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

ДАЛЬНЕВОСТОЧНЫЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ - филиал РАНХиГС

УТВЕРЖДЕНО
И.о. директора Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС
А.И. Медведев

Электронная подпись

ПРОГРАММА БАКАЛАВРИАТА
Финансы и кредит

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ,
реализуемой без применения электронного (онлайн) курса

Б1.О.12 Деньги, кредит, банки
(код и наименование РПД)

38.03.01 Экономика
(код, наименование направления подготовки)

Очная
(формы обучения)

Год набора – 2023

Хабаровск, 2023 г.

Авторы – составители:

Программа составлена на основе типовой программы по дисциплине «Деньги, кредит, банки», подготовленной Институтом права и национальной безопасности РАНХиГС:

Хуторова Н.А. – доцент кафедры экономической безопасности, к.э.н., доцент;

Ломакин А.Л. – заведующий кафедрой экономической безопасности. д.э.н.

Актуализацию РПД выполнил: старший преподаватель кафедры экономики и цифровых технологий Дальневосточного института управления – филиала РАНХиГС Барбышева Т.М.

Заведующий кафедрой экономики и цифровых технологий Поливаева О.Г.

РПД «Деньги, кредит, банки» одобрена на заседании кафедры экономики и цифровых технологий. Протокол от 30.08.2023 № 1.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы……..... 4
2. Объем и место дисциплины в структуре образовательной программы…….. 5
3. Содержание и структура дисциплины…… 5
4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся…….. 13
5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине…….. 19
6. Методические материалы для освоения дисциплины…….. 23
7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"…… 26
7.1 Основная литература…… 26
7.2 Дополнительная литература……. 27
7.3 Нормативные правовые документы и иная правовая информация…….. 27
7.4 Интернет-ресурсы……. 27
7.5 Иные источники…… 27
8. Материально-техническая база, информационные технологии, программное обеспечение и информационные справочные системы…….. 28

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

1.1. Дисциплина Б1.О.12 «Деньги, кредит, банки» обеспечивает овладение следующими компетенциями:

Код компетенции	Наименование компетенции	Код компонента компетенции	Наименование компонента компетенции
ПКс ОС II-1	Способен проводить мониторинг и исследование конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков	ПКс ОС II –1.1	Способность моделировать и критически оценивать инструменты и способы взаимодействия между участниками и институтами финансового сегмента, в том числе, в цифровом пространстве

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

Профессиональные действия	Код компонента компетенции	Результаты обучения
A/01.6. Мониторинг конъюнктуры рынка банковских услуг, рынка ценных бумаг, иностранной валюты, товарно-сырьевых рынков (частично). A. Консультирование клиентов по использованию финансовых продуктов и услуг (частично). ПС «Специалист по финансовом у консультированию»	ПКс ОС II –1.1	На уровне знаний: –основные понятий теории денег и кредита; – нормативно-правовой базы функционирования кредитных организаций; – методов расчета основных экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность. –основных понятий теории кредита и функционирования кредитных организаций. На уровне умений: – использовать методики по расчету основных экономических показателей деятельности банка и оценки кредитоспособности заемщика. - с учетом положений нормативных актов собрать пакет сопутствующих кредитному договору документов. На уровне навыков: – рассчитать экономические показатели, характеризующие банковскую деятельность.

2. Объем и место дисциплины в структуре ОП ВО

Объем дисциплины

На учебную дисциплину Б1.О.12 «Деньги, кредит, банки» отведено 3 ЗЕ, что составляет 108 ак.ч./81 астр.ч. из них:

- для очной формы обучения: количество академических часов, выделенных на контактную работу с преподавателем: 48 ак.ч./36 астр.ч., лекционные занятия – 24 ак.ч./ 18 астр.ч., практические занятия – 24 ак.ч./18 астр.ч., на самостоятельную работу обучающихся - 60 ак.ч./45 астр.ч.

Место дисциплины в структуре ОП ВО

Дисциплина Б1.О.12 «Деньги, кредит, банки» входит в структуру программы подготовки бакалавриата (2 курс, 4 семестр для очной формы обучения).

Форма промежуточной аттестации в соответствии с учебным планом – зачет с оценкой.

3. Содержание и структура дисциплины

3.1. Структура дисциплины

Очная форма обучения

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР/ЭО, ДТО	ПЗ/ЭО, ДОТ	КСР		
Тема 1	Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.	8	2		1		5	О
Тема 2	Денежная система государства и ее элементы	8	2		1		5	О
Тема 3	Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции	7	1		1		5	О,Д
Тема 4	Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ	13	3		1		9	О, Д
Тема 5	Законы денежного обращения. Инфляция Методы восстановления	7	1		1		5	О, Д

№ п/п	Наименование тем	Объем дисциплины, час.						Форма текущего контроля успеваемости[1], промежуточной аттестации
		Всего	Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебных занятий				СР	
			Л/ЭО, ДОТ	ЛР/ЭО, ДТО	ПЗ/ЭО, ДОТ	КСР		
	стабильности денежного обращения							
Тема 6	Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений	8	2		1		5	О, Т
Тема 7	Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента	9	2		1		6	О
Тема 8	Международный кредит и его формы	7	1		1		5	О, Д
Тема 9	Кредитная и банковская системы Российской Федерации	9	2		2		5	О, Т, КР
Тема 10	Центральные банки и основы их деятельности	8	2		1		5	О
Тема 11	Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.	8	2		1		5	О
Тема 12	Пассивные и активные операции коммерческих банков	12	6		1		5	О
Тема 13	Расчетно- кассовые операции коммерческих банков	8	2		1		5	О
Тема 14	Управление рисками коммерческих банков	8	2		1		5	О
Тема 15	Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации	8	2		1		5	О
Промежуточная аттестация								**Зачет с оценкой**
Итого		**108**	**32**		**16**		**80**	

Используемые сокращения:

Л – занятия лекционного типа (лекции и иные учебные занятия, предусматривающие преимущественную передачу учебной информации педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях, обучающимся);
ЛР – лабораторные работы (вид занятий семинарского типа);
ПЗ – практические занятия (виды занятий семинарского типа за исключением лабораторных работ);
КСР – индивидуальная работа обучающихся с педагогическими работниками организации и (или) лицами, привлекаемыми организацией к реализации образовательных программ на иных условиях (в том числе индивидуальные консультации);
ДОТ – занятия, проводимые с применением дистанционных образовательных технологий, в том числе с применением виртуальных аналогов профессиональной деятельности;
СРО – самостоятельная работа, осуществляемая без участия педагогических работников организации и (или) лиц, привлекаемых организацией к реализации образовательных программ на иных условиях.

Примечание:

** формы текущего контроля успеваемости: опрос (О), доклад (Д) тестирование (Т), контрольная работа (КР)*

*** форма промежуточной аттестации: зачет с оценкой*

3.2. Содержание дисциплины

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег

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

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

Тема 2. Денежная система государства и ее элементы

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

Тема 3. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

Понятие выпуска денег в оборот и денежной эмиссии. Основные каналы эмиссии денег в обращение. Порядок выпуска денег в оборот. Особенности безналичной денежной эмиссии. Роль Центрального банка в процессе денежной эмиссии. Кредитные операции Центрального банка. Регулирование предложения денег в рамках денежно-кредитной

политики. Эмиссия наличных денег. Монополия Центрального банка на эмиссию наличных денег в обращение. Кризисные явления, основные этапы и направления. Теоретические основы резервирования.

Тема 4. Денежный оборот. Организация налично-денежного обращения и система безналичных расчетов. Платежная система РФ.

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

Принципы организации безналичных расчетов в российской экономике.

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

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

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

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

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

Тема 5. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

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

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

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

Тема 6. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

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

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

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

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

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

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

Тема 7. Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента

Понятие ссудного капитала и источники его формирования. Кредит как форма движения ссудного капитала в экономике. Функции кредита. Необходимые условия реализации кредитных отношений. Экономическая сущность кредита. Субъекты и объект кредитных отношений. Роль кредита в воспроизводственном процессе. Основные функции кредита. Принципы кредитования в рыночной экономике. Виды кредита. Понятие и виды обеспечения возвратности кредита.

Формы реализации кредита на рынке. Денежное, товарное и смешанное кредитование.

Понятие ссудного процента как платы за временное предоставление кредитных ресурсов. Сущность ссудного процента.

Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Связь ссудного процента с прибылью и ценой. Влияние величины ссудного процента на распределение прибыли.

Понятие и виды кредитных рынков. Кредитные рынки России. LIBOR, MIACR, RUONIA, MOSPRIME.

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

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

Тема 8. Международный кредит и его формы

Понятие международного кредита, его функции и роль в экономике.

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

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

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

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

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

Тема 9. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

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

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

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

Тема 10. Центральные банки и основы их деятельности

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

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

Тема 11. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

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

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

Тема 12. Пассивные и активные операции коммерческих банков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитование индивидуальных заемщиков. Потребительские кредиты с оплатой в

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

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

Кредитная политика и кредитный портфель банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Тема 13. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

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

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

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

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

Межбанковские расчеты через расчетно-кассовые центры (РКЦ) Центрального банка. Межбанковские корреспондентские отношения. Расчеты через корреспондентские счета, открываемые в других банках. Счета ЛОРО и НОСТРО. Валовые и чистые расчеты, межбанковский клиринг.

Платежная система РФ. Проблема повышения надежности и скорости проведения безналичных расчетов в РФ. Система быстрых платежей Банка России.

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

Тема 14. Управление рисками коммерческих банков

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

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

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

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

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

Анализ рисков по отдельным банковским операциям.

Проблема банковских банкротств и их связь с банковскими рисками.

Базельские соглашения и их использование в РФ.

Тема 15. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

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

Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.

Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.

4. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

4.1. В ходе реализации дисциплины Б1.О.12 «Деньги, кредит, банки» используются следующие методы текущего контроля успеваемости обучающихся:

При проведении занятий лекционного типа: опрос

При проведении занятий семинарского типа: опрос, контрольная работа, доклады

При контроле результатов самостоятельной работы: тестирование.

4.2. Материалы текущего контроля успеваемости обучающихся

Примерный перечень вопросов для проведения опроса / для подготовки опорного конспекта

Тема 1. Происхождение, сущность и функции денег. Виды и формы денег. Особенности кредитных денег.

1. Деньги как экономическая категория.
2. Предпосылки возникновения денег.
3. Преимущества использования денег в экономике.
4. Сущность денег. Стоимость и потребительная стоимость денег.

5. Эволюция денежных форм (видов денег).
6. Металлические деньги: их свойства, преимущества и недостатки.
7. Бумажные деньги; причины возникновения, особенности эмиссии и обращения.
8. Электронные и цифровые деньги. Понятие эмиссионного дохода.

Тема 2. Денежная система государства и ее элементы

1. Понятие и типы денежных систем.
2. Виды монометаллизма: золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт. Биметаллизм.
3. Отличие современных (бумажно-кредитных) денежных систем от классических (металлической и бумажно-металлической).
4. Понятие демонетизации золота.

Тема 3. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

1. Понятие выпуска денег в оборот и денежной эмиссии.
2. Основные каналы эмиссии денег в обращение.
3. Порядок выпуска денег в оборот.
4. Особенности безналичной денежной эмиссии.

Тема 4. Денежный оборот и система безналичных расчетов. Организация налично-денежного обращения. Платежная система РФ

1. Понятие денежного оборота и его структура.
2. Налично-денежный оборот и сфера применения наличных денег.
3. Особенности денежного обращения в России на современном этапе.
4. Банковский мультипликатор. Безналичный денежный оборот и его экономическое значение.
5. Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране.
6. Порядок организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ и его основные принципы.
7. Сфера налично-денежного обращения.
8. Роль и функции Банка России по организации налично-денежного обращения в стране.

Тема 5. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

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

Тема 6. Основы международных валютно-кредитных и расчетных отношений

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

Тема 7. Необходимость, функции и виды кредита. Сущность, роль и методы расчета ссудного процента.

1. Понятие ссудного капитала и источники его формирования.
2. Кредит как форма движения ссудного капитала в экономике. Функции кредита.
3. Необходимые условия реализации кредитных отношений.
4. Экономическая сущность кредита. Субъекты и объект кредитных отношений.
5. Понятие ссудного процента как платы за временное предоставление кредитных ресурсов. Сущность ссудного процента.
6. Факторы, влияющие на величину ссудного процента.
7. Связь ссудного процента с прибылью и ценой. Влияние величины ссудного процента на распределение прибыли.
8. Понятие и виды кредитных рынков. Кредитные рынки России. LIBOR, MIACR, RUONIA, MOSPRIME.

Тема 8. Международный кредит и его формы

1. Понятие международного кредита, его функции и роль в экономике.
2. Классификация форм международного кредитования. Фирменные и банковские международные кредиты.
3. Межгосударственный кредит и его значение. Государственный долг и его финансирование.
4. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности. Акцептное кредитование. Акцептно-рамбурсный кредит.

Тема 9. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

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

Тема 10. Центральные банки и основы их деятельности

1. Возникновение и сущность банков. Роль банков в развитии экономики.
2. Виды банков: эмиссионные и коммерческие, универсальные и специализированные и др.
3. Экономические основы деятельности банков. Основные функции и операции коммерческих банков.
4. Правовые основы банковской деятельности. Основы банковского законодательства.

Тема 11. Банки их функции. Правовые основы деятельности коммерческих банков.

1. Понятие коммерческого банка. Банк как финансовый посредник, как коммерческая организация, как кредитное предприятие.
2. Специфика банковского учреждения.
3. Принципы деятельности коммерческого банка: работа в пределах реально имеющихся ресурсов, полная экономическая самостоятельность и ответственность за результаты своей деятельности, взаимоотношения с клиентами на рыночной основе, регулирование деятельности со стороны Центробанка косвенными (экономическими) методами.
4. Инструменты и методы банковского регулирования и банковского надзора.

Тема 12. Пассивные и активные операции коммерческих банков

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

2. Структура и функции собственных средств банка.

3. Источники формирования собственных средств банка.

4. Основные виды резервов и фондов банка. Достаточность капитала банка.

5. Понятие активных операций банка.

6. Основные виды активных операций. Структура активов банка.

7. Денежный портфель банка. Кредитный портфель банка.

8. Инвестиционный портфель банка. Имущество и основные фонды банка. Характеристика качества активов банка.

Тема 13. Расчетно- кассовые операции коммерческих банков

1. Принципы и формы безналичных расчетов. Обеспеченность, срочность, очередность платежей.

2. Понятие и виды акцепта. Классификация расчетно-платежных операций банка. Виды платежных документов.

3. Расчеты платежными поручениями, чеками, векселями, пластиковыми карточками. Инструменты и техника безналичных расчетов.

4. Документооборот при разных формах безналичных расчетов.

Тема 14. Управление рисками коммерческих банков

1. Риск утраты ликвидности банка.

2. Ликвидность и платежеспособность банка.

3. Методы управления ликвидностью. Ликвидные активы банка. Управление общим резервом ликвидности.

4. Управление денежным потоком. Внешние источники поддержания ликвидности коммерческих банков. Роль рынка межбанковских кредитов.

Тема 15. Обеспечение экономической безопасности в кредитной организации

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

2. Внешние и внутренние угрозы экономической безопасности КБ.

3. Ответственность должностных лиц и собственников кредитных организаций при выявлении нарушений.

4. Подозрительные операции их классификация

Примерные темы докладов

Тема 3. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссионные операции

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

Тема 4. Денежный оборот и система безналичных расчетов

1. Понятие денежного оборота и его структура.
2. Особенности денежного обращения в России на современном этапе.
3. Значение банковского мультипликатора в организации денежного оборота.
4. Методы расчета и степень достаточности денежной массы.
5. Принципы организации налично-денежного обращения Центральным банком РФ. Сфера налично-денежного обращения.

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

7. Денежные реформы СССР и «новой России».

Тема 5. Законы денежного обращения. Инфляция. Методы восстановления стабильности денежного обращения

1. Международная торговля золотом. Распределение официальных золотых запасов между государствами, их периодическое перераспределение.

2. Золотые запасы России и стран СНГ, их динамика.

3. Особенности функционирования рынка золота в условиях кризиса.

4. Эволюция мировой валютной системы. Средства и формы международных расчетов.

Тема 8. Международный кредит и его формы

1. Классификация форм международного кредитования.
2. Значение межгосударственного кредита на современном этапе.
3. Основы управления государственным долгом, выраженном в кредитах.
4. Основные формы финансирования внешнеэкономической деятельности.

Примерные варианты тестовых заданий (темы 6,9)

1.Банкноты РФ в настоящее время обеспечиваются всеми…

а) активами коммерческих банков;

б) активами Банка России;

в) доходами государственного бюджета;

г) активами государства.

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

а) металлистической;

б) номиналистической;

в) количественной;

г) монетаристской.

3. Денежная система, при которой роль денег закрепляется за двумя благородными металлами, называется:

а) биметаллизм;

б) монометаллизм;

в) бумажная;

г) кредитная;

д) двойная.

Примерные варианты контрольной работы

Тема 9. Кредитная и банковская системы Российской Федерации

Задание:

Структура кредитной системы в России.

Ключ:

Современная кредитная система состоит из следующих основных звеньев:

1) центральный банк, государственные или полугосударственные банки;

2) банковский сектор: коммерческие банки, сберегательные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, специализированные торговые банки;

3) специализированные небанковские кредитно-финансовые учреждения: страховые компании, пенсионные фонды, инвестиционные компании, финансовые компании, благотворительные фонды, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы.

Приведенная трехъярусная схема структуры кредитной системы является типичной для большинства промышленно развитых стран, в частности, США, стран Западной Европы, Японии. Однако по степени развитости тех или иных звеньев отдельные страны существенно отличаются друг от друга.

Устные ответы на вопросы опроса оцениваются по итогам семестра по 10-ти балльной шкале по следующим критериям:

10 баллов – студент принимает активное участие в обсуждение вопросов при опросах, самостоятельно отвечает на поставленные вопросы, использует различные источники, ссылается на нормативно-правовые акты, выражает собственное мнение;

8 балла – студент принимает активное участие в обсуждение вопросов при опросах, самостоятельно отвечает на поставленные вопросы, при ответе использует преимущественно материалы лекционных занятий, ссылается на нормативно-правовые акты, выражает собственное мнение;

6 балла – студент фрагментарно участвует в обсуждении вопросов при опросах, самостоятельно отвечает на поставленные вопросы, при ответе использует преимущественно материалы лекционных занятий;

4 балла – студент фрагментарно участвует в обсуждении вопросов при опросах, испытывает затруднения при ответе на поставленные вопросы, не может привести дополнительную информацию, не ссылается на нормативно-правовые акты;

0 баллов – студент не может ответить на поставленные вопросы.

Доклады оцениваются по 10-ти балльной шкале по следующим критериям (минимальное количество докладов для студентов очной формы обучения за курс составляет 2 доклада):

10 баллов – тема раскрыта полностью, проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативно-правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы, обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил основную проблему и пути ее решения, обучающийся представил полные и развернутые ответы на вопросы группы;

8 балла – тема раскрыта полностью, проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативно-правовая база, приведены различные точки зрения, сделаны выводы, обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил основную проблему;

6 балла – тема раскрыта, проведен сравнительный анализ, использована действующая нормативно-правовая база.

0 баллов – тема не раскрыта.

Контрольная работа оцениваются по 10-ти балльной шкале по следующим критериям:

10 баллов - Обучающийся верно выполняет все практические задания работы, умеет правильно применять тот или иной инструмент при проведении анализа, может произвести адекватную оценку проблемной ситуации и сделать прогноз ее последствий.

8 балла - Обучающийся выполняет все практические задания работы с незначительными ошибками; правильно применяет тот или иной инструмент при проведении анализа, однако, недостаточно точно производит оценку проблемной ситуации.

4 балла - Обучающийся выполняет практические задания с существенными ошибками: либо выполняет практические расчеты в неполном объеме, либо испытывает трудности при выборе и применении инструментария проведения анализа; оценку проблемной ситуации производит с ошибками.

0 баллов - Обучающийся не может выполнить практические задания работы, произвести анализ; не может решить ситуационную задачу.

Тестирование оценивается по 15-ти балльной шкале.

Тест состоит из 30 вопросов. Каждый правильный ответ на вопрос в тесте оценивается по 0,5 балла.

Шкала оценивания результатов успеваемости при осуществлении текущего контроля

Вид оценочного средства	Шкала оценивания (баллы)
Опрос/опорный конспект	0-10
Доклад (не менее 2 докладов за дисциплину)	0-20
Контрольная работа	0-10
Тестирование	0-30
Итого	***0-70****

* 70 - максимальное количество баллов по результатам текущего контроля

5. Оценочные материалы промежуточной аттестации по дисциплине

5.1 Зачет с оценкой проводится с применением следующих методов (средств): собеседование по вопросам. Зачет принимает лектор в рамках индивидуального собеседования по типовым вопросам. Процедура проведения зачета установлена в соответствии с Регламентом по проведению промежуточной аттестации с применением балльно-рейтинговой системы оценки знаний, обучающихся в Дальневосточном институте управления – филиале РАНХиГС.

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

5.2 Оценочные материалы промежуточной аттестации

Компонент компетенции	**Промежуточный/ключевой индикатор оценивания**	**Критерий оценивания**

ПКс ОС II –1.1.	Способен отразить структуру мировых финансовых рынков и институтов, принципы их функционирования, роль и значение финансовых рынков и институтов; использовать цифровые инструменты для исследования и анализа финансовой и банковской сферы; применять принципы экономической дипломатии при взаимодействии с контрагентами / Применяет инструментарий и методы анализа рыночной конъюнктуры	Обучающийся демонстрирует На уровне знаний: – основные понятий теории денег и кредита; – нормативно-правовой базы функционирования кредитных организаций; – методов расчета основных экономических показателей, характеризующих банковскую деятельность. – основных понятий теории кредита и функционирования кредитных организаций. На уровне умений: – использовать методики по расчету основных экономических показателей деятельности банка и оценки кредитоспособности заемщика. - с учетом положений нормативных актов собрать пакет сопутствующих кредитному договору документов. На уровне навыков: – рассчитать экономические показатели, характеризующие банковскую деятельность.

Типовые оценочные материалы промежуточной аттестации

Вопросы к зачету с оценкой:

1. Виды денежных систем.
2. Денежные агрегаты
3. Кредитный рынок и особенности его функционирования.
4. Денежный оборот, понятие, структура. Показатель монетизации ВВП.
5. Сущность денежного мультипликатора.
6. Сущность и экономическое значение безналичных расчетов.
7. Денежная масса и денежная база.
8. Принципы организации безналичных расчетов.
9. Закон денежного обращения. Факторы, определяющие количество денег в обращении.
10. Виды денежных реформ.
11. Теории денег.
12. Принципы кредитования в рыночной экономике.
13. Единая государственная денежно-кредитная политика.
14. Качественные характеристики денег.
15. Различные теории кредита: натуралистическая, капиталотворческая и монетаристская.
16. Денежные факторы инфляции. Базовая инфляция.
17. Обязательные резервы и их роль в денежно-кредитном регулировании экономики.
18. Инфляция издержек.
19. Виды антиинфляционной политики.
20. Инструменты денежно кредитной политики
21. Понятие, типы денежных систем. Элементы денежных систем. Характеристика денежной системы РФ.
22. Сущность, функции и роль кредита.
23. Сущность и виды инфляции, негативные последствия инфляции.
24. Кредитный механизм. Основные элементы кредитного механизма.
25. Понятие, сущность и виды денег.

26. Инструменты денежно-кредитной политики.

27. Сущность ссудного процента. Факторы, влияющие на величину процентной ставки.

28. Кредитный рынок и его особенности.

29. Кредитные деньги: банкнота, вексель, чек.

30. Этапы движения ссудного капитала и его основные элементы.

31. Инкассовая форма безналичных расчетов.

32. Основные ориентиры денежно-кредитной политики.

33. Механизм эмиссии наличных денег. Принципы эмиссии.

34. Формы и виды кредита, их классификация.

35. Различные теории денег: металлистическая, номиналистическая, количественная.

36. Сущность современного монетаризма.

37. Банковский кредит и его разновидности.

38. Кредитные деньги. Сущность, особенности эмиссии и обращения.

39. Функции денег.

40. Международный кредит и его особенности.

41. Денежные агрегаты и ликвидность денежных агрегатов.

42. Структура кредитной системы РФ.

43. Расчеты платежными поручениями.

44. Виды денежных систем.

45. Инфляция спроса.

46. Структура банковской системы РФ.

47. Нормативно-правовые основы деятельности коммерческих банков России.

48. Функции и принципы деятельности коммерческих банков.

49. Инвестиционные операции коммерческих банков.

50. Регулирование деятельности коммерческих банков со стороны Банка России.

51. Операции коммерческих банков с векселями.

52. Организационная структура коммерческих банков. Органы управления и функциональная структура коммерческих банков.

53. Денежный рынок. Особенности денежного рынка России.

54. Модели денежно-кредитной политики.

55. Финансовая отчетность коммерческих банков.

56. Капитал коммерческого банка: структура и функции. Достаточность капитала коммерческого банка.

57. Эмиссионные операции коммерческих банков.

58. Правовое регулирование, регистрация, лицензирование и ликвидация коммерческого банка.

59. Центральный банк РФ. Основные положения

60. Валютный и процентный риск банка. Методы управления рисками.

61. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.

62. Организационно-правовые формы образования коммерческих банков.

63. Валютная позиция. Регулирование открытой валютной позиции.

64. Ресурсы коммерческих банков: источники и структура.

65. Обязательные резервы коммерческих банков в Центральном банке и их функции.

66. Пассивные операции коммерческих банков.

67. Формы и источники доходов коммерческих банков.

68. Операции банков по открытию и ведению счетов клиентов. Виды счетов.

69. Банковские риски.

70. Активы коммерческих банков. Структура и качество активов.

71. Виды банковских кредитов. Способы выдачи и возврата ссуд.

72. Ликвидность коммерческих банков. Нормативы ликвидности.

73. Организация процесса кредитования в коммерческих банках. Этапы кредитования.

74. Кредитная политика коммерческих банков.

75. Кассовые операции коммерческих банков.

76. Анализ кредитоспособности клиентов коммерческого банка.

77. Лизинговые и факторинговые операции коммерческих банков.

78. Методы кредитования и виды ссудных счетов.

79. Баланс коммерческого банка и принципы его построения.

80. Формы обеспечения возвратности кредита.

81. Экономические нормативы, регулирующие деятельность коммерческого банка.

82. Элементы денежной системы.

83. Кредитная система России.

84. Инфляция: теории и виды.

85. Антиинфляционная политика.

86. Структура денежной массы.

87. Кредитный риск коммерческого банка. Оценка и управление кредитным риском.

88. Баланс коммерческого банка.

89. Формирование и использование прибыли коммерческого банка.

90. Валютные операции коммерческих банков.

91. Доходы и расходы коммерческих банков.

92. Деятельность банков в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.

93. Система страхования вкладов, принципы и правила функционирования.

Шкала оценивания ответов на типовые вопросы к зачету с оценкой (в баллах)

Вид оценочного средства	**Шкала и критерии оценивания (баллы)**
Индивидуальное собеседование	0-30
Итого	***0-30****

*30 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил полные и развернутые ответы на вопросы, сформировал и отстаивает собственную позицию по рассматриваемой проблеме, провел сравнительный анализ, использовал действующую нормативную правовую базу, привел различные точки зрения, сделал выводы;

20 баллов – обучающийся доступно с использованием профессиональной терминологии представил достаточно полные ответы на вопросы, сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме, использовал действующую нормативную правовую базу, сравнительный анализ и выводы не представлены;

10 баллов – обучающийся доступно с частичным использованием профессиональной терминологии представил ответы не на вопросы, не сформировал собственную позицию по рассматриваемой проблеме;

0 баллов – обучающийся не ответил на вопросы, не сформировал какую-либо позицию по рассматриваемой проблеме.

Шкала соответствия между баллами (процентами), выставляемыми по многобалльной (процентной) системе, и отметками бинарной системы оценки знаний

Наименование отметки	Сумма баллов (процентов)
«отлично»	85-100
«хорошо»	70-85
«удовлетворительно»	52-70
«неудовлетворительно»	0-51

6. Методические материалы по освоению дисциплины

6.1. Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий лекционного типа

Лекция представляет собой систематизированное, последовательное изложение преподавателем учебного материала в соответствии с изучаемой темой дисциплины. Занятия лекционного типа дают обучающимся систематизированные знания о наиболее сложных и актуальных проблемах изучаемой дисциплины.

Осуществляя учебные действия на лекционных занятиях, обучающиеся должны внимательно воспринимать материал, подготовленный преподавателем, мыслить, добиваться понимания изучаемого предмета. Обучающимся рекомендуется вести конспект. В случае недопонимания какой-либо части предмета следует в установленном порядке задать вопрос преподавателю.

Для визуального восприятия формулировки темы, учебных вопросов, наиболее важных определений, схем, иллюстраций, таблиц, графиков, дополнительных источников информации и т. п. обучающимся рекомендуется обращать внимание на предлагаемые преподавателем учебные презентации в формате MS PowerPoint (или созданные с помощью иных приложений).

6.2 Методические указания для обучающихся по освоению материала занятий семинарского типа

Занятия семинарского типа (практические занятия) являются аудиторными. Для того, чтобы аудиторный материал занятия был освоен обучающимся, ему необходимо предварительно изучить теоретический материал по данной теме, ознакомиться с литературой, рекомендованной преподавателем и найденной самостоятельно; выполнить задания, предложенные преподавателем к занятию; составить перечень вопросов, вызывающих затруднения, неясности или сомнения, обсудить их с преподавателем на занятии.

В ходе подготовки к семинарским занятиям обучающемуся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, новыми публикациями в периодических изданиях. При этом следует учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы. Рекомендуется также дорабатывать свой конспект лекции, делая в нем соответствующие записи из литературы, рекомендованной преподавателем и предусмотренной рабочей программой дисциплины.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на практическое занятие.

Готовясь к выступлению на занятии, обучающийся может обращаться за методической помощью к преподавателю. Заканчивать подготовку следует составлением плана (конспекта) по изучаемому материалу (вопросу). Это позволяет составить концентрированное, сжатое представление по изучаемым вопросам.

6.3 Методические указания для обучающихся по самостоятельной работе

Самостоятельная работа обучающихся направлена на самостоятельное изучение отдельных вопросов учебной дисциплины. Самостоятельная работа является обязательной для каждого обучающегося, ее объем определяется учебным планом.

Усвоение материала дисциплины в процессе аудиторных занятий и в результате самостоятельной подготовки и изучения отдельных вопросов дисциплины позволят студенту подойти к промежуточной аттестации подготовленным и потребует лишь повторения ранее пройденного материала. Знания, накапливаемые постепенно и в различных ракурсах, с использованием противоположных мнений и взглядов на ту или иную проблему финансов являются глубокими и качественными, и позволяют сформировать соответствующие компетенции как итог образовательного процесса.

Для систематизации знаний по дисциплине первоначальное внимание обучающемуся следует обратить на рабочую программу курса, которая включает основные темы дисциплины, в рамках которых и формируются вопросы для текущего контроля и промежуточной аттестации. Поэтому обучающийся, заранее ознакомившись с программой курса, может лучше сориентироваться в последовательности освоения курса с позиций организации самостоятельной работы.

При организации процесса освоения дисциплины обучающемуся следует учитывать:

1. Планирование времени, отведенного на освоение дисциплины.

При планировании времени на освоение дисциплины следует руководствоваться: а) структурой дисциплины (раздел 3 настоящей рабочей программы), в которой указаны количество академических часов в разрезе каждой темы, вида занятий (лекции, практические занятия) и часы на самостоятельную работу; б) формой текущего контроля успеваемости (опрос, опорный конспект, тестирование, доклад, контрольная работа); в) формой промежуточной аттестации (зачет с оценкой).

2. Последовательность действий при освоении дисциплины. Изучение каждой темы дисциплины целесообразно начинать со знакомства с содержанием дисциплины в разрезе тем; затем следует этап подбора источников из числа рекомендуемых и подобранных самостоятельно (научные статьи; информация с официальных сайтов государственных органов, др.). Изучение источниковой базы может сопровождаться конспектированием (например, тезисным), составлением глоссария, др. Целесообразно вести перечень проблемных вопросов как по существу темы, обусловленных пробелами в научном и правовом поле и проблемами практического характера, так и в случае затруднений с уяснением смысла изложенного в источниках материала (указанные вопросы могут быть разрешены впоследствии самим студентом во время занятий или на консультации с преподавателем).

3. Использование учебно-методических материалов и работа с литературой. Следует применять следующую последовательность подбора источников для изучения тем дисциплины: а) научная и учебная литература: основная и дополнительная; б) нормативные правовые материалы; в) Интернет-ресурсы и др.

4. Подготовка к текущему контролю успеваемости. При выполнении заданий следует руководствоваться методическими рекомендациями, представленными по каждому виду заданий (опрос/опорный конспект, реферат, тестирование).

При самостоятельной работе обучающиеся работают с рекомендованными материалами при минимальном участии преподавателя. При необходимости обучающемуся рекомендуется записывать вопросы, возникшие у него в ходе работы над темой, для обсуждения их с преподавателем в ходе семинаров или консультаций.

6.4 Методические указания для обучающихся по подготовке к опросу /составлению опорного конспекта

Опросы по темам проводятся в части проверки и уяснения основных экономических понятий и категорий. При подготовке к опросу обучающийся должен изучить вопросы для самостоятельной подготовки к практическим занятиям, рекомендуется составить краткий конспект ответа на каждый из представленных вопросов.

Конспект – это систематическая, логически связная запись материала, включающая в себя план изучаемого материала, выписки из учебника и дополнительных источников, тезисы материала, собственные мысли, выводы и т.п.

6.5 Методические указания для обучающихся по подготовке к тестированию

При подготовке к тестированию необходимо внимательно изучить содержание тем дисциплины, которые выносятся на проверку.

Как и любая другая форма подготовки к контролю знаний, тестирование имеет ряд особенностей, знание которых помогает успешно выполнить тест. Можно дать следующие методические рекомендации:

– прежде всего, следует внимательно изучить структуру теста, оценить объем времени, выделяемого на данный тест, увидеть, какого типа задания в нем содержатся;

– лучше начинать отвечать на те вопросы, в правильности решения которых нет сомнений, пока не останавливаясь на тех, которые могут вызвать долгие раздумья. Это позволит успокоиться и сосредоточиться на выполнении более трудных вопросов;

– очень важно всегда внимательно читать задания до конца, не пытаясь понять условия «по первым словам» или выполнив подобные задания в предыдущих тестированиях. Такая спешка нередко приводит к досадным ошибкам в самых легких вопросах;

– если не знаете ответа на вопрос или не уверены в правильности, следует пропустить его и отметить, чтобы потом к нему вернуться.

Рассчитывать выполнение заданий нужно всегда так, чтобы осталось время на проверку и доработку (примерно 1/3-1/4 запланированного времени). Тогда вероятность описок сводится к нулю и имеется время, чтобы набрать максимум баллов на легких заданиях и сосредоточиться на решении более трудных, которые вначале пришлось пропустить.

6.6 Методические указания по подготовке к контрольной работе

Базовый алгоритм решения экономических задач с:

1. Чтения и анализа условия задачи. Необходимо понять суть проблемы задачи, понятий используемых в задаче, и о каких явлениях и закономерностях идёт речь.
2. Разложение данных задачи на общие и частные, то есть понять причинно-следственные связи в целях получения требуемого результата. Это поможет студенту использовать ранее изученные готовые формулы, интерпретировать результаты, построить логические цепочки.
3. Производить вычисления с описанием действия.
4. Делать выводы по результатам вычислений задачи.

6.7 Методические указания по подготовке к докладу

Доклад - вид самостоятельной учебно-исследовательской работы, где студент раскрывает суть обозначенной темы, приводит различные точки зрения, а также высказывает собственные взгляды на проблему.

Студент в ходе работы по презентации доклада, отрабатывает умение ориентироваться в материале и отвечать на дополнительные вопросы слушателей. Студент в ходе работы по презентации доклада, отрабатывает умение самостоятельно обобщить материал и сделать выводы в заключении. Студент обязан подготовить и выступить с докладом в строго отведенное время преподавателем и в срок. Необходимо помнить, что выступление состоит из трех частей: введение, основная часть и заключение.

Введение (формулируется суть исследуемой проблемы, обосновывается выбор темы, определяются ее значимость и актуальность, указываются цель и задачи доклада, дается характеристика используемой литературы).

Основная часть (каждый раздел ее доказательно раскрывает исследуемый вопрос).

Заключение (подводятся итоги или делается обобщенный вывод по теме доклада). 6. Список литературы.

Правила выступления перед аудиторией

1. Продолжительность выступления (реферат, доклад) не должна превышать 10 минут. Поэтому при подготовке доклада из текста работы отбирается самое главное.

2. В выступлении должно быть кратко отражено основное содержание всех глав и разделов учебно-исследовательской работы.

3. Важно подготовить примеры, наглядность, подтверждающие теоретические основы темы выступления.

6.8 Методические рекомендации при применении ДОТ и регламент распределения видов работ по дисциплине с ДОТ

Данная дисциплина может быть реализована с применением элементов дистанционных образовательных технологий (ДОТ). Распределение видов учебной работы, форматов текущего контроля представлены в таблице:

Вид учебной работы	**Формат проведения**
Лекционные занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Практические занятия	контактная аудиторная работа / в СДО
Самостоятельная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Промежуточная аттестация	Устно /устно в ДОТ
Формы текущего контроля	**Формат проведения**
Опрос/опорный конспект	контактная аудиторная работа / в СДО
Тестирование	контактная аудиторная работа / в СДО
Контрольная работа	контактная аудиторная работа / в СДО
Доклад	контактная аудиторная работа / в СДО

Доступ к системе дистанционных образовательных технологий (СДО) осуществляется каждым обучающимся самостоятельно с любого устройства на образовательном портале института: https://lms.ranepa.ru. Пароль и логин к личному кабинету / профилю предоставляется студенту в деканате.

Все формы текущего контроля, проводимые в системе дистанционного обучения, оцениваются в системе дистанционного обучения. Доступ к видео и материалам лекций предоставляется в течение всего семестра. Доступ к каждому виду работ и количество попыток на выполнение задания предоставляется на ограниченное время согласно регламенту дисциплины, опубликованному в СДО. Преподаватель оценивает выполненные обучающимся работы после окончания срока выполнения согласно установленному графику.

7. Учебная литература и ресурсы информационно-телекоммуникационной сети Интернет

7.1. Основная литература

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 551 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14481-9. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/477694.

2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / Г. А. Аболихина [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait.ru/bcode/511386

3. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 371 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru:2443/bcode/469378 .

7.2. Дополнительная литература

1. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебное пособие для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 155 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-03639-8. — URL : https://urait.ru/bcode/491086

2. Бабурина, Н. А. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения : учебное пособие для вузов / Н. А. Бабурина. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 171 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-01192-0. — URL : https://urait.ru/bcode/490749

3. Мирошниченко, О. С. Банковское регулирование и надзор : учебное пособие для вузов / О. С. Мирошниченко. — 2-е изд. — Москва : Издательство Юрайт, 2022. — 205 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11279-5. — URL : https://urait.ru/bcode/495643

7.3. Нормативные правовые документы

Бюджетный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 N 145-ФЗ// СПС «КонсультантПлюс».

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 30.11.1994 N 51-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 26.01.1996 N 14-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 31.07.1998 N 146-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : федер. закон от 05.08.2000 N 117-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс».

7.4. Интернет-ресурсы

1. Министерство финансов РФ [Электронный ресурс] / Официальный сайт – Режим доступа: http: // www.minfin.ru
2. Росстат [Электронный ресурс] / Официальный сайт – Режим доступа: http: // www.gks.ru
3. Официальный сайт центрального банка [Электронный ресурс] / Официальный сайт – Режим доступа: https://cbr.ru
4. Научная библиотека eLIBRARY.RU. – URL: https://www.elibrary.ru/defaultx.asp
5. Научно-образовательный портал Znanium. – URL: https://znanium.com/
6. Образовательная платформа Юрайт. – URL: https://urait-ru.ezproxy.ranepa.ru
7. Профессиональная справочная система Кодекс.- URL: https://kodeks.ru
8. Информационно-правовой портал Гарант. –URL: https://garant.ru/
9. Справочная система КонсультанПлюс. – URL: https://consultant.ru

7.5. Иные источники

Научные журналы:

Аналитический банковский журнал

Банки и технологии

Банковские технологии
Банковское дело
Бюллетень банковской статистики
Вестник банковского дела
Банковское обозрение

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

Адрес	Наименование оборудованных учебных кабинетов	Оснащенность оборудованных учебных кабинетов, перечень программного обеспечения
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), практик, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации.	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специализированные аудитории, оборудованные для проведения занятий по информационным технологиям (компьютерные классы)	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, учебные пособия, тренажеры и другие средства и оборудование. Аудитории обеспечены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде организации. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение, справочно-правовая система «Консультант плюс», информационно-справочная система «Кодекс», Any Logic University, KNIME (Open Source программное обеспечение с открытым исходным кодом), Gretl, Statgraphics Centurion XV Academic Pro, 1С Предприятие 8 для учебных заведений, Eviews Academic, Adobe Photoshop

680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Учебные аудитории для самостоятельной работы обучающихся	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33, Точка кипения	Центр (класс) деловых игр	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, учебно-наглядные пособия, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Специальная библиотека (библиотека ограниченного доступа) /	Помещение для самостоятельной работы обучающихся. Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся, технические средства обучения, мультимедийное оборудование. Читальный зал научной библиотеки оснащен компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Научно-исследовательская лаборатория	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Помещения для научно-исследовательской работы	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доска маркерная, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде.

		Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.
680000, Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Муравьева-Амурского, д.33	Актовый зал	Специализированная мебель для организации рабочих мест обучающихся и преподавателя, технические средства обучения, мультимедийное оборудование, доступ к сети «Интернет» и электронной информационно-образовательной среде. Программное обеспечение: Microsoft Windows, пакет Microsoft office, антивирусное программное обеспечение.

Информационные технологии реализуются через электронно-информационную образовательную среду Академии.

Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. www.biblio-online.ru –Электронно-библиотечная система [ЭБС] Юрайт.
2. http://www.iprbookshop.ru – Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Iprbooks»
3. https://e.lanbook.com - Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Лань».
4. http://elibrary.ru/ - Научная электронная библиотекаElibrary.ru.
5. https://new.znanium.com Электронно-библиотечная система [ЭБС] «Znanium.com».
6. Справочно-правовая система «Консультант».
7. Электронный периодический справочник «Гарант».