участниц.
32. Исключите лишнее из состава Платёжного баланса страны
- a) Счёт текущих операций
 - b) Счёт операций с движением капитала
 - c) Баланс экспорта и импорта товаров и услуг (торговый баланс)
 - d) Баланс кредитных операций
 - e) Международные валютные резервы.
33. В какие международные валютно-кредитные и экономические организации НЕ входит Российская Федерация?
- a) МБРР (Мировой Банк)
 - b) ЕЦБ (Европейский Центральный Банк)
 - c) ЕБРР
 - d) МВФ
 - e) ОЭСР
 - f) ВТО
 - g) Парижский клуб кредиторов
 - h) Лондонский клуб кредиторов

i) БМР (Банк международных расчётов).

Тема 5. Кредит: его функции, роль, принципы. Ссудный процент. Сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация данных, необходимых для установления справедливых и эффективных процентных ставок.

34. *Соответствие между формами кредита и кредиторами:*

1. государственный	а) специализированная фирма
2. международный	б) коммерческий банк
3. лизинговый	с) МВФ
4. факторинговый	д) Правительство
5. коммерческий	е) предприятие–продавец
	ф) посредник–фактор

35. *Программа государственных внешних заимствований РФ, утверждаемая Государственной Думой, включает*

- а) целевые иностранные кредиты
- б) выпуск ГКО, ОФЗ на еврорынке
- с) выпуск РФ еврооблигаций
- д) выпуск казначейских векселей, номинированных в иностранной валюте

36. *Международные долги развивающихся государств подлежат реструктуризации по причине невозможности их выплаты. Такую процедуру прошла Россия в 1990-х годах, получив реструктуризацию внешнего долга от международных организаций:*

- а) МВФ
- б) МБРР
- с) ЕБРР
- д) Парижский клуб кредиторов
- е) Лондонский клуб кредиторов
- ф) Европейский Центральный Банк

37. *Кредитные отношения реализуются посредством применения специальных финансовых инструментов*

- а) акций и облигаций
- б) чеков, векселей, залладных
- с) пластиковых (кредитных) карт
- д) платёжных требований и расписок
- е) аккредитивов и инкассо

38. *Кредитная история – это*

- а) сведения о финансовой дисциплине заёмщика из Налоговой службы
- б) информация об исполнении заёмщиком обязательств, которая хранится в Бюро кредитных историй
- с) кредитное досье клиента, хранящееся в банке
- д) документ, подтверждающий кредитоспособность заёмщика

- е) кредитный рейтинг, полученный заёмщиком у специализированного агентства
39. Наиболее гарантированным способом обеспечения кредита является
- а) залог
 - б) заклад
 - с) ипотека
 - д) простые векселя заёмщика
 - е) переводные векселя заёмщика
 - ф) акции и облигации заёмщика
40. При оценке кредитоспособности заёмщика – юридического лица НЕ используются
- а) коэффициенты финансовой устойчивости
 - б) коэффициенты деловой активности
 - с) целевые параметры кредита
 - д) показатели инвестиционной привлекательности
 - е) показатели ликвидности
41. Сумма обеспечения кредита, установленная банком, должна
- а) точно соответствовать сумме кредитного договора
 - б) покрывать сумму основного долга и проценты по нему
 - с) быть именно такой, как договорятся стороны
 - д) быть меньше суммы кредита на сумму процентов
 - е) корректироваться по мере обесценения залога или угрозы дефолта заёмщика
42. Преобладающей и наиболее универсальной формой кредита в современной экономике является ... форма.
- а) государственная
 - б) банковская
 - с) потребительская
 - д) международная
 - е) частная (гражданская)
43. Коммерческий кредит, как правило, носит ... характер.
- а) краткосрочный
 - б) долгосрочный
 - с) бессрочный
 - д) среднесрочный и долгосрочный
44. Объектом сделки коммерческого кредита выступают
- а) валютные ценности
 - б) денежные средства
 - с) ценные бумаги
 - д) товары и услуги
45. Ипотечный кредит отличается от всех других форм кредитования характерным признаком
- а) выдаётся только на длительные сроки (от 10 до 50 лет)
 - б) выдаётся всегда под залог недвижимости

- c) предоставляется по государственным программам помощи гражданам в решении жилищных вопросов
 - d) выдаётся при участии посредников – риэлтерских фирм и оценщиков недвижимости
 - e) обязательно оформляется ипотечными ценными бумагами
46. *Кредитный риск рассчитывается в показателях*
- a) в процентах от суммы кредита как вероятность обесценения ссуженной стоимости
 - b) в денежном выражении потенциального убытка, включающего невозврат кредита и неуплату процентов
 - c) в статистическом распределении вероятности наступления убытков кредитора
 - d) в рейтинговой оценке качества ссудной задолженности
 - e) в сумме резервных требований, возникающих в связи с данным кредитом
47. *Кредитный механизм включает следующие элементы*
- a) кредитные стимулы, льготы, гарантии
 - b) принципы и цели кредитования
 - c) методы оценки кредитоспособности заёмщиков
 - d) санкции за нарушение кредитной дисциплины
 - e) кредитные институты
 - f) кредитные ресурсы
48. *Эффективная процентная ставка по кредиту – это*
- a) номинальная ставка, скорректированная на темп инфляции
 - b) номинальная ставка, с учётом налогообложения
 - c) средневзвешенная ставка по соответствующему сегменту кредитного рынка
 - d) ставка по кредиту, дисконтированная с учётом рентабельности капитала
 - e) ставка по кредиту с учётом всех расходов на обслуживание долга
49. *Среди способов расчёта ссудного процента реально применяются*
- a) ставка обычного процента
 - b) ставка простого процента
 - c) ставка сложного процента
 - d) ставка вексельного процента
 - e) средняя хронологическая ставка
50. *Принцип ... означает неоднозначный подход кредитора к заёмщику при рассмотрении кредитной заявки и оформлении кредитного договора.*
51. *Принцип ... означает установление в самом начале кредитной сделки процентной ставки и расчёт ссудного процента.*
52. *Коммерческим кредитом называется*
- a) любой вид кредитования, кроме государственного кредита
 - b) отсрочка платежа продавца покупателю
 - c) финансовый кредит
 - d) кредит без заключения кредитного договора

- е) кредит, оформленный векселем
53. *Торгово-комиссионная операция, связанная с кредитованием оборотных средств поставщика, – это*
- а) потребительский кредит
 - б) факторинг
 - с) овердрафт
 - д) товарный кредит
 - е) лизинг
54. *Срок предоставления кредита по овердрафту в российской практике установлен .*
- а) до 7 дней
 - б) до 30 дней
 - с) до 3 месяцев
 - д) до 1 года
 - е) не ограничен
55. *Процентная ставка по кредиту оказывает на юридических лиц – заёмщиков воздействие.*
- а) контролирующее
 - б) регулирующее
 - с) стимулирующее
 - д) ограничительное
 - е) плановое
56. *Реальная процентная ставка – это*
- а) номинальная ставка за вычетом уровня инфляции
 - б) сумма номинальной ставки и темпа инфляции
 - с) ставка, соответствующая уровню ставки LIBOR
 - ставка рефинансирования

Тема 7. Банковская система: структура, уровни, роль Центрального банка. Экономические исследования Банка России: сбор, анализ, систематизация, оценка и интерпретация статистических данных о платёжном обороте и состоянии денежного рынка

57. *Банк России подотчётен*
- а) Правительству РФ
 - б) Президенту РФ
 - с) Государственной Думе РФ
 - д) Совету Федерации РФ
 - е) никому из перечисленных.
58. *Банковская система России разделена на _____ яруса(ов).*
59. *Примерами государственных банков (со 100%-м участием государства в капитале) являются банки*
- а) Сбербанк РФ
 - б) Внешэкономбанк
 - с) ВТБ
 - д) Россельхозбанк

- e) Росбанк
 - f) Почта Банк
 - g) Газпромбанк
60. К основным функциям коммерческого банка нельзя отнести
- a) посредничество в кредите
 - b) посредничество в платежах
 - c) стимулирование накоплений и сбережений
 - d) финансовое консультирование
 - e) инвестирование
61. Участие российских банков в кредитовании реального сектора экономики на сегодняшний день оценивается как
- a) достаточное и эффективное, способствующее экономическому росту
 - b) недостаточное и неэффективное, сдерживающее экономический рост
 - c) не достаточное, но имеющее восходящую тенденцию
 - d) никак не оценивается, т.к. нет объективных показателей для такой оценки.
62. Отзыв лицензии на осуществление банковских операций обязателен по следующим основаниям
- a) если установлена недостоверность сведений, на основании которых выдана указанная лицензия
 - b) если банк не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14-ти дней, а эти требования в совокупности составляют не менее 1000 МРОТ
 - c) если банк ведёт убыточную деятельность и это подтверждено аудиторской организацией
 - d) если банк скрывает информацию об отмыывании клиентами незаконных капиталов.
63. Общее число действующих коммерческих банков в России, начиная с 1996 года
- a) неуклонно снижается
 - b) возрастает
 - c) остаётся неизменным
 - d) колеблется – то снижается, то растёт
64. Ставка рефинансирования (ключевая ставка) – это
- a) средневзвешенная процентная ставка межбанковского рынка
 - b) процентная ставка, по которой Правительство кредитует проекты, входящие в общегосударственные инвестиционные программы
 - c) процентная ставка, по которой Правительство получает кредиты от Центрального банка
 - d) процентная ставка, по которой Центральный банк кредитует коммерческие банки.

Тема 8. Основы деятельности коммерческого банка, его операции. Анализ финансовых результатов банковской деятельности

65. К активным операциям коммерческого банка относятся
- a) продажа золота и иностранной валюты
 - b) эмиссия ценных бумаг
 - c) инкассовые операции

- d) факторинговые операции
- e) открытие и ведение расчетных, текущих счетов юридических и физических лиц.

66. *К пассивным операциям коммерческого банка относятся*

- a) выдача ссуд
- b) покупка ценных бумаг и драгоценных металлов
- c) открытие и ведение расчётных и текущих счетов клиентов
- d) учёт векселей
- e) открытие вкладов физических лиц
- f) выдача банковских гарантий

67. *Согласно действующему законодательству РФ, коммерческий банк не может заниматься*

- a) учредительской деятельностью
- b) клиринговой деятельностью
- c) страховой деятельностью
- d) депозитарной деятельностью
- e) дилерской деятельностью
- f) торгово-посреднической деятельностью.

68. *Главным отличием коммерческого банка от любой другой коммерческой организации является*

- a) основной целью деятельности банка выступает максимизация прибыли
- b) операции банка сопряжены с финансовыми рисками
- c) банк обязан поддерживать свою платёжеспособность на определённом уровне
- d) банк работает на рынке не своими, а заёмными и привлечёнными средствами.

69. *В настоящее время российские банки, осуществляющие привлечение средств населения на счета и во вклады,*

- a) обязаны участвовать в системе страхования вкладов и уплачивать Агентству по страхованию вкладов страховые взносы
- b) имеют право не участвовать в системе страхования вкладов при условии разрешения со стороны Агентства по страхованию вкладов
- c) самостоятельно принимают решение об участии в системе страхования вкладов, учитывая свои финансовые возможности и политику на рынке вкладов населения.

70. *В соответствии с российским законодательством коммерческий банк обязан создавать резервы, за исключением*

- a) обязательные резервы в Центральном банке
- b) резервы под обесценение ценных бумаг
- c) резервы на возможные потери по ссудам
- d) резервы на возможные инфляционные потери
- e) резервы на возможные потери по расчётам с дебиторами.

71. *Центральный банк РФ не имеет права осуществлять следующие виды проверок в коммерческих банках*

- a) комплексная проверка правильности ведения бухгалтерского учёта

- b) ревизия документооборота по основным видам операций банка
- c) проверка состояния лицевых счетов клиентов и соблюдения банком их прав
- d) проверка правильности исчисления размера обязательных резервов, депонируемых в Центральном банке

проверка состояния корреспондентских счетов в зарубежных банках

72. *Размер процентных ставок по кредитам коммерческий банк устанавливает*

- a) самостоятельно, но не ниже ставки рефинансирования
- b) самостоятельно, но не выше ставки рефинансирования
- c) самостоятельно, по согласованию с клиентом
- d) по согласованию с ЦБ РФ – только по крупным кредитам

73. *Лицензия на осуществление банковских операций выдаётся*

- a) на срок до 5-ти лет, затем обновляется
- b) на срок от 3-х до 10 лет, в зависимости от вида операций
- c) на срок от 3-х до 10 лет, в зависимости от суммы уставного капитала банка
- d) на неограниченный срок.

74. *Высший орган управления коммерческим банком – это*

- a) Совет директоров (Правление) банка
- b) Наблюдательный совет банка
- c) Совет учредителей банка
- d) Председатель (Президент) банка
- e) Собрание акционеров (пайщиков) банка.

75. *В какие сроки коммерческий банк обязан опубликовать бухгалтерский баланс, отчёт о прибылях и убытках, информацию об уровне достаточности капитала, о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов?*

- a) ежегодно
- b) ежеквартально
- c) ежемесячно
- d) никогда не должен, публикует по своему усмотрению.

76. *Бизнес-план коммерческого банка составляется*

- a) на ближайший год
- b) на два календарных года
- c) на пять лет
- d) на перспективу и определяет стратегию развития банка
- e) постоянно – в текущем и оперативном планировании.

77. *В политике управления активами банка главным направлением является*

...

- a) диверсификация активов с целью снижения общего уровня рисков
- b) поддержание необходимой ликвидности баланса
- c) достижение максимальной прибыльности работы банка
- d) всё вышеперечисленное
- e) **a** или **b** или **c** – в зависимости от стратегической задачи и этапа развития банка.

78. *Управление пассивами банка решает основные задачи и в их числе одна типичная*

- a) формирование оптимального депозитного портфеля банка
 - b) снижение стоимости привлечённых ресурсов банка
 - c) обоснование необходимости и размера дополнительной эмиссии ценных бумаг
 - d) разработка новых видов вкладов для граждан.
79. Для вновь создаваемых коммерческих банков на территории РФ установлен минимальный размер уставного капитала
- a) 5 млн. ЭКЮ
 - b) 10 млн. евро
 - c) 180 млн. рублей
 - d) 300 млн. рублей
 - e) 1 млрд. рублей
 - f) нет установленного предела
80. В состав собственных средств (капитала) коммерческого банка не включается
- a) акционерный капитал
 - b) резервный и специальные фонды
 - c) нераспределённая прибыль
 - d) акции, выкупленные у акционеров
 - e) субординированный кредит
 - f) переоценка стоимости имущества
81. Может ли Центральный банк потребовать от действующего коммерческого банка изменения уставного капитала?
- a) да – в сторону увеличения, если уровень достаточности капитала на отчётную дату окажется ниже установленного норматива
 - b) нет, не может ни при каких обстоятельствах
 - c) да – в сторону снижения в случае, если размер его чистых активов (собственных средств) окажется меньше уставного капитала на дату государственной регистрации
82. Доходы и расходы коммерческого банка не могут быть видов
- a) процентные и непроцентные
 - b) стабильные и нестабильные
 - c) учтённые и неучтённые
 - d) операционные и неоперационные
83. К работающим активам коммерческого банка нельзя отнести
- a) ценные бумаги в торговом портфеле банка
 - b) денежные средства в кассе банка
 - c) денежные средства на корреспондентском счёте в Центральном банке
 - d) выданные ссуды предприятиям и населению
 - e) валютные ценности
 - f) просроченные кредиты
84. Эффективность использования собственного капитала банка определяют с помощью показателя
- a) ROA
 - b) ROE
 - c) ROI
85. Проценты на банковские вклады могут начисляться по

- a) средней процентной ставке за период
- b) средневзвешенной процентной ставке
- c) ставке простых процентов
- d) ставке сложных процентов

86. *Убытки коммерческого банка*

- a) никак не влияют на размер его собственного капитала
- b) снижают величину его собственного капитала
- c) влияют только на размер дополнительного капитала
- d) снижают собственный капитал банка только в пределах резервного фонда.

Описание оценочного средства

Процедура: Тесты содержат вопросы по материалу всего курса и носят компетентностно-ориентированный характер. В целях подготовки к текущему контролю, обучающему следует просмотреть все имеющиеся материалы, представленные в печатном виде. Выполнение тестовых заданий позволяет оценить уровень знаний обучающихся и выявить возможные пробелы.

Критерии/шкала оценивания (пример):

ТЗ закрытой формы с одним правильным ответом – 1 балл

ТЗ с несколькими ответами – за неполный ответ – 1 балл, за полный ответ – 2 балла

ТЗ на установление последовательности – за частично правильный ответ – 1 балл, за полностью правильный ответ – 2 балла

ТЗ на установление соответствия – по 0,5 балла за каждое верное соответствие

ТЗ открытой формы – 2 балла.

Итоговая оценка теста рассчитывается:

неудовлетворительно – менее 60% максимального количества баллов за тест,

удовлетворительно – от 60 до 75% максимального количества баллов за тест,

хорошо – от 75 до 90% максимального количества баллов за тест,

отлично – от 90% до 100% максимального количества баллов за тест.

2.1.4 Задания контрольной работы для обучающихся заочной формы обучения

Раздел 1. Деньги и валюта

1. История экономических учений: теории денег и их основоположники.
2. Электронные и виртуальные деньги, их распространение и обращение в России и за рубежом.
3. Денежная масса: проблемы регулирования объёма и структуры.
4. Индикаторы денежного рынка, факторы спроса и предложения денежной массы.
5. Современные концепции управления денежной массой.
6. Природа инфляции как опасного социального и экономического явления (сущность, факторы, типы, последствия).

7. Инфляционные процессы в российской экономике 1990-х – начала 2000-х годов. Антиинфляционные меры Правительства РФ и Банка России.
8. Денежные реформы в России в XX столетии – их направленность и результаты.
9. Инфляционный потенциал страны: методы его оценки и значение для развития общества.
10. Организация налично-денежного обращения в России.
11. Сущность и формы электронных расчётов, их преимущества и недостатки.
12. Вексель и развитие вексельного обращения в России.
13. Развитие клиринговых центров и расчётных палат в России.
14. Платёжная система России: принципы организации и направления её совершенствования.
15. Международные электронные платёжные системы, их организация и эффективность.
16. Развитие рынка пластиковых карт: зарубежный и отечественный опыт.
17. Основные цели и инструменты денежно-кредитной политики государства.
18. Оценка выполнения и эффективности денежно-кредитных программ Правительства и Центрального Банка России за последние 10 лет.
19. Денежно-кредитная политика государств Евросоюза, её цели и механизм разработки.
20. Денежная система России – история и современность.
21. Система торгов на международном рынке FOREX.
22. Деятельность валютных бирж – в России и за рубежом.
23. Валютная политика государства и проблемы её реализации в современных условиях.
24. Международные расчёты и технология их использования во внешнеэкономическом обороте.
25. Значение платёжного баланса страны для международного сотрудничества и методы его регулирования.
26. Золото-валютные резервы России (*их состав, динамика и роль в валютной политике государства*).
27. Международная ликвидность Российской Федерации и методы её поддержания.
28. Мировая валютная система: её эволюция, современное состояние и перспективы развития.
29. Единая европейская валюта: механизм функционирования и проблемы внедрения.
30. Мировые валютно-финансовые кризисы XX века.
31. Международный Валютный Фонд: цели и принципы его деятельности, исторические этапы развития.
32. Международные валютно-финансовые организации и их роль в интеграции национальных валютных систем.
33. Состояние платёжного баланса Российской Федерации: внутренние и внешние факторы.

34. Валютная либерализация в Российской Федерации: её сущность и необходимость.
35. Современные проблемы введения полной конвертируемости российского рубля и пути их решения.

Раздел 2. Кредитные отношения

36. Принципы кредита и их современные особенности.
37. Виды обеспечения кредита и требования кредитора к обеспечению.
38. Категория кредита в трактовке российского гражданского и финансового права.
39. Кредитные бюро и их роль в развитии кредитно-финансовых отношений.
40. Закономерности формирования уровня процентных ставок по кредитам.
41. Лизинг как способ кредитного финансирования инвестиционной деятельности предприятий.
42. Государственный кредит и государственный долг – сущность и значение для экономики.
43. Потребительский кредит (*сущность, принципы, значение*).
44. Коммерческий кредит и его роль в ускорении товарооборота.
45. Межбанковский кредит (*значение, особенности, технологии*).
46. Бюджетное кредитование (*принципы, формы, регулирование*).
47. Международные кредитные отношения и их межгосударственное регулирование.
48. Место Российской Федерации в международных кредитных отношениях.
49. Лондонский клуб кредиторов, его история и современность.
50. Парижский клуб кредиторов, его деятельность и мировая роль.
51. Финансовый рынок: структура, участники, значение для экономики.
52. Современные финансовые услуги и их конкурентные преимущества.
53. Кредитный рынок: участники, сегменты, регулирование.
54. Кредитный механизм и его совершенствование при переходе к рыночной экономике.
55. Специализированные кредитно-финансовые институты и их место на финансовом рынке.

Раздел 3. Банковская деятельность

56. Современное состояние и тенденции развития банковской системы России.
57. Типы коммерческих банков, их функции и положение на рынке банковских услуг.
58. Межбанковские объединения: их виды, функции и значение.
59. Международные банковские конгрессы в Санкт-Петербурге: их тематика и значение.
60. Статус и функции Центрального банка РФ, актуальные проблемы его развития.
61. Конкуренция на рынке банковских услуг, её формы и значение.
62. Международный рейтинг независимости Центральные банков.

63. Федеральная Резервная Система (Центральный Банк США).
64. Европейский Центральный банк, его функции и перспективы развития.
65. Международные принципы банковского надзора и их реализация в России.
66. Базельский комитет по банковскому надзору: история создания и перспективы развития.
67. Формы банковского надзора и оценка их эффективности: российская и зарубежная практика.
68. Финансовая отчётность кредитных организаций: формы, их содержание и порядок представления в Центральный банк.
69. Система финансового мониторинга в банковском секторе РФ: международные требования и российские стандарты.
70. Порядок создания и лицензирования коммерческого банка.
71. Система внутреннего контроля и аудита в коммерческом банке.
72. Бизнес-план и миссия кредитной организации.
73. Коммерческие банки как эмитенты собственных ценных бумаг.
74. Система страхования банковских вкладов граждан (*её настоящее и будущее в России, зарубежный опыт*).
75. Корреспондентские отношения коммерческих банков.
76. Сущность и техника межбанковского кредита.
77. Виды и особенности валютных операций коммерческого банка.
78. Зарплатные проекты коммерческих банков.
79. Интернет-бэнкинг – в России и за рубежом.
80. Современные технологии банковского маркетинга.
81. Банковская конкуренция и методы конкурентной борьбы.
82. Рейтинги и рэнкинги коммерческих банков, принципы их составления и значение для рынка банковских услуг.
83. Консорциальный банковский кредит и его развитие в России.
84. Кредитный договор и организация кредитной сделки в банке.
85. Кредитный риск банка (его источники и методы снижения).
86. Международная система оценки надёжности банков «CAMELS».
87. Обеспечение защиты интересов вкладчиков и кредиторов при процедуре банкротства банка.
88. Теория и практика финансового оздоровления коммерческого банка

Описание оценочного средства:

Форма предъявления:

Контрольная работа выполняется в виде реферата. Цель - проверка уровня знаний, умений, навыков обучающихся, приобретаемых в процессе обучения.

Процедура:

Контрольные работы выполняются в период самостоятельной работы с использованием учебной и научной литературы.

Приступая к выполнению контрольной работы необходимо подробно изучить учебную и специальную литературу

Шкала оценивания /критерии:

«Отлично»	Выставляется обучающемуся, если работа написана самостоятельно, ответы даны верные.
-----------	---

	Решение мотивированное, подробное, последовательное, грамотное, с теоретическим обоснованием.
«Хорошо»	Выставляется обучающемуся, если работа написана самостоятельно, ответы на вопросы даны в целом верные. Объяснение хода решения задачи подробное, но недостаточно логичное, с единичными ошибками в деталях, некоторыми затруднениями в теоретическом обосновании.
«Удовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если ответы на вопросы содержат небольшие ошибки. Объяснение хода задачи решения недостаточно полное, непоследовательное, с ошибками, слабым теоретическим обоснованием, ответы на дополнительные вопросы недостаточно четкие, с ошибками в деталях.
«Неудовлетворительно»	Выставляется обучающемуся, если ответ на вопрос дан неправильный. Объяснение хода решения задачи дано неполное, непоследовательное, с грубыми ошибками, без теоретического обоснования.

2.2 Оценочные материалы: промежуточной аттестации

Вопросы к зачету (ВЗ)

1. Основные теории денег. Их эволюция и значение для общества.
2. Функции денег и их роль в рыночной экономике.
3. Законы денежного обращения. Денежная масса. Скорость обращения денег.
4. Инфляция: сущность, факторы, виды, формы проявления.
5. Методы измерения инфляции, её учёт в финансово-хозяйственной политике экономических субъектов.
6. Денежно-кредитная политика государства: цели, порядок разработки, механизмы проведения.
7. Инструменты денежно-кредитной политики Центрального Банка. Политика «дешёвых денег» и политика «дорогих денег».
8. Денежное обращение: наличное и безналичное. Принципы организации денежного обращения.
9. Развитие форм безналичных расчётов в России и в зарубежных странах.
10. Экономическое содержание и организация налично-денежного обращения на территории Российской Федерации.

11. Современная денежная система Российской Федерации и её историческое развитие.
12. Вексельное кредитование. Использование векселя в банковской практике.
13. Кредит, его сущность, функции, роль в экономике.
14. Принципы кредита и современные особенности их проявления в России.
15. Основные формы кредита, виды и методы кредитования.
16. Ссудный процент и закономерности его формирования. Виды процентных ставок в кредитной практике.
17. Финансовый лизинг как форма реализации кредитных отношений. Договор лизинга.
18. Факторинг, его понятие и виды, организация факторинговой сделки.
19. Международный кредит: сущность, функции, классификация.
20. Россия в системе международных кредитных отношений. Страны-кредиторы и страны-дебиторы.
21. Валютный рынок, его структура и базовые категории. Участники валютного рынка и их интересы.
22. Мировая валютная система, её эволюция и современное состояние.
23. Валютная система и валютная политика Российской Федерации.
24. Международные валютно-кредитные организации и участие в них России.
25. Кредитно-банковская система Российской Федерации, её структура и роль в экономике страны.
26. Понятие и виды кредитных организаций. Банк, его задачи и функции.
27. Центральный Банк Российской Федерации, его статус, функции, роль в экономической системе страны.
28. Операции коммерческого банка: их классификация, виды и значение для реализации задач банка.
29. Платёжные системы и участие в них банков. Расчётно-кассовое обслуживание предприятия в банке.
30. Новые финансовые услуги банка. Банковские продукты, их свойства и конкурентные преимущества.
31. Правовые основы банковской деятельности. Взаимоотношения банка с клиентами. Банковская тайна.
32. Организационная структура коммерческого банка. Система управления современным банком.
33. Ресурсы коммерческого банка, их состав и методы формирования. Характеристика привлечённых средств.
34. Собственный капитал банка, его структура и порядок формирования.
35. Функции собственного капитала банка. Требования к достаточности капитала коммерческого банка.
36. Ликвидность баланса коммерческого банка, её сущность и роль.
37. Кредитные операции коммерческого банка. Организация и стадии кредитного процесса в банке.
38. Кредитный анализ в банке. Способы определения кредитоспособности заёмщиков - юридических и физических лиц.

39. Основные банковские риски и методы их оценивания.
40. Система риск-менеджмента в коммерческом банке, требования к ней Регулятора.
41. Финансовое оздоровление банка: процедура и методы.
42. Признаки несостоятельности (банкротства) кредитной организации. Процедура банкротства банка.
43. Антикризисный банковский менеджмент.
44. Стратегии развития банка и учёт перспектив развития финансового рынка.

Описание оценочного материала:

Форма предъявления: Средство контроля, организованное как специальная беседа преподавателя с обучающимся на темы, связанные с изучаемой дисциплиной, и рассчитанное на выяснение объема знаний обучающегося по определенному разделу, теме, проблеме и т.п.	
Процедура: Зачет проводится в конце семестра по завершении аудиторной и самостоятельной работы по дисциплине путем собеседования.	
Критерии/шкала оценивания:	
«Зачтено»	Оценки «зачтено» заслуживает обучающийся, обнаруживший знания учебного материала от достаточных до всесторонних и глубоких, умеющий свободно выполнять задания, предусмотренные программой, усвоивший основную и знакомый с дополнительной литературой. Обучающийся демонстрирует уверенное владение понятийно-терминологическим аппаратом дисциплины, отсутствуют ошибки в употреблении терминов.
«Не зачтено»	Оценки «не зачтено» заслуживает обучающийся, не усвоивший большую часть программного материала, не ответивший на большинство основных и дополнительных вопросов, либо отказавшийся отвечать на вопросы зачета.

3. Методические материалы

- Деньги, кредит, банки: рабочая программа дисциплины.
- Деньги, кредит, банки: методические указания и задания к занятиям семинарского типа, контрольной и самостоятельной работе.

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

Текущий контроль

Текущий контроль успеваемости по дисциплине осуществляется для проверки хода и качества усвоения учебного материала, стимулирования учебной деятельности обучающихся, совершенствования методики проведения занятий и проводится в ходе всех видов занятий в форме устного опроса на лекционных, семинарских и практических занятиях, выполнения устных и письменных практических заданий, в форме рубежного контроля и в форме выполнения контрольных работ.

Критерии оценки устных ответов в ходе проведения семинарских и практических занятий

Шкала оценивания и отметка	Показатели оценивания
Отлично	Содержание материала раскрыто в полном объеме, предусмотренном учебной программой. Речь последовательна, хорошо продумана, изложена грамотным языком, с точным использованием терминологии. Обучающийся продемонстрировал умение иллюстрировать материал конкретными примерами, в том числе на основе ранее изученного материала, показано умение делать обобщение, выводы, сравнение. Изложение ответа осуществляется самостоятельно, без наводящих вопросов. Обучающийся принимает активное участие в изложении или в обсуждении изучаемого материала.
Хорошо	Обучающийся не полностью раскрыл содержание материала, но показано общее понимание вопроса, достаточное для дальнейшего изучения программного материала. Изложение материала недостаточно последовательное, имеются затруднения и допущены ошибки в определении понятий и в использовании терминологии, однако обучающийся активно участвует в обсуждении изучаемого материала.
Удовлетворительно	Обучающийся затрудняется в изложении

	материала, делает обобщения, выводы, сравнения с помощью преподавателя, отвечает с помощью наводящих вопросов и подсказок, затрудняется в приведении примеров. С трудом вспоминает пройденный материал, не активен, в обсуждении материала участвует эпизодически.
Неудовлетворительно	Обучающийся не раскрыл основное содержание учебного материала или содержание материала излагалось с многочисленными подсказками, показавшими незнание или непонимание большей части учебного материала, допущены путаница и ошибки в определении понятий, продемонстрировано полное неумение приводить примеры при объяснении материала, в обсуждении материала пассивен.

Рубежный контроль является одним из видов текущего контроля. Рубежный контроль осуществляется с целью систематической проверки достижения обучающимися обязательных результатов обучения по дисциплине – минимума, который необходим для дальнейшего обучения, выполнения программных требований к уровню подготовки обучающихся. Рубежный контроль проводится по завершении изучения отдельных наиболее сложных и объемных тем, разделов учебной дисциплины. Рубежный контроль проводится на практических или семинарских занятиях. Лица, не сдавшие (не прошедшие) рубежный контроль, до промежуточной аттестации не допускаются. Результаты рубежного контроля заносятся в журнал учета учебных занятий. Рубежный контроль проводится в форме письменного или автоматизированного (компьютерного) тестирования. Обучающемуся предъявляется не менее 20 тестовых вопросов. Время для выполнения задания предоставляется из расчета: 1 минута на один тестовый вопрос.

Критерии оценки результатов тестирования

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично	Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий
Хорошо	Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий
Удовлетворительно	Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий
Неудовлетворительно	Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий

Контрольная работа является видом текущего контроля, в отдельных случаях (если есть соответствующее указание в учебном плане) контрольная работа является формой промежуточной аттестации. Контрольные работы выполняются обучающимися в виде письменных ответов на вопросы, решения задач, выполнения контрольных (в том числе тестовых) заданий или практической проверки выполнения практических действий по составлению (корректировке) юридических документов. Выполнение контрольных работ может быть организовано в электронной форме. Содержание заданий на контрольную работу и порядок ее выполнения устанавливаются кафедрой.

**Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы,
проведенной в форме решения практических задач**

Оценка	Критерии оценивания
Отлично	Решение задачи (выполнение задания) осуществлено верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями, приведены все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты. Выводы достоверны и аргументированы с привлечением источников нормативно-правовой информации. Формулировки выводов четкие, понятные и обоснованные. При неоднозначности возможного решения (описания ситуации) приведены возможные варианты с указанием последствий.
Хорошо	Задача (выполнение задания) решена верно, обучающимся продемонстрировано умение пользоваться теоретическими знаниями для решения практической задачи. Однако приведены не все необходимые ссылки на нормативно-правовые акты, формулировки выводов недостаточно четкие и понятные. Аргументация выводов свидетельствует об их недостаточной достоверности и обоснованности.
Удовлетворительно	Задача в целом решена, однако отсутствуют ссылки на нормативно-правовые акты. Решение задачи осуществлено шаблонно, без должного проявления профессиональной компетентности. Отсутствует логика, точность

	и грамотность изложения решения задачи (выполнения задания). Вывод недостаточно обоснован, не содержит необходимой аргументации, поверхностный или не следует из решения задачи.
Неудовлетворительно	Задача решена неверно или решение задачи отсутствует.

При оценивании результатов письменных контрольных работ обязательно учитываются грамотность изложения, чистота и правильность оформления работ. Работа, правильно передающая содержание материала, но изложенная с грамматическими ошибками или ошибками в графическом оформлении, не может быть оценена выше, чем - удовлетворительно. За работу, выполненную с грубыми грамматическими ошибками, нелитературным языком, неграмотно или небрежно графически оформленную, выставляется оценка - неудовлетворительно.

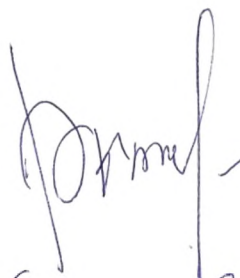
Критерии оценки результатов выполнения контрольной работы, проведенной в форме тестирования:

Шкала оценивания	Критерии оценивания
Отлично	Даны ответы не менее, чем на 90% тестовых заданий
Хорошо	Даны ответы не менее, чем на 75% тестовых заданий
Удовлетворительно	Даны ответы не менее, чем на 60% тестовых заданий
Неудовлетворительно	Даны ответы менее, чем на 60% тестовых заданий

При проведении контрольной работы в смешанной форме (теоретическая часть – в форме тестирования, а практическая часть – в форме выполнения практического задания) каждая часть работы оценивается отдельно по пятибалльной шкале в соответствии с вышеуказанными критериями. Оценка за контрольную работу в целом выставляется по сумме баллов за теоретическую и практическую часть в соответствии со следующей шкалой оценивания:

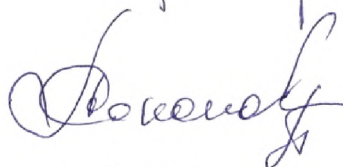
Оценка	Сумма баллов за теоретическую и практическую часть контрольной работы
Отлично	9-10
Хорошо	7-8
Удовлетворительно	5-6
Неудовлетворительно	0-4

Заведующий
кафедрой экономики



И.В. РЫЖОВ

Разработчик
Доцент кафедры экономики



А.П. СОКОЛОВ

Обсуждено и одобрено на заседании кафедры
протокол №5 от «03» июля 2023 г.

**Лист дополнений и изменений, внесенных в рабочую программу
дисциплины**

Номер изменений	Номера страниц				Всего страниц	Дата	Основание* для изменений
	изме- ненных	заме- ненных	анну- лирован- ных	новых			

*Основанием для внесения изменения является решение кафедры
(протокол № ___ от « ___ » _____ 20__ г.).