

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИНЖЕНЕРНЫХ ТЕХНОЛОГИЙ»

УТВЕРЖДАЮ

И. о. проректора по учебной работе

_____ Василенко В. Н. _____
(подпись) (Ф.И.О.)

«30» мая 2024 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

(наименование в соответствии с РУП)

Направление подготовки (специальность)

38.05.01 Экономическая безопасность

(шифр и наименование направления подготовки/специальности)

Направленность (профиль)

Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

(наименование профиля/специализации)

Квалификация выпускника

ЭКОНОМИСТ

(в соответствии с Приказом Министерства образования и науки РФ от 12 сентября 2013 г. N 1061

"Об утверждении перечней специальностей и направлений подготовки высшего образования" (с изменениями и дополнениями)

1. Цели и задачи дисциплины

Целью освоения дисциплины является формирование компетенций обучающегося в области профессиональной деятельности и сфере профессиональной деятельности:

08 Финансы и экономика (в сферах: обеспечения экономической безопасности региона; обеспечения экономической безопасности хозяйствующих субъектов).

Дисциплина направлена на решение типов задач профессиональной деятельности: расчетно-экономический, информационно-аналитический, организационно-управленческий, контрольный, научно-исследовательский.

Программа составлена в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки/специальности 38.05.01 Экономическая безопасность.

2. Перечень планируемых результатов обучения, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ОПК-1	Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.	ИД2 _{ОПК-1} Использует закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД2 _{ОПК-1} Использует закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Знает: теории денег, функции денег, кредита, банков; законы денежного обращения, методы регулирования налично-денежного оборота, закономерности развития инфляционных процессов, особенности реализации денежно-кредитной политики, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики; специфику функций, задач, направлений деятельности и основных операций Центрального банка. Методы решения профессиональных задач коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.
	Умеет: оценивать роль финансово-кредитных институтов в современной рыночной экономике; анализировать структуру и порядок прохождения денежных потоков через банковскую систему.
	Владеет: принципами кредитования юридических и физических лиц; формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов; правилами наличного и безналичного денежного обращения; методологией исследования финансово-кредитной системы и отдельных ее звеньев; методами оценки роли банков в современной рыночной экономике.

3. Место дисциплины в структуре ООП ВО

Дисциплина относится к обязательной части Блока 1 ООП. Дисциплина является обязательной к изучению.

Изучение дисциплины основано на знаниях, умениях и навыках, полученных при изучении обучающимися дисциплин и практик: Экономическая теория, Статистика, Учебная практика.

Дисциплина является предшествующей для обучающимися дисциплин и практик: Финансы, Мировая экономика и международные экономические отношения, Эконометрика, преддипломная практика.

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 5 зачетных единицы

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Семестр
		4
Общая трудоемкость дисциплины	180	180
Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:	76	76
Лекции	36	36
Практические занятия (ПЗ)	36	36
Консультации текущие	1,8	1,8
Консультации перед экзаменом	2	2
Вид аттестации (экзамен)	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	70,2	70,2
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	18	18
Подготовка к практическим занятиям	18	18
Реферат (написание, оформление и защита)	10	10
Выполнение домашнего задания	10	10
Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	14,2	14,2
Подготовка к экзамену	33,8	33,8

5. Содержание дисциплины, структурированное по разделам с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела	Трудоемкость раздела, ак. ч
1	Деньги	Сущность, функции, виды денег и их роль в рыночной экономике Денежный оборот и его структура. Законы денежного обращения. Денежная система: основные элементы, принципы организации и формы развития в соответствии с закономерностями развития экономики. Валютная система: валюта и валютный курс, валютная политика, методы регулирования валютного курса. Платежный баланс. Инфляция и антиинфляционная политика	58,2
2	Кредит	Кредит: сущность, функции, необходимость для экономики Формы, виды, роль и границы кредита. Ссудный процент и его формирование Методы кредитования для решения задач развития экономики	38
3	Банки	Банковская система: формирование и функционирование Правовые основы банковской деятельности Центральный банк: структура и функции, разработка и реализация денежно-кредитной политики Коммерческие банки и их деятельность Международные финансовые и кредитные институты	46
	Консультации текущие		1,8
	Консультации перед экзаменом		2
	Экзамен		0,2

5.2 Разделы дисциплины и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Лекции, ак. ч	ПЗ, ак. ч	СРО, ак. ч
-------	---------------------------------	---------------	-----------	------------

1	Деньги	20	20	18,2
2	Кредит	6	6	26
3	Банки	10	10	26
	Консультации текущие		1,8	
	Консультации перед экзаменом		2	
	Экзамен		0,2	

5.2.1 Лекции

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика лекционных занятий	Трудоемкость, ак. ч
1	Деньги	Сущность и функции денег	2
		Виды денег и их роль в рыночной экономике	2
		Денежный оборот и его структура. Законы денежного обращения.	4
		Денежная система: основные элементы, принципы организации и формы развития в соответствии с закономерностями развития экономики.	4
		Валютная система: валюта и валютный курс, валютная политика, методы регулирования валютного курса.	4
		Платежный баланс и методы его регулирования	2
		Инфляция и антиинфляционная политика	2
2	Кредит	Кредит: сущность, функции, необходимость для экономики	2
		Ссудный процент и его формирование	2
		Формы, виды, кредита	2
3	Банки	Методы кредитования для решения задач развития экономики	2
		Банковская система: формирование и функционирование	2
		Правовые основы банковской деятельности	2
		Центральный банк: структура и функции, разработка и реализация денежно-кредитной политики	2
		Коммерческие банки и их деятельность	4
		Международные финансовые и кредитные институты	2

5.2.2 Практические занятия (ПЗ)

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Тематика практических занятий	Трудоемкость, ак. ч
1	Деньги	Сущность и функции денег	2
		Виды денег и их роль в рыночной экономике	2
		Денежный оборот и его структура. Законы денежного обращения.	4
		Денежная система: основные элементы, принципы организации и формы развития в соответствии с закономерностями развития экономики.	4
		Валютная система: валюта и валютный курс, валютная политика, методы регулирования валютного курса.	4
		Платежный баланс и методы его регулирования	2
		Инфляция и антиинфляционная политика	2
2	Кредит	Кредит: сущность, функции, необходимость для экономики	2
		Ссудный процент и его формирование	2
		Формы, виды, кредита.	2
		Методы кредитования для решения задач развития экономики	2
3	Банки	Банковская система: формирование и функционирование	2
		Правовые основы банковской деятельности	2
		Центральный банк: структура и функции, разработка и реализация денежно-кредитной политики	2
		Коммерческие банки и их деятельность	4
		Международные финансовые и кредитные институты	2

5.2.3 Лабораторный практикум – не предусмотрен

5.2.4 Самостоятельная работа обучающихся

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Вид СРО	Трудоемкость, ак. ч
1	Деньги	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	6
		Подготовка к практическим занятиям	6
		Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	6,2
2	Кредит	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	6
		Подготовка к практическим занятиям	6
		Реферат	10
		Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	4
3	Банки	Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	6
		Подготовка к практическим занятиям	6
		Домашнее задание	10
		Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	4

6 Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

Для освоения дисциплины обучающийся может использовать:

6.1 Основная литература

Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов (гриф УМО ВО) / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 370 с. <https://urait.ru/bcode/536554>

Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов (гриф УМО ВО) / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 555 с. <https://urait.ru/bcode/536114>

6.2 Дополнительная литература

Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров, И. В. Таранова, Л. А. Латышева ; под общей редакцией Ю.М. Скляровой. — 8-е изд., перераб. и доп. — Ставрополь : СтГАУ, 2018. — 312 с. <https://e.lanbook.com/book/141592>

Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов (гриф УМО ВО) / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 346 с. <https://urait.ru/bcode/536675>

Федотова, М. Ю. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / М. Ю. Федотова, О. А. Тагирова. — Пенза : ПГАУ, 2023. — 288 с. <https://e.lanbook.com/book/381980>

6.3 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся

1. Деньги, кредит, банки: задания и методические указания для самостоятельной работы обучающихся для обучающихся по специальности 38.05.01 - «Экономическая безопасность», очной и заочной формы обучения / И. М. Подмолодина. - Воронеж : ВГУ-ИТ, 2022. <http://education.vsu.ru>

6.4 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

Наименование ресурса сети «Интернет»	Электронный адрес ресурса
Научная электронная библиотека	http://www.elibrary.ru/defaultx.asp?
Образовательная платформа «Юрайт»	https://urait.ru/
ЭБС «Лань»	https://e.lanbook.com/
АИБС «МегаПро»	https://biblos.vsu.ru/MegaPro/Web
Сайт Министерства науки и высшего образования РФ	http://minobrnauki.gov.ru
Электронная информационно-образовательная	http://education.vsu.ru

среда ФГБОУ ВО «ВГУИТ	
Портал открытого on-line образования	https://npoed.ru/
Сайт Росстата	http://www.gks.ru

6.5 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

При изучении дисциплины используется программное обеспечение, современные профессиональные базы данных и информационные справочные системы: ЭИОС университета, в том числе на базе программной платформы «Среда электронного обучения ЗКЛ».

При освоении дисциплины используется лицензионное и открытое программное обеспечение – ОС Windows, ОС ALT Linux.

7 Материально-техническое обеспечение дисциплины

Учебные аудитории для проведения лекционных и практических занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения (мультимедийными проекторами, настенными экранами, интерактивными досками, ноутбуками, досками, рабочими местами по количеству обучающихся, рабочим местом преподавателя) – ауд. 9, 450, 239, 244, 245, 341а или иные в соответствии с расписанием.

Допускается использование других аудиторий в соответствии с расписанием учебных занятий и оснащенных соответствующим материально-техническим обеспечением, в соответствии с требованиями, предъявляемыми образовательным стандартом.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечением доступа к базам данных и электронной информационно-образовательной среде ФГБОУ ВО «ВГУИТ» – ауд. 251, ресурсный центр ВГУИТ.

8 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные материалы (ОМ) для дисциплины включают в себя:

- перечень компетенций с указанием индикаторов достижения компетенций, этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы;
- описание шкал оценивания;
- типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков;
- методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности.

ОМ представляются отдельным комплектом и входят в состав рабочей программы дисциплины.

Оценочные материалы формируются в соответствии с П ВГУИТ «Положение об оценочных материалах».

ПРИЛОЖЕНИЕ
к рабочей программе

1. Организационно-методические данные дисциплины для заочной формы обучения

1.1 Объемы различных форм учебной работы и виды контроля в соответствии с учебным планом (заочная форма обучения)

Общая трудоемкость дисциплины (модуля) составляет 5 зачетных единицы

Виды учебной работы	Всего акад. часов	Курс 3
Общая трудоемкость дисциплины	180	180
Контактная работа в т.ч. аудиторные занятия:	20,2	20,2
Лекции	8	8
Практические занятия (ПЗ)	8	8
Консультации текущие	1,2	1,2
Консультации перед экзаменом	2	2
Консультации по контрольной работе	0,8	0,8
Вид аттестации (экзамен)	0,2	0,2
Самостоятельная работа:	153	153
Проработка материалов по лекциям, учебникам, учебным пособиям	112	112
Подготовка к практическим занятиям	8	8
Тест (подготовка и выполнение тестовых заданий)	18	18
Контрольная (выполнение расчетов и оформление)	15	15
Подготовка к экзамену	6,8	6,8

**ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ
ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ АТТЕСТАЦИИ**

по дисциплине

ДЕНЬГИ КРЕДИТ БАНКИ

1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования

№ п/п	Код компетенции	Формулировка компетенции	Код и наименование индикатора достижения компетенции
1	ОПК-1	Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.	ИД2 _{ОПК-1} Использует закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения (показатели оценивания)
ИД2 _{ОПК-1} Использует закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	Знает: теории денег, функции денег, кредита, банков; законы денежного обращения, методы регулирования налично-денежного оборота, закономерности развития инфляционных процессов, особенности реализации денежно-кредитной политики, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики; специфику функций, задач, направлений деятельности и основных операций Центрального банка. Методы решения профессиональных задач коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.
	Умеет: оценивать роль финансово-кредитных институтов в современной рыночной экономике; анализировать структуру и порядок прохождения денежных потоков через банковскую систему.
	Владеет: принципами кредитования юридических и физических лиц; формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов; правилами наличного и безналичного денежного обращения; методологией исследования финансово-кредитной системы и отдельных ее звеньев; методами оценки роли банков в современной рыночной экономике.

2 Паспорт оценочных материалов по дисциплине

№ п/п	Разделы дисциплины	Индекс контролируемой компетенции (или ее части)	Оценочные материалы		Технология/процедура оценивания (способ контроля)
			наименование	№№ заданий	
1	Деньги	ОПК-1	Банк тестовых заданий	1, 3-6, 27,19, 21, 26	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для зачета)	37-44	Проверка преподавателем (оценка в системе «зачтено-не зачтено»)
			Задачи для практических занятий	27,29, 32-36	Проверка преподавателем (уровневая шкала)

			Задание для расчетно-практической работы		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
2	Кредит	ОПК-1	Банк тестовых заданий	7,10,11,14,18,20,21	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для экзамена)	45-50	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задачи для практических занятий	28	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задание для расчетно-практической работы		Проверка преподавателем (уровневая шкала)
3	Банки	ОПК-1	Банк тестовых заданий	2,8,9,12,13,15,16,23-25	Компьютерное тестирование (процентная шкала)
			Собеседование (вопросы для экзамена)	51-58	Проверка преподавателем (уровневая шкала)
			Задачи для практических занятий	30,31	Проверка преподавателем (уровневая шкала)

3 Оценочные материалы для промежуточной аттестации

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

Аттестация обучающегося по дисциплине проводится в форме тестирования и предусматривает возможность последующего собеседования (зачета, экзамена).

3.1 Банк тестовых заданий

ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты.

№ задания	Тестовое задание
	Выбрать один ответ
1.	Классический закон денежного обращения сформулировал а) Дж. Кейнс б) А. Смит в) К. Маркс г) И. Фишер
2.	Расчетный документ, прилагающийся к исполнительному документу для оплаты – это: а) инкассовое поручение б) платежное требование в) платежное поручение г) аккредитив
3.	Денежный агрегат М1 включает: а) наличные деньги и все виды депозитов б) монеты и бумажные деньги в) наличные деньги, кроме денег в кассах коммерческих банков г) наличность и средства на расчетных, текущих счетах и счетах до востребования
4.	Процесс увеличения денег на счетах коммерческих банков по мере их движения от одного банка к другому, называется: а) денежный оборот б) мультипликация в) платежно-денежный оборот г) инкассирование
5.	Принцип построения денежной массы определяется: а) по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы

	<p>б) по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы</p> <p>в) правительством страны</p> <p>г) Центральным банком РФ</p>
6.	<p>При инфляции в платежном обороте существует избыток денежной массы по сравнению с ограниченным предложением товаров:</p> <p>а) спроса</p> <p>б) предложения</p> <p>в) издержек</p> <p>г) заработной платы</p>
7.	<p>Процент по кредиту входит в цену товара:</p> <p>а) банковскому</p> <p>б) потребительскому</p> <p>в) коммерческому</p> <p>г) государственному</p>
8.	<p>Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог:</p> <p>а) золота</p> <p>б) ценных бумаг</p> <p>в) товарно-материальных ценностей</p> <p>г) недвижимости</p>
9.	<p>Эмиссию безналичных денег осуществляет :</p> <p>а) только центральный банк</p> <p>б) государство</p> <p>в) центральный банк и коммерческие банки</p> <p>г) коммерческие банки</p>
10.	<p>Объектом сделки коммерческого кредита ресурсы:</p> <p>а) коммерческого банка</p> <p>б) предприятия-продавца</p> <p>в) центрального банка</p> <p>г) предприятия-потребителя</p>
11.	<p>Доход по банковскому кредиту поступает в виде:</p> <p>а) ссудного процента</p> <p>б) факторного процента</p> <p>в) лизингового процента</p> <p>г) наценки к стоимости товара</p>
	Выбрать несколько ответов
12.	<p>Операции Центрального банка, сокращающие количество денег в обращении: Выберите несколько ответов</p> <p>а) увеличение нормы обязательных резервов</p> <p>б) покупка государственных облигаций у коммерческих банков</p> <p>в) снижение ставки рефинансирования</p> <p>г) продажа государственных облигаций коммерческим банкам</p>
13.	<p>Пассивные операции коммерческого банка - это: Выберите несколько ответов</p> <p>а) привлечение депозитов</p> <p>б) выпуск депозитных сертификатов.</p> <p>в) эмиссия акций</p> <p>г) предоставление ипотечных кредитов</p>
14.	<p>Принципом кредитования является: Выберите несколько ответов</p> <p>а) объективность</p> <p>б) обеспеченность</p> <p>в) безвозвратность</p> <p>г) платность</p>
15.	<p>Функция «Банкир Правительства» включает: Выберите несколько ответов</p> <p>а) управление государственным долгом</p> <p>б) государственная регистрация кредитных организаций</p> <p>в) купля-продажа государственных ценных бумаг</p> <p>г) рефинансирование коммерческих банков</p>
16.	<p>Деятельность Банка России направлена на достижение целей:</p> <p>а) экономический рост в стране;</p> <p>б) обеспечение устойчивости национальной валюты;</p> <p>в) развитие банковской системы;</p> <p>г) получение прибыли</p>
	Сопоставить

17.	Выберите правильное сопоставление		
1	платежное поручение	А	расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счета плательщика в бесспорном порядке
2	Аккредитив	Б	расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк
3	Инкассовое поручение	В	распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку перевести определенную денежную сумму на счет получателя.
4	платежное требование	Г	полномочия, предоставленные банку получателю производить платежи получателю денежными средствами плательщика после того, как получатель предъявит документы, соответствующие условиям аккредитива.
Ответ: 1-В; 2-Г; 3-А; 4-Б			
18.	Выберите правильное сопоставление между формой кредита и контрагентами кредитного договора		
1	Банковский кредит	А	Заемщиком является физическое лицо Кредитором – кредитная организация
2	Коммерческий кредит	Б	Заемщиком является юридическое лицо Кредитором – кредитная организация из другой страны
3	Потребительский кредит	В	Заемщиком является юридическое лицо Кредитором – юридическое лицо
4	Международный кредит	Г	Заемщиком является юридическое лицо Кредитором – кредитная организация
Ответ: 1-Г; 2-В; 3-А; 4-Б			
19.	Выберите правильное сопоставление групп и видов операционных доходов		
1	Безналичные расчеты	А	сумма всех платежей, совершенных в народном хозяйстве за определенный период времени (как правило, за год) наличными и безналичными деньгами.
2	Денежный оборот	Б	денежные расчеты без участия наличных денег, производимые путем списания денежных средств со счета плательщика и их зачисления на счет получателя.
3	Коммерческий банк	В	способ организации денежного обращения, при котором всеобщим эквивалентом являлось золото, а находящиеся в обращении банкноты являлись его представителями, то есть могли быть на него обменены
4	Золотой стандарт	Г	организация, которая в целях получения прибыли осуществляет в совокупности операции по привлечению денежных средств, их размещению от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также по открытию и ведению счетов физических и юридических лиц.
Ответ: 1-Б; 2-А; 3-Г; 4-В			
Расположить в правильном порядке			
20.	Процесс предоставления разовых банковских кредитов включает следующие этапы: 1. оформление заемщиком заявки на получение кредита. 2. кредитный анализ – изучение банком кредитоспособности заемщика; 3. разработка условий кредитного договора; 4. заключение кредитного договора; кредитный мониторинг, то есть контроль со стороны банка за выполнением условий кредитного договора		
Вставить пропущенное слово или число			
21.	Денежно-кредитная политика, направленная на уменьшение объема кредитов и денежной массы называется: Ответ введите словом в именительном падеже с маленькой буквы Ответ: рестрикция		
22.	Овернайт – кредит, предоставленный на срок _____ дней. Ответ введите числом Ответ: 1		
23.	Определенная часть привлеченных коммерческими банками вкладов, которую они должны депонировать в Центральном банке.. Ответ введите двумя словами во множественном числе с маленькой буквы Ответ: обязательные резервы		
24.	Приобретение коммерческим банком ценных бумаг ПАО «ХХХ» - это операция: Ответ введите словом (прилагательным) в именительном падеже с маленькой буквы Ответ: активная		

25.	Современная банковская система Российской Федерации имеет ____ уровня Ответ введите числом Ответ: 2																		
26.	Согласие плательщика на платеж называется: Ответ введите словом в именительном падеже с маленькой буквы Ответ: акцепт																		
Решить задачи																			
27.	Объем ВВП составляет 40 д.е., денежной массы 8 д.е. Коэффициент монетизации при этом равен: Ответ введите числом. Целую и десятичную часть отделите запятой Решение $K_m = 8:40 = 0,2$ Ответ: 0,2																		
28.	Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система 100 д.е. Сумма первоначального депозита равна Ответ введите целым числом. Решение: $d = 100:25 = 4$ Ответ: 4																		
29.	Уровень инфляции за три месяца составил 10%. Определить на сколько снизилась покупательная способность 130 000 руб. Ответ введите целым числом. Решение: $\Delta S = 130000 * (1 + 0,1) - 130000 = 13000$ Ответ: 13000																		
30.	Величина банковского мультипликатора равна 10 .при норме обязательных резервов 10%: а 10 Определить норму обязательных резервов в %. Ответ введите целым числом. Решение: $N_o = 1/10 \times 100\% = 10$ Ответ: 10																		
31.	Во сколько раз могут возрасти денежные средства на счетах в банках при норме обязательного резервирования 5%: Ответ введите целым числом. Решение: $K = 1/0,05 = 20$ Ответ: 20																		
Выполнить ситуационное задание																			
Кейс задание																			
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Показатели</th> <th style="width: 30%;">млрд р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Объем наличности в обращении</td> <td style="text-align: center;">85,6</td> </tr> <tr> <td>Сумма средств на счетах предприятий и организаций</td> <td style="text-align: center;">335,9</td> </tr> <tr> <td>Депозиты физических лиц до востребования</td> <td style="text-align: center;">213,7</td> </tr> <tr> <td>Депозитные сертификаты</td> <td style="text-align: center;">95,4</td> </tr> <tr> <td>Срочные вклады в Сбербанке РФ</td> <td style="text-align: center;">715,6</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные государственные ценные бумаги</td> <td style="text-align: center;">166,2</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие ценные бумаги</td> <td style="text-align: center;">202,5</td> </tr> <tr> <td>ВВП</td> <td></td> </tr> </tbody> </table>		Показатели	млрд р.	Объем наличности в обращении	85,6	Сумма средств на счетах предприятий и организаций	335,9	Депозиты физических лиц до востребования	213,7	Депозитные сертификаты	95,4	Срочные вклады в Сбербанке РФ	715,6	Краткосрочные государственные ценные бумаги	166,2	Коммерческие ценные бумаги	202,5	ВВП	
Показатели	млрд р.																		
Объем наличности в обращении	85,6																		
Сумма средств на счетах предприятий и организаций	335,9																		
Депозиты физических лиц до востребования	213,7																		
Депозитные сертификаты	95,4																		
Срочные вклады в Сбербанке РФ	715,6																		
Краткосрочные государственные ценные бумаги	166,2																		
Коммерческие ценные бумаги	202,5																		
ВВП																			
32.	Определить величину денежных агрегатов M0 и M1 В ответе введите два числа, округленные до десятых долей, разделенные пробелом. Целую и десятичную часть отделите запятой Решение																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 70%;">Показатели</th> <th style="width: 30%;">млрд р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Объем наличности в обращении</td> <td style="text-align: center;">85,6</td> </tr> <tr> <td>Сумма средств на счетах предприятий и организаций</td> <td style="text-align: center;">335,9</td> </tr> <tr> <td>Депозиты физических лиц до востребования</td> <td style="text-align: center;">213,7</td> </tr> <tr> <td>M0</td> <td style="text-align: center;">85,6</td> </tr> <tr> <td>M1</td> <td style="text-align: center;">635,2</td> </tr> </tbody> </table>		Показатели	млрд р.	Объем наличности в обращении	85,6	Сумма средств на счетах предприятий и организаций	335,9	Депозиты физических лиц до востребования	213,7	M0	85,6	M1	635,2						
Показатели	млрд р.																		
Объем наличности в обращении	85,6																		
Сумма средств на счетах предприятий и организаций	335,9																		
Депозиты физических лиц до востребования	213,7																		
M0	85,6																		
M1	635,2																		
Ответ: 85,6 635,2																			

33.	<p>Определить величину денежных агрегатов М2 и М3 В ответе введите два числа, округленные до десятых долей, разделенные пробелом. Целую и десятичную часть отделите запятой</p> <p>Решение</p> <table border="1" data-bbox="233 315 1433 613"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>млрд р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>М1</td> <td>635,2</td> </tr> <tr> <td>Депозитные сертификаты</td> <td>95,4</td> </tr> <tr> <td>Срочные вклады в Сбербанке РФ</td> <td>715,6</td> </tr> <tr> <td>Краткосрочные государственные ценные бумаги</td> <td>166,2</td> </tr> <tr> <td>Коммерческие ценные бумаги</td> <td>202,5</td> </tr> <tr> <td>М2</td> <td>1350,8</td> </tr> <tr> <td>М3</td> <td>1814,9</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ответ: 1350,8 1814,9</p>	Показатели	млрд р.	М1	635,2	Депозитные сертификаты	95,4	Срочные вклады в Сбербанке РФ	715,6	Краткосрочные государственные ценные бумаги	166,2	Коммерческие ценные бумаги	202,5	М2	1350,8	М3	1814,9
Показатели	млрд р.																
М1	635,2																
Депозитные сертификаты	95,4																
Срочные вклады в Сбербанке РФ	715,6																
Краткосрочные государственные ценные бумаги	166,2																
Коммерческие ценные бумаги	202,5																
М2	1350,8																
М3	1814,9																
34.	<p>Определить коэффициент монетизации экономики в %. Ответ введите целым числом.</p> <p>Решение</p> <table border="1" data-bbox="233 808 1433 936"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>млрд р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>М2</td> <td>1350,8</td> </tr> <tr> <td>ВВП</td> <td>3377</td> </tr> <tr> <td>КМЭ</td> <td>0,4 или 40%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ответ: 40</p>	Показатели	млрд р.	М2	1350,8	ВВП	3377	КМЭ	0,4 или 40%								
Показатели	млрд р.																
М2	1350,8																
ВВП	3377																
КМЭ	0,4 или 40%																
35.	<p>Определить скорость обращения денег в целом. В ответе введите число, округленное до десятых долей. Целую и десятичную часть отделите запятой</p> <table border="1" data-bbox="233 1104 1433 1263"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>млрд р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>М2</td> <td>1350,8</td> </tr> <tr> <td>ВВП</td> <td>3377</td> </tr> <tr> <td>КМЭ</td> <td>0,4 или 40%</td> </tr> <tr> <td>V</td> <td>2,5</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ответ: 2,5</p>	Показатели	млрд р.	М2	1350,8	ВВП	3377	КМЭ	0,4 или 40%	V	2,5						
Показатели	млрд р.																
М2	1350,8																
ВВП	3377																
КМЭ	0,4 или 40%																
V	2,5																
36.	<p>Определить длительность оборота денег, если в году 365 дней. В ответе введите целое число.</p> <p>Решение</p> <table border="1" data-bbox="233 1429 1433 1621"> <thead> <tr> <th>Показатели</th> <th>млрд р.</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>М2 (млрд р.)</td> <td>1350,8</td> </tr> <tr> <td>ВВП(млрд р.)</td> <td>3377</td> </tr> <tr> <td>КМЭ</td> <td>0,4 или 40%</td> </tr> <tr> <td>V (оборотов)</td> <td>2,5</td> </tr> <tr> <td>O (дней)</td> <td>365/2,5=146</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ответ: 146</p>	Показатели	млрд р.	М2 (млрд р.)	1350,8	ВВП(млрд р.)	3377	КМЭ	0,4 или 40%	V (оборотов)	2,5	O (дней)	365/2,5=146				
Показатели	млрд р.																
М2 (млрд р.)	1350,8																
ВВП(млрд р.)	3377																
КМЭ	0,4 или 40%																
V (оборотов)	2,5																
O (дней)	365/2,5=146																

3.2 Собеседование (вопросы для экзамена)

№ задания	Формулировка вопроса
37.	<p>Сущность и функции денег</p> <p>По Л. Харрису деньги определяются как любой товар, который может выполнять функции средства обращения, счетной единицы и средства сохранения стоимости.</p> <p>Сущность денег проявляется в их функциях.</p> <p>В настоящее время традиционно выделяют пять функций денег: мера стоимости, средство обращения, средство платежа, средство сбережений и накоплений, мировые деньги.</p>

	<p>1. Функция денег как меры стоимости выражается в том, что для определения стоимости любого товара его приравнивают к какому-то количеству денег. Масштаб цен определяет стоимость самой денежной единицы.</p> <p>2. Функция денег как средства обращения означает, что деньги служат средством покупки любых товаров и услуг, а, значит, выполняют роль посредника в процессе товарообмена.</p> <p>3. Деньги должны также выполнять функцию средства платежа, поскольку передача товара покупателю и уплата покупателем денег за этот товар могут не всегда совпадать во времени.</p> <p>4. Качественно деньги безграничны, то есть с их помощью можно приобрести любой товар; однако количественно всякая денежная сумма ограничена и далеко не всегда дает возможность ее владельцу получить то, что ему хотелось бы. Из противоречия между качественной безграничностью и количественной ограниченностью денег вытекает необходимость их накопления.</p> <p>5. В силу существования международных экономических отношений, деньги функционируют не только внутри страны, но и на мировом рынке, поэтому деньгам присуща еще одна функция - мировые деньги.</p>
38.	<p>Денежные агрегаты</p> <p>Денежный агрегат (от лат. aggregatus - присоединенный) - это показатель, измеряющий объем определенных составляющих денежной массы.</p> <p>Система денежных агрегатов построена таким образом, что каждый последующий агрегат включает в себя предыдущий. Последний денежный агрегат показывает объем всей денежной массы в целом.</p> <p>Включение определенных компонентов денежной массы в денежные агрегаты осуществляется по мере уменьшения степени их ликвидности, которая определяется тем, насколько быстро они могут быть использованы для покупки товаров и услуг.</p> <p>Официально рассчитывается четыре денежных агрегата:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) М0 - включает в себя наличные деньги (как на руках у населения, так и в кассах предприятий, организаций, банков); 2) М1 - включает в себя М0 + средства юридических лиц на расчетных и текущих счетах и средства физических лиц на счетах до востребования; 3) М2 - включает в себя М1 + средства юридических и физических лиц на срочных счетах; <p>М3 - включает в себя М2 + квази-деньги.</p>
39.	<p>Расчет уровня монетизации экономики</p> <p>Во многих документах Центрального банка и Правительства РФ, затрагивающих вопросы денежно-кредитной политики, чаще всего упоминается денежный агрегат М2, поскольку именно он включает в себя все наличные и безналичные деньги (без денежных суррогатов).</p> <p>Соотношение М2 с показателем ВВП показывает уровень монетизации экономики, то есть ее обеспеченности деньгами. В российской экономике постоянно в большей или меньшей степени наблюдается нехватка денег, которая компенсируется повышенной скоростью их оборота, а также восполняется применением долговых обязательств, включаемых в показатель М3.</p>
40.	<p>Закон денежного обращения</p> <p>Анализируя возможные пути развития денежного обращения, К.Маркс вывел закон денежного обращения - формулу, определяющую количество денег, необходимое народному хозяйству. К.Маркс установил, что их должно быть столько, сколько необходимо для того, чтобы иметь возможность приобрести все товары и услуги, подлежащие реализации по определенным ценам. В результате формула имеет следующий вид:</p> $КД = СЦ / О,$ <p>где КД - количество денег, необходимых в качестве средства обращения (в данном периоде); СЦ - сумма цен товаров и услуг, подлежащих реализации (в данном периоде); О - скорость обращения денег (среднее число оборотов одноименных денежных единиц за данный период).</p> <p>Необходимое количество денег определяется также уравнением обмена И.Фишера (представитель школы монетаризма), которое имеет следующий вид:</p> $MV = PQ,$ <p>где М - количество денег в обращении; V - скорость оборота денег за данный период P - уровень товарных цен;</p>

	<p>Q - товарная масса, подлежащая реализации в данном периоде.</p> <p>Из обеих формул следует, что для устойчивости денежного обращения исключительно важное значение имеет товарное обеспечение денег.</p>
41.	<p>Закон денежного обращения</p> <p>Анализируя возможные пути развития денежного обращения, К.Маркс вывел закон денежного обращения - формулу, определяющую количество денег, необходимое народному хозяйству. К.Маркс установил, что их должно быть столько, сколько необходимо для того, чтобы иметь возможность приобрести все товары и услуги, подлежащие реализации по определенным ценам. В результате формула имеет следующий вид:</p> $КД = СЦ / О,$ <p>где КД - количество денег, необходимых в качестве средства обращения (в данном периоде); СЦ - сумма цен товаров и услуг, подлежащих реализации (в данном периоде); О - скорость обращения денег (среднее число оборотов одноименных денежных единиц за данный период).</p> <p>Необходимое количество денег определяется также уравнением обмена И.Фишера (представитель школы монетаризма), которое имеет следующий вид:</p> $MV = PQ,$ <p>где М - количество денег в обращении; V - скорость оборота денег за данный период P - уровень товарных цен; Q - товарная масса, подлежащая реализации в данном периоде.</p> <p>Из обеих формул следует, что для устойчивости денежного обращения исключительно важное значение имеет товарное обеспечение денег.</p>
42.	<p>Банковский (депозитный) мультипликатор</p> <p>Если эмиссию наличных денег осуществляет центральный банк, то эмиссия безналичных денег осуществляется коммерческими банками.</p> <p>Под эмиссией безналичных денег понимается не увеличение их массы за счет перевода части наличных денег в безналичную, а увеличение безналичных денег, происходящее само по себе в результате действия механизма банковского мультипликатора.</p> <p>Банковский (депозитный) мультипликатор, называемый также денежным мультипликатором - это коэффициент увеличения (мультипликации) денег на депозитных счетах коммерческих банков в процессе их движения из одного банка в другой.</p> <p>Центральный банк регулирует возможность коммерческих банков осуществлять эмиссию безналичные деньги посредством системы обязательного резервирования. Суть этой системы заключается в том, что коммерческие банки обязаны зарезервировать в ЦБ определенный процент от привлеченных вкладов. Этот процент называется нормой обязательных резервов.</p> <p>Коэффициент мультипликации (увеличения) обратно пропорционален норме обязательного резервирования и рассчитывается по формуле:</p> $Км = 1 / n \times 100\% ,$ <p>где Км - коэффициент мультипликации, n - норма обязательных резервов.</p> <p>Коэффициент мультипликации показывает, во сколько раз коммерческие банки могут максимально увеличить внесенную в банк денежную сумму.</p>
43.	<p>Денежная система рыночной экономики</p> <p>Денежная система рыночной экономики имеет в настоящее время следующие характерные черты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - децентрализация денежного оборота между различными банками; - разделение эмиссии наличных и безналичных денег между разными звеньями банковской системы: эмиссия наличных денег является монополией центрального банка, эмиссия безналичных денег осуществляется коммерческими банками при возможности ее регулирования со стороны центрального банка; - централизованное управление денежной системой в основном экономическими методами;

	<ul style="list-style-type: none"> - прогнозное планирование денежного оборота; - взаимосвязь наличного и безналичного денежного оборота при преобладании безналичного; - независимость центрального банка от государства; <p>система рыночного установления масштаба цен и курса национальной валюты.</p>
44.	<p>Валюта и валютный курс</p> <p>Деньги в процессе обслуживания международных связей получают название «валюта».</p> <p>С точки зрения отдельно взятой страны различают:</p> <ul style="list-style-type: none"> - национальную валюту (национальную денежную единицу данной страны); - иностранную валюту (денежную единицу другой страны); - резервную валюту (валюту, которая выполняет функцию мировых денег и, соответственно, накапливается в золотовалютных резервах центральных банков); - международную коллективную валюту (общую для определенной группы стран валюту, придуманную ими для расчетов друг с другом). В настоящее время наиболее развитыми коллективными валютами являются евро и СДР. Однако есть и другие, менее известные - андское песо (валюта стран Андского пакета), восточно-карибский доллар (валюта стран Карибского общего рынка), арабский расчетные динар (валюта стран-членов Арабского валютного фонда). <p>Обмен одной валюты на другую осуществляется по валютному курсу.</p> <p>Валютный курс - это цена валюты одной страны, выраженная в валюте другой страны или в международной коллективной валюте.</p> <p>Установление валютного курса называется котировкой валюты. Котировка может быть прямой и обратной.</p> <p>Прямая котировка – это выражение цены иностранной валюты в национальной валюте (1 доллар = 35 рублей).</p> <p>Обратная котировка – это выражение цены национальной валюты в иностранной валюте (1 рубль = 0,02857 доллара; валютный курса в таких случаях уточняют до 4-5 десятичных знаков).</p> <p>Кросс-курс (цена валютной пары) – это соотношение двух валют, вытекающее из их соотношения с третьей валютой.</p> <p>Различают два основных режима валютного курса:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) режим фиксированного валютного курса; <p>режим «плавающих» валютных курсов.</p>
45.	<p>Сущность кредита и принципы предоставления кредита</p> <p>Кредит – это предоставление денежных средств или товаров (работ, услуг) на условиях последующего возврата этих денежных средств или оплаты предоставленных товаров (работ, услуг) в установленный срок, включая оплату процентов за их использование.</p> <p>Кредитование осуществляется на основе следующих принципов:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) принцип возвратности - означает, что средства, полученные в кредит, должны быть возвращены; 2) принцип срочности - необходимость погашения кредита не в любое приемлемое для заемщика время, а в установленный срок; 3) принцип платности означает, что за предоставленный кредит заемщик уплачивает кредитору определенное вознаграждение – заранее установленный процент от величины ссуды; 4) принцип обеспеченности означает необходимость обеспечения защиты имущественных интересов кредитора при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Этот принцип находит практическое выражение в предоставлении кредитов или под залог имущества заемщика, или под финансовые гарантии третьих лиц, берущих на себя обязательства погасить кредит в случае несостоятельности заемщика; <p>принцип целевого использования означает, что кредитор для возможности реальной оценки степени риска невозврата кредита должен быть ознакомлен с целью его получения заемщиком.</p> <p>принцип дифференцированности означает различный подход кредитора к заемщикам, который может быть вызван какими-либо интересами самих кредиторов или проводимой государством политикой поддержки отдельных отраслей и сфер деятельности.</p>
46.	<p>Функции кредита</p> <p>Основной функцией кредита является переток ресурсов (денежных или товарных) от кредиторов к заемщикам, то есть перераспределительная функция. Посредством этой функции кредит превращает свободные денежные средства предприятий, бюджета и населения в функционирующий капитал, приносящий прибыль; обеспечивает бесперебойность процесса производства и реали-</p>

	<p>зации продукции; ускоряет научно-техническое развитие экономики, поскольку хозяйствующие субъекты посредством кредита получают доступ к денежным капиталам, имеют возможность реализовывать крупные проекты.</p> <p>С перераспределительной функцией тесно связана еще одна функция кредита – контрольная. Суть этой функции заключается в том, что в процессе кредитных отношений оценивается кредитоспособность заемщиков и осуществляется наблюдение за их деятельностью.</p> <p>Важнейшая функция кредита – эмиссионная. Коммерческие банки, предоставляя кредиты, производят эмиссию безналичных денег, а центральный банк, кредитуя коммерческие банки и государство, осуществляет эмиссию наличных денег.</p>
47.	<p>Формы кредита</p> <p>Форма кредита – это определенный сегмент кредитных отношений со своей спецификой выдачи, обеспечения и назначения ссуды.</p> <p>Как правило, выделяют пять форм кредита: банковский, коммерческий, потребительский, государственный и международный.</p> <p>Банковский кредит – это кредит, предоставляемый кредитными организациями (имеющими лицензию ЦБ на осуществление кредитных операций) юридическим лицам в денежной форме. Банковский кредит оформляется кредитным договором. Плата за его предоставление взимается в виде ссудного процента, ставка которого определяется по соглашению сторон (с учетом ее средней нормы на данный период и конкретных условий кредитования). Банковский кредит является наиболее распространенной формой кредита.</p> <p>Коммерческий кредит – это кредит, предоставляемый одним юридическим лицом другому в виде товаров (работ, услуг) с отсрочкой платежа.</p> <p>Потребительский кредит – это кредит, предоставляемый физическим лицам для удовлетворения их потребительских нужд.</p> <p>В нашей стране наиболее востребованными являются следующие виды потребительского кредита: на неотложные нужды, на покупку автомобиля и на покупку (строительство) жилья.</p> <p>Государственный кредит – это кредит, который предоставляется государством. Такой кредит является особой формой государственного финансирования, при которой средства выделяются на возвратной основе и предоставляются в том случае, если возможности безвозмездного бюджетного финансирования уже исчерпаны или если в таковом нет крайней необходимости. В отличие от банковского кредита, государственный кредит предоставляется на льготных условиях, поэтому он является не просто источником пополнения финансовых ресурсов, но и эффективным инструментом централизованного регулирования экономики.</p> <p>Международный кредит – это кредит, представляемый заемщику кредитором из другой страны.</p>
48.	<p>Особенности предоставления разового кредита</p> <p>Разовый кредит – это кредит, вопрос о предоставлении которого банк каждый раз решает заново. Такой кредит поступает на расчетный (текущий) счет клиента разовым перечислением с ссудного счета (который банк открывает клиенту при предоставлении любого кредита и закрывает при его полном погашении).</p> <p>Процесс предоставления разовых кредитов (кредитный процесс) включает в себя следующие этапы:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) оформление потенциальным заемщиком заявки на получение кредита. К заявке прилагается ряд документов, уточняющих информацию о заемщике и цели получения кредита; 2) кредитный анализ – изучение банком кредитоспособности заемщика; 3) разработка условий кредитного договора, а также договора, которым будет оформлено обеспечение кредита (договор о залоге, договор о поручительстве, договор уступки денежных потоков и т.п.); 4) заключение кредитного договора, формирование кредитного досье и предоставление кредита. Кредитный договор оформляется в двух равноценных экземплярах (по одному для каждой из сторон) и является основным документом при решении всех спорных вопросов между банком и заемщиком. В кредитном досье содержится вся документация, касающаяся предоставленного кредита и все сведения о заемщике, которыми располагает банк; 5) кредитный мониторинг, то есть контроль со стороны банка за выполнением условий кредитного договора. В рамках кредитного мониторинга отслеживается целевое использование кредита, полнота и своевременность поэтапного погашения кредита и уплаты процентов за его использование, финансовое состояние самого заемщика и его гаранта или поручителя, состояние залога. Целью кредитного мониторинга является своевременное выявление проблемных кредитов (с большой вероятностью непогаше-

	<p>ния) и принятие банком всех возможных мер по его возврату.</p> <p>Разовый кредит может быть предоставлен в рублях, в иностранной валюте (кредит в иностранной валюте выдается только уполномоченными банками, имеющими лицензию на совершение банковских операций со средствами в иностранной валюте) или в векселях банка-кредитора.</p>
49.	<p>Сущность и метод предоставления кредитной линии</p> <p>Кредитная линия означает установление банком для заемщика кредитного лимита, в пределах которого заемщик, уведомляя об этом банк, может частями брать кредит без дополнительных переговоров и оформлений. Кредитная линия открывается на определенный срок (как правило, на год) и может быть открытой (возобновляемой) или закрытой (невозобновляемой). Открытая кредитная линия, в отличие от закрытой, автоматически продлевается в случае погашения заемщиком ранее использованной ее части. Продление осуществляется на возвращенную сумму и только в рамках срока, на который открыта кредитная линия. Процесс открытия кредитной линии (т.е. этапы этого процесса) практически аналогичен предоставлению разового кредита.</p>
50.	<p>Особенности предоставления овердрафта</p> <p>Овердрафт (от англ. Overdraft – сверхсчет) – это кредитование банком расчетного (текущего) счета клиента в пределах установленного лимита при отсутствии или недостатке на нем денежных средств для осуществления платежей.</p> <p>В обычной ситуации (без овердрафта) банк, приняв расчетные документы, выписанные самим клиентом или адресованные клиенту, при отсутствии или недостатке денежных средств на его счете для их исполнения должен отправить их в картотеку № 2. Однако если между банком и клиентом существует договоренность об овердрафте, банк будет продолжать исполнять эти расчетные документы своими средствами в пределах оговоренной суммы. Образовавшееся в результате такой операции дебетовое сальдо по расчетному (текущему) счету клиента в конце дня будет перенесено с этого счета на счет по учету овердрафтных кредитов для последующего погашения.</p> <p>Из самой сути овердрафта понятно, что банк, во-первых, предоставляет его клиентам, которых обслуживает (то есть которые имеют в этом банке свой расчетный или текущий счет), а во-вторых, предоставляет его не на какую-то конкретную цель, а для покрытия текущих платежей. Отсюда вытекает упрощенный порядок предоставления такого кредита. Заемщику не нужно указывать цель получения такого кредита и, соответственно, предоставлять документы, обосновывающие и подтверждающие целевое использование. Такой кредит, как правило, не имеет обеспечения и, соответственно, заемщику не нужно оформлять документы, свидетельствующие об его обеспеченности. Что касается финансовой отчетности, то заемщик предоставляет ее банку, но банк, прежде всего, интересуется не балансы заемщика, а движение денежных средств по его расчетному (текущему) счету.</p> <p>Предоставление овердрафта может быть оговорено в договоре банковского счета, а может быть оформлено отдельным кредитным договором, который будет прилагаться к договору банковского счета.</p>
51.	<p>Сущность кредитной и банковской системы в Российской Федерации</p> <p>Кредитная система представляет собой совокупность организаций, аккумулирующих по различным каналам временно свободные денежные средства для дальнейшей передачи их заемщикам. Современная кредитная система стран с рыночной экономикой представлена следующими тремя уровнями:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Центральный банк. 2. Коммерческие банки (как универсальные, так и специализированные – сберегательные, ипотечные, инвестиционные). 3. Специализированные небанковские кредитно-финансовые организации (страховые компании, негосударственные пенсионные фонды, инвестиционные фонды, кредитные союзы, ломбарды, финансовые компании). <p>Первые два уровня кредитной системы представляют собой банковскую систему страны, которая, соответственно, является двухуровневой:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Центральный банк. 2. Коммерческие банки. <p>Таким образом, кредитная система является более широким понятием, нежели банковская система. Кредитная система, помимо банков, включает в себя и небанковские организации, аккумулирующие временно свободные денежные средства для передачи их заемщикам.</p>
52.	<p>Цели деятельности Банка России</p> <p>В связи с распадом СССР функции Госбанка СССР на территории России принял на себя Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Статус, задачи, функции, полномочия и</p>

	<p>принципы организации деятельности Банка России определяются Конституцией РФ, Федеральным Законом “О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)” и другими федеральными законами.</p> <p>Основными целями деятельности Банка России являются:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) защита и обеспечение устойчивости рубля; 2) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; 3) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов. <p>Получение прибыли не является целью деятельности ЦБ РФ.</p> <p>Для возможности решения поставленных задач ЦБ РФ наделен полномочиями по выполнению функций:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) эмиссионный центр страны, за которым закреплено монопольное право эмиссии банкнот и монет; 2) банкир правительства; 3) банк банков; 4) проводник денежно-кредитной и валютной политики; <p>орган надзора за кредитными организациями.</p>
53.	<p>Функция банкира правительства, выполняемая Банком России</p> <p>Функция банкира правительства заключается в том, что Центральный банк является кассиром, кредитором и финансовым агентом правительства.</p> <p>Как кассир правительства ЦБ РФ обслуживает счета Федерального казначейства, осуществляющего кассовое исполнение бюджета, и счета государственных внебюджетных фондов. Осуществляя операции с федеральным, региональными, местными бюджетами и государственными внебюджетными фондами, Банк России не взимает комиссионного вознаграждения.</p> <p>Как кредитор правительства ЦБ РФ кредитует правительство как в форме предоставления ему прямых кредитов, так и форме покупки государственных долговых бумаг. Однако и то, и другое Банк России имеет право делать в пределах, предусмотренных федеральным бюджетом. Предпочтение обычно отдается кредитованию путем покупки государственных долговых бумаг. Правительство заинтересовано в размещении государственных ценных бумаг именно в Центральном банке, так как в этом случае не уменьшается возможность коммерческих банков предоставлять кредиты прочим заемщикам.</p> <p>Как финансовый агент правительства центральный банк осуществляет управление государственным долгом, то есть проводит аукционы по размещению государственных ценных бумаг среди других держателей. Кроме того, Банк России консультирует Министерство финансов РФ по вопросам графика выпуска и погашения государственных ценных бумаг и уровня их доходности.</p> <p>Кроме того, Центральный банк является хранителем золотовалютных резервов страны, которые в настоящее время во всех странах-членах МВФ включают в себя четыре компонента:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) иностранную валюту, 2) золото, 3) СДР, <p>резервную позицию в МВФ.</p>
54.	<p>Функция банка банков, выполняемая Банком России</p> <p>Функция банка банков означает, что клиентами Центрального банка являются коммерческие банки. Обслуживанием других клиентов, не являющихся кредитными организациями, Банк России не занимается, за исключением обслуживания органов государственной власти, государственных внебюджетных фондов, воинских частей, военнослужащих, служащих Банка России, а также клиентов в тех регионах, где кроме Банка России, кредитных организаций нет.</p> <p>Как банк банков Центральный банк хранит свободную денежную наличность коммерческих банков, открывает им корреспондентские счета для осуществления межбанковских безналичных расчетов, содействует бесперебойности межбанковских расчетов.</p> <p>Кроме того, в качестве банка банков Центральный банк привлекает временно свободные денежные средства коммерческих банков в депозиты, а также занимается кредитованием (рефинансированием) коммерческих банков, то есть является кредитором последней инстанции. Центральный банк может предоставлять коммерческим банкам различные виды кредитов, в их числе - расчетные (внутридневные или однодневные) и ломбардные.</p> <p>Ломбардными кредитами называются кредиты, предоставленные банкам по их заявке под залог высоколиквидных ценных бумаг. ЦБ РФ ведет и периодически обновляет Ломбардный список, в котором перечисляет те ценные бумаги, которые могут являться обеспечением таких кредитов. Предоставляются такие кредиты по ставке, называемой ставкой рефинансирования.</p> <p>Помимо вышеперечисленных операций, центральный банк как банк банков является хранителем</p>

	<p>обязательных минимальных резервов коммерческих банков. Обязательные резервы - это определенная часть привлеченных коммерческими банками вкладов, которую они должны депонировать в Центральном банке. Процент от привлеченных вкладов, подлежащий переводу в Центральный банк, называется нормой обязательного резервирования. По разным видам вкладов (срочным, до востребования) устанавливаются различные нормы.</p>
55.	<p>Функция проводника денежно-кредитной политики, выполняемая Банком России</p> <p>Функция проводника денежно-кредитной и валютной политики является на современном этапе наиболее важной функцией центральных банков.</p> <p>Денежно-кредитная политика представляет собой совокупность мероприятий, направленных либо на расширение кредитования экономики (кредитная экспансия), либо на ограничение кредитования экономики (кредитная рестрикция). Если кредитная экспансия насыщает экономику деньгами, стимулирует оживление экономической конъюнктуры и влечет за собой подъем производства, то кредитная рестрикция предотвращает «перегрев» экономики в периоды экономического подъема, ограничивает денежную массу в обращении и снижает инфляцию спроса.</p> <p>Основными инструментами Центрального банка при осуществлении денежно-кредитной политики являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - таргетирование; - изменение нормы обязательных резервов; - изменение официальной учетной ставки и ставки рефинансирования; - операции на открытом рынке. <p>Таргетирование – это установление целевых ориентиров (таргетов) прироста денежной массы в обращении. ЦБ РФ устанавливает ориентир прироста денежной массы M2. По сути таргетирование является попыткой прямого ограничения эмиссии наличных и безналичных денег. Сопоставление таргетов с динамикой денежной массы позволяет с большой точностью определить период, требующий усиления вмешательства Центрального банка.</p> <p>Изменение нормы обязательных резервов является прямым и наиболее действенным инструментом регулирования объема кредитов, предоставляемых коммерческими банками, и, соответственно, объема денежной массы в обращении. Повышение нормы обязательного резервирования означает увеличение той части привлеченных банками средств, которая «замораживается» на счетах Центрального банка и поэтому не может использоваться для выдачи кредитов.</p> <p>Изменение ставки рефинансирования влечет за собой изменение процентных ставок коммерческих банков по выдаваемым кредитам, поскольку практически все банки в том или ином объеме заимствуют ресурсы у Центрального банка. Повышение ставки рефинансирования означает, что ресурсы Центрального банка стали дороже и, получив их, коммерческие банки, в свою очередь поднимают процентную ставку по выдаваемым кредитам. Таким образом, снижение ставки рефинансирования способствует расширению кредитования и увеличению денежной массы в обращении, а ее повышение - сокращению кредитования и уменьшению денежной массы в обращении.</p> <p>Операции Центрального банка на открытом рынке являются наиболее оперативным и часто применяемым инструментом денежно-кредитной политики. Эти операции представляют собой куплю-продажу Центральным банком высоколиквидных ценных бумаг (преимущественно государственных). Продавая ценные бумаги коммерческим банкам, Центральный банк «связывает» банковские ресурсы и, таким образом, сокращает объемы банковского кредитования. И, наоборот, выкупая у коммерческих банков ценные бумаги, Центральный банк высвобождает часть их ресурсов и, таким образом, способствует расширению объемов кредитования экономики.</p>
56.	<p>Пассивные операции коммерческого банка</p> <p>Пассивные операции банка – это операции, связанные с формированием его ресурсной базы (собственных и привлеченных ресурсов). Такое название объясняется тем, что в балансе банка его собственные средства и обязательства отражаются в правой части – в пассиве.</p> <p>К собственным ресурсам (собственному капиталу) банка относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) уставный капитал; 2) добавочный капитал; 3) резервный капитал; 4) нераспределенная прибыль. <p>К привлеченным ресурсам банка относятся:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) депозиты (вклады); 2) средства, привлеченные путем выпуска и распространения собственных долговых ценных бумаг банка; 3) межбанковские кредиты (в том числе кредиты ЦБ РФ). <p>Собственный капитал банка первоначально формируются за счет средств, внесенных учредителями в его уставный капитал.</p>

	<p>Помимо уставного капитала, собственный капитал формируют следующие компоненты:</p> <ul style="list-style-type: none"> - добавочный капитал (формируется за счет имущества, безвозмездно полученного банком в собственность от юридических и физических лиц, за счет дооценки имущества банка и за счет эмиссионного дохода, то есть разницы между ценой размещения акций банка и их номинальной стоимостью); - резервный капитал (формируется за счет чистой прибыли банка в размере не менее 15 % его уставного капитала с целью покрытия возможных убытков); - страховые резервы (формируются за счет чистой прибыли под обесценивание вложений в ценные бумаги и возможные потери по ссудам); - нераспределенная прибыль (часть чистой прибыли, реинвестированная в деятельность банка). <p>К привлеченным средствам коммерческих банков относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - депозиты (вклады); - средства, привлеченные путем выпуска и распространения собственных долговых ценных бумаг - облигаций, векселей, сертификатов; - межбанковские кредиты (в том числе кредиты Центрального банка и кредиты, полученные от иностранных банков). <p>Помимо приема депозитов коммерческие банки имеют возможность привлекать ресурсы путем выпуска и размещения собственных долговых обязательств - банковских сертификатов, векселей и облигаций.</p>
57.	<p>Активные операции банка</p> <p>Активные операции банка – это операции по размещению собственных и привлеченных банковских ресурсов с целью получения прибыли и поддержания ликвидности банка.</p> <p>В зависимости от того, каким образом размещаются банковские ресурсы, активные операции можно разделить на четыре группы.</p> <p>К первой группе относятся свободные резервы банка, то есть наличные деньги в его операционной кассе, а также остатки на его корреспондентском счете в РКЦ и корреспондентских счетах в других кредитных организациях. Свободные резервы банка являются самым ликвидным банковским активом. Эти средства никуда не приносят доход, но они необходимы для поддержания ликвидности банка, то есть для выполнения его обязательств перед клиентами по проведению их платежей и по возврату ранее внесенных ими средств.</p> <p>Ко второй группе относятся кредиты, предоставленные банком физическим и юридическим лицам (в том числе другим кредитным организациям), и средства, размещенные в виде депозитов в других кредитных организациях (в том числе в Центральном банке).</p> <p>К третьей группе относятся инвестиционные вложения банков, то есть средства, размещенные банками в целях получения прибыли в ценные бумаги других эмитентов, в иностранную валюту, драгоценные металлы и драгоценные камни, а также внесенные в уставный капитал других хозяйствующих субъектов.</p> <p>К четвертой группе активных операций банка относятся его внутренние инвестиции, то есть приобретение собственных основных средств (зданий, оборудования) и нематериальных активов. Такие вложения банков характеризуются крайне низкой ликвидностью и не приносят ему никаких доходов, но они необходимы для успешного развития банка, формирования его имиджа и укрепления позиций на кредитном рынке.</p>
58.	<p>Комиссионные операции банка</p> <p>Комиссионные операции банка – это операции, которые банки выполняют не по собственной инициативе, а по поручению своих клиентов за плату в виде комиссионного вознаграждения.</p> <p>Основными комиссионными операциями являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - расчетно-кассовые операции; - трастовые операции; - гарантийные операции; - консалтинговые услуги. <p>Расчетно-кассовые операции заключаются в обслуживании расчетных, текущих, карточных и чековых счетов клиентов, то есть в списании и зачислении средств на эти счета при осуществлении клиентами расчетов, в получении и выдаче наличных денег со счета, в их хранении и перевозке. За обслуживание счетов банк получает определенную плату, размер которой оговорен в договоре банковского счета.</p> <p>Трастовые операции (от англ. trust - доверие) – это доверительное распоряжение имуществом клиентов в рамках предоставленных банку полномочий.</p> <p>Гарантийные операции – это согласие банка выступить гарантом по кредиту, получаемому заемщиком в другом банке. Выступая гарантом, банк по просьбе заемщика (принципала) письменно обязуется уплатить кредитору принципала (бенефициару) при соответствующих ого-</p>

воренных условиях денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования об уплате. За выдачу гарантии принципал уплачивает банку вознаграждение.

Консалтинговые услуги – это предоставление банком консультаций своим клиентам по различным финансово-экономическим вопросам.

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

Процедуры оценивания в ходе изучения дисциплины знаний, умений и навыков, характеризующих этапы формирования компетенций, регламентируются положениями:

П ВГУИТ 2.4.03 Положение о курсовых, экзаменах и зачетах

П ВГУИТ 4.1.02 Положение о рейтинговой оценке текущей успеваемости

1. Деньги, кредит, банки: задания и методические указания для самостоятельной работы обучающихся для обучающихся по специальности 38.05.01 - «Экономическая безопасность», очной и заочной формы обучения / И. М. Подмолодина. - Воронеж : ВГУИТ, 2017 – Режим доступа: <http://biblos.vsuet.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4100>

2. Деньги, кредит, банки: задания и методические указания по выполнению контрольной работы для обучающихся по специальности 38.05.01 - «Экономическая безопасность», заочной формы обучения / И. М. Подмолодина, Е. В. Лебедева, А. Ю. Шереметов. - Воронеж : ВГУИТ, 2017 – Режим доступа: <http://biblos.vsuet.ru/ProtectedView/Book/ViewBook/4183>

Для оценки знаний, умений, навыков обучающихся по дисциплине применяется рейтинговая система. Итоговая оценка по дисциплине определяется на основании определения среднеарифметического значения баллов по каждому заданию.

5. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания для каждого результата обучения по дисциплине

Результаты обучения по этапам формирования компетенций	Предмет оценки (продукт или процесс)	Показатель оценивания	Критерии оценивания сформированности компетенций	Шкала оценивания	
				Академическая оценка или баллы	Уровень освоения компетенции
ОПК-1 Способен использовать знания и методы экономической науки, применять статистико-математический инструментарий, строить экономико-математические модели, необходимые для решения профессиональных задач, анализировать и интерпретировать полученные результаты					
Знает	теории денег, функции денег, кредита, банков; законы денежного обращения, методы регулирования налично-денежного оборота, закономерности развития инфляционных процессов, особенности реализации денежно-кредитной политики, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики; специфику функций, задач, направлений деятельности и основных операций Центрального банка. Методы решения профессиональных задач коммерческими банками и небанковскими кредитными организациями.	Результаты тестирования	Обучающимся даны правильные ответы менее чем на 59,99 % всех тестовых вопросов	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающимся даны правильные ответы на 60-74,99% всех тестовых вопросов	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающимся даны правильные ответы на 75-84,99% всех тестовых вопросов	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающимся даны правильные ответы на 85-100% всех тестовых вопросов	Отлично	Освоена / повышенный
		Собеседование (зачет / экзамен)	Обучающийся обладает частичными и разрозненными знаниями, только некоторые из которых может связывать между собой	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся обладает минимальным набором знаний, необходимым для системного взгляда на изучаемый объект	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			Обучающийся обладает набором знаний, достаточным для системного взгляда на изучаемый объект	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающийся обладает системным взглядом на изучаемый объект	Отлично	Освоена / повышенный
Умеет	оценивать роль финансово-кредитных институтов в современной рыночной экономике; анализировать структуру и порядок прохождения денежных потоков	Решение задач на практических занятиях	Обучающийся не владеет умениями выполнения заданий; не демонстрирует умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			Обучающийся испытывает затруднения при выполнении заданий по алгоритму; демонстрирует минимальный набор умений, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый

	через банковскую систему.		Обучающийся выполняет задания с использованием алгоритма решения, при выполнении допускает незначительные ошибки и неточности, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный
			Обучающийся выполняет задания, формируя алгоритм решения, при выполнении не допускает ошибок и неточностей, формулирует выводы; демонстрирует умения, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный
Владеет	принципами кредитования юридических и физических лиц; формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов; правилами наличного и безналичного денежного обращения; методологией исследования финансово-кредитной системы и отдельных ее звеньев; методами оценки роли банков в современной рыночной экономике.	Расчетно-практическая работа	обучающийся не может (не умеет) записать алгоритм выполнения работы, не может выбрать методику для проведения расчетов, не представляет результаты работы в виде аналитического отчета; не демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Неудовлетворительно	Не освоена / недостаточный
			запись алгоритма решения РПР у обучающегося вызывает затруднения (алгоритм решения записан с ошибками), представляет результаты работы в виде аналитического отчета, в котором допускает неверное оформление; демонстрирует минимальный набор навыков, предусмотренных планируемыми результатами обучения	Удовлетворительно	Освоена / базовый
			обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении допускает незначительные ошибки, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Хорошо	Освоена / повышенный
			обучающийся решает РПР, используя верный алгоритм решения, при решении не допускает ошибок, представляет результаты работы в виде правильно оформленного аналитического отчета; демонстрирует навыки, предусмотренные планируемыми результатами обучения	Отлично	Освоена / повышенный