

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«Национальный исследовательский Нижегородский государственный университет  
им. Н.И. Лобачевского»**

Институт экономики и предпринимательства

---

УТВЕРЖДЕНО  
Решением президиума Ученого совета ННГУ  
протокол от  
14.11.2022г. № 6

**Рабочая программа дисциплины**

**Деньги, кредит, банки**

---

Уровень высшего образования  
специалитет

---

Направление подготовки  
38.05.01 Экономическая безопасность

---

Направленность образовательной программы  
Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

---

Форма обучения  
очная, заочная

---

Нижний Новгород

2023 год

## 1. Место дисциплины в структуре ООП

Дисциплина Б1.О.24 «Деньги, кредит, банки» относится к обязательной части ООП направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

| Место дисциплины в учебном плане образовательной программы |  |
|--|--|
| Блок 1. Дисциплины (модули)<br>Обязательная часть          | Дисциплина Б1.О.24 «Деньги, кредит, банки» относится к обязательной части ООП направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность |

## 2. Планируемые результаты обучения по дисциплине, соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями и индикаторами достижения компетенций)

| Формируемые компетенции<br>(код, содержание компетенции)  | Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), в соответствии с индикатором достижения компетенции   |  | Наименование оценочного средства              |
|---|---|--|---|
|   | Индикатор достижения компетенции<br>(код, содержание индикатора)  | Результаты обучения по дисциплине  |   |
| УК-10<br>Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности | УК-10.1. Определяет базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели и формы участия государства в различных областях жизнедеятельности                        | <u>Знать</u> типовые методики анализа экономических данных, относящихся к соответствующей деятельности хозяйствующих субъектов в сфере денежно-кредитного обращения.<br><u>Уметь</u> проводить оценку динамики экономических и социально-экономических показателей банковского сектора во взаимной связи друг с другом с учетом специфики функционирования сферы денежно-кредитных отношений.<br><u>Владеть</u> навыками обоснования и презентации полученных результатов в сфере денежного обращения, кредитования и банковской системы в форме доклада или презентации на основе результатов расчетов соответствующих показателей и индикаторов. | Тест, задачи, дискуссия                       |
|   | УК-10.3 Принимает обоснованные экономические решения, руководствуясь системой показателей доходов, расходов, финансово-экономических результатов функционирования хозяйствующего субъекта | <u>Знать</u> специфику и периодичность обновления информации в сфере денежно-кредитной политики и банковского сектора для актуальности проводимых расчетов и принятия управленческих решений<br><u>Уметь</u> подготовить совокупность значимых для решения поставленной задачи исходных данных, учитывая специфику доступной информации в денежно-кредитной политике и банковского сектора, в формате, удобном для проведения анализа.<br><u>Владеть</u> навыками проведения горизонтального, структурного и факторного анализа данных в сфере кредитно-денежного обращения и банковского сектора  | Тест, задачи, дискуссия, бизнес-кейс, реферат |

|  |  |  |  |
|--|--|--|--|
| <p>ОПК-4. Способен разрабатывать и принимать экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет ее результатов.</p> | <p>ОПК-4.1. Разрабатывает экономически и финансово обоснованные организационно-управленческие решения в профессиональной деятельности;</p> | <p><u>Знать</u>: ключевые экономические и финансово-экономические показатели, относящиеся к сфере денежного обращения, деятельности хозяйствующих субъектов, и их экономический смысл.</p> <p><u>Уметь</u>: выбирать информационные ресурсы для сбора исходных данных, необходимых для проведения экономических расчетов и анализа в сфере денежного обращения, банковского сектора и кредитования.</p> <p><u>Уметь</u> интерпретировать экономический смысл выводов анализа эмпирических данных и прогнозировать последствия выявленных тенденций изменения социально-экономических показателей для функционирования сферы денежного обращения и банковского сектора</p> <p><u>Уметь</u> обосновывать предлагаемые экономические решения с точки зрения анализа данных отечественной и международной экономической статистики в сфере денежного обращения и кредитования..</p> <p><u>Знать</u> ключевые показатели отечественной и международной экономической статистики в денежно-кредитных отношениях, их взаимосвязи и экономический смысл</p> <p><u>Владеть</u> навыками диагностики социально-экономических процессов и явлений в сфере денежно-кредитной политики на основе анализа данных экономической статистики.</p> | <p>Тест, задачи, дискуссия, реферат</p>              |
|  | <p>ОПК-4.2. Демонстрирует навыки организации и планирования профессиональной деятельности, осуществляя контроль и учет ее результатов.</p> | <p><u>Знать</u> основы нормативно-правовой базы, определяющей функционирование субъектов экономической деятельности в сфере кредитно-денежного обращения.</p> <p><u>Уметь</u> рассчитывать совокупность существенных экономических и социально-экономических показателей, относящихся к деятельности хозяйствующих субъектов в сфере кредитования.</p> <p><u>Уметь</u> интерпретировать экономический смысл результатов расчетов оценки кредитоспособности, позволяющий определить ключевые направления оптимизации деятельности хозяйствующих субъектов.</p> <p><u>Владеть</u> навыками применения типовых методик расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих соответствующее направление деятельности хозяйствующих субъектов или органов государственной и муниципальной власти</p>  | <p>Тест, задачи, дискуссия, бизнес-кейс, реферат</p> |

### 3. Структура и содержание дисциплины

#### 3.1 Трудоемкость дисциплины

|   | очная форма<br>обучения | заочная форма<br>обучения |
|---|-------------------------|---------------------------|
| <b>Общая трудоемкость</b>                             | <b>2 ЗЕТ</b>            | <b>2 ЗЕТ</b>              |
| <b>Часов по учебному плану</b>                        | <b>72</b>               | <b>72</b>                 |
| <b>в том числе</b>                                    |                         |                           |
| <b>аудиторные занятия (контактная работа):</b>        |                         |                           |
| - занятия лекционного типа                            | 16                      | 6                         |
| - занятия семинарского типа<br>(практические занятия) | 16                      | 6                         |
| <b>самостоятельная работа</b>                         | <b>39</b>               | <b>55</b>                 |
| <b>КСР</b>  | <b>1</b>                | <b>1</b>                  |
| <b>Промежуточная аттестация<br/>Зачет (4ч. – ЗФО)</b> |                         |                           |

#### 3.2. Содержание дисциплины

| Наименование и краткое содержание разделов и тем дисциплины (модуля), форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю) | Всего (часы) |              |         | В том числе   |              |         |                              |              |         |                            |              |         |       |              |         |       |              |         |
|---|--------------|--------------|---------|---|--------------|---------|------------------------------|--------------|---------|----------------------------|--------------|---------|-------|--------------|---------|-------|--------------|---------|
|   |              |              |         | Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем), часы<br>из них |              |         |                              |              |         |                            |              |         |       |              |         |       |              |         |
|   |              |              |         | Занятия лекционного<br>типа   |              |         | Занятия семинарского<br>типа |              |         | Занятия лабораторного типа |              |         |       |              |         | Всего |              |         |
|   | Очная        | Очно-заочная | Заочная | Очная   | Очно-заочная | Заочная | Очная                        | Очно-заочная | Заочная | Очная                      | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная | Очная | Очно-заочная | Заочная |
| 1. Происхождение и сущность денег   | 3            |              | 3,5     | 0,5   |              | 0,25    | 0,5                          |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 1     | 0,5          | 2       |
| 2. Эволюция форм и видов денег  | 3            |              | 6       | 0,5   |              |         | 0,5                          |              |         |                            |              |         |       |              |         | 1     |              | 2       |
| 3. Денежная система   | 3            |              | 3,5     | 0,5   |              | 0,25    | 0,5                          |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 1     | 0,5          | 2       |
| 4. Выпуск денег в обращение. Эмиссия денег  | 4            |              | 3,5     | 0,5   |              | 0,25    | 0,5                          |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 1     | 0,5          | 3       |
| 5. Закон денежного обращения и последствия его нарушения  | 4            |              | 3,5     | 1   |              | 0,25    | 1                            |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 2     | 0,5          | 2       |
| 6. Платежный оборот и платежная система. Налично-денежное обращение   | 7            |              | 4,5     | 1,5   |              | 0,25    | 1,5                          |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 3     | 0,5          | 4       |
| 7. Безналичный денежный оборот и его организация  | 4            |              | 3,5     | 1   |              | 0,25    | 1                            |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 2     | 0,5          | 2       |
| 8. Инфляция   | 3            |              | 3,5     | 0,5   |              | 0,25    | 0,5                          |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 1     | 0,5          | 2       |
| 9. Валютная система и основы МВО  | 4            |              | 4       | 1   |              | 0,5     | 1                            |              | 0,5     |                            |              |         |       |              |         | 2     | 1            | 2       |
| 10. Кредит как экономическая категория  | 8            |              | 5       | 2   |              | 0,5     | 2                            |              | 0,5     |                            |              |         |       |              |         | 4     | 1            | 4       |
| 11. Кредитная система экономики и ее институциональные  | 5            |              | 3,5     | 1   |              | 0,25    | 1                            |              | 0,25    |                            |              |         |       |              |         | 2     | 0,5          | 3       |

|  |    |  |    |     |  |     |     |  |     |  |  |  |  |  |    |  |   |    |    |
|--|----|--|----|-----|--|-----|-----|--|-----|--|--|--|--|--|----|--|---|----|----|
| звенья   |    |  |    |     |  |     |     |  |     |  |  |  |  |  |    |  |   |    |    |
| 12.Роль кредита в развитии экономики и его границы                       | 4  |  | 4  | 0,5 |  | 0,5 | 0,5 |  | 0,5 |  |  |  |  |  | 1  |  | 1 | 3  | 3  |
| 13.Возникновение и развитие банков. Банковская система                   | 5  |  | 4  | 1,5 |  | 0,5 | 1,5 |  | 0,5 |  |  |  |  |  | 3  |  | 1 | 2  | 3  |
| 14.Центральные банки. Инструменты и методы денежно-кредитной политики ЦБ | 5  |  | 4  | 1,5 |  | 0,5 | 1,5 |  | 0,5 |  |  |  |  |  | 3  |  | 1 | 2  | 3  |
| 15.Основы деятельности коммерческих банков                               | 5  |  | 6  | 1,5 |  | 0,5 | 1,5 |  | 0,5 |  |  |  |  |  | 3  |  | 1 | 2  | 5  |
| 16. Операции коммерческих банков   | 4  |  | 5  | 1   |  | 1   | 1   |  | 1   |  |  |  |  |  | 2  |  | 2 | 2  | 3  |
| <b>Промежуточная аттестация Зачет</b> (на заочной форме – 4 часа)        |    |  |    |     |  |     |     |  |     |  |  |  |  |  |    |  |   |    |    |
| Текущий контроль   | 1  |  | 1  |     |  |     |     |  |     |  |  |  |  |  | 1  |  | 1 |    |    |
| Итого  | 72 |  | 72 | 16  |  | 6   | 16  |  | 6   |  |  |  |  |  | 33 |  | 1 | 39 | 55 |

Практические занятия организуются, в том числе в форме практической подготовки, которая предусматривает участие обучающихся в выполнении отдельных элементов работ, связанных с будущей профессиональной деятельностью.

Практическая подготовка предусматривает: решение прикладных задач кейсов, деловых игр, расчетных задач.

На проведение практических занятий в форме практической подготовки отводится 16 часов для очной формы обучения и 6 часов для заочной формы обучения.

Практическая подготовка направлена на формирование и развитие:

- практических навыков в соответствии с профилем ОП: способен разрабатывать и принимать экономические и финансово обоснованные организационно-управленческие решения, планировать и организовывать профессиональную деятельность, осуществлять контроль и учет её.

Текущий контроль успеваемости реализуется в рамках занятий семинарского типа. Промежуточная аттестация проходит в виде зачета.

#### 4. Учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся

Изучение теоретического материала определяется рабочей учебной программой дисциплины, включенными в нее планом изучения дисциплины и перечнем литературы; рекомендуется при подготовке к занятиям повторить материал предшествующих тем рабочего учебного плана, а также материал предшествующих учебных дисциплин, который служит базой изучаемого раздела данной дисциплины. При подготовке к практическому занятию необходимо изучить материалы лекции, рекомендованную литературу. Изученный материал следует проанализировать в соответствии с планом занятия, затем проверить степень усвоения содержания вопросов.

Практические занятия неразрывно связаны с домашними заданиями как основным видом текущей самостоятельной работы, являясь, в сочетании с систематическим изучением теоретического материала, основой оценки знаний, фиксируемой в промежуточной и итоговой аттестациях.

Самостоятельная работа проводится с целью углубления знаний по дисциплине и предусматривает:

- повторение пройденного учебного материала, чтение рекомендованной литературы;
- подготовку к практическим занятиям;
- выполнение общих и индивидуальных домашних заданий;

- работу с электронными источниками;
- подготовку к сдаче зачета.

Планирование времени на самостоятельную работу важно осуществлять на весь семестр, предусматривая при этом повторение пройденного материала.

При подготовке к зачету следует руководствоваться перечнем вопросов для подготовки к итоговому контролю по курсу. При этом необходимо уяснить суть основных понятий дисциплины.

Самостоятельная работа обучающегося, прежде всего, заключается в изучении литературы, дополняющей материал, излагаемый в лекционной части курса. Необходимо овладеть навыками библиографического поиска, в том числе в сетевых Интернет-ресурсах, научиться сопоставлять различные точки зрения и определять методы исследований.

Предполагается, что, прослушав лекцию, обучающийся должен ознакомиться с рекомендованной литературой из основного списка, затем обратиться к источникам, указанным в библиографических списках изученных книг, осуществит поиск и критическую оценку материала на сайтах Интернет, соберет необходимую информацию.

Для улучшения обработки информации очень важно устанавливать осмысленные связи, структурировать новые сведения. Изучение научной, учебной и иной литературы требует ведения рабочих записей. Форма записей может быть весьма разнообразной: простой или развернутый план, тезисы, цитаты, конспект.

Контрольные вопросы и задания для проведения текущего контроля и промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины приведены в п. 5.2.

Для обеспечения самостоятельной работы обучающихся используется электронный курс Деньги. Кредит. Банки, <https://e-learning.unn.ru/course/view.php?id=4846> созданный в системе электронного обучения ННГУ - <https://e-learning.unn.ru/>.

## 5. Фонд оценочных средств для промежуточной аттестации по дисциплине (модулю),

включающий:

### 5.1. Описание шкал оценивания результатов обучения по дисциплине

| Уровень сформированности компетенций (индикатора достижения компетенций) | Шкала оценивания сформированности компетенций   |  |   |   |   |  |  |
|--|---|--|---|---|---|--|--|
|  | плохо   | неудовлетворительно  | удовлетворительно   | хорошо  | очень хорошо  | отлично  | превосходно  |
|  | не зачтено  |  | зачтено   |   |   |  |  |
| <u>Знания</u>  | Отсутствие знаний теоретического материала. Невозможность оценить полноту знаний вследствие отказа обучающегося от ответа | Уровень знаний ниже минимальных требований. Имели место грубые ошибки. | Минимально допустимый уровень знаний. Допущено много негрубых ошибок. | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько негрубых ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки. Допущено несколько несущественных ошибок | Уровень знаний в объеме, соответствующем программе подготовки, без ошибок. | Уровень знаний в объеме, превышающем программу подготовки. |
| <u>Умения</u>  | Отсутствие минимальных умений.  | При решении стандартных задач не                                       | Продemonстрированы основные   | Продemonстрированы все основные   | Продemonстрированы все основные   | Продemonстрированы все основные  | Продemonстрированы все основные                            |

|               |  |  |   |   |  |  |  |
|---------------|--|--|---|---|--|--|--|
|               | Невозможность оценить наличие умений вследствие отказа обучающегося от ответа                                  | продемонстрированы основные умения. Имели место грубые ошибки.                                 | умения. Решены типовые задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, но не в полном объеме. | умения. Решены все основные задачи с негрубыми ошибками. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме, но некоторые с недочетами. | умения, решены все основные задачи с отдельными несущественными недочетами, выполнены все задания в полном объеме. | умения. Решены все основные задачи. Выполнены все задания, в полном объеме без недочетов |
| <u>Навыки</u> | Отсутствие владения материалом. Невозможность оценить наличие навыков вследствие отказа обучающегося от ответа | При решении стандартных задач не продемонстрированы базовые навыки. Имели место грубые ошибки. | Имеется минимальный набор навыков для решения стандартных задач с некоторыми недочетами           | Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач с некоторыми недочетами                                     | Продemonстрированы базовые навыки при решении стандартных задач без ошибок и недочетов.                | Продemonстрированы навыки при решении нестандартных задач без ошибок и недочетов.                                  | Продemonстрирован творческий подход к решению нестандартных задач                        |

### Шкала оценки при промежуточной аттестации (зачтено/не зачтено)

| Оценка     |                     | Уровень подготовки  |
|------------|---------------------|---|
| зачтено    | превосходно         | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «превосходно», продемонстрированы знания, умения, владения по соответствующим компетенциям на уровне, выше предусмотренного программой |
|            | отлично             | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «отлично», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «отлично»  |
|            | очень хорошо        | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «очень хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «очень хорошо»  |
|            | хорошо              | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «хорошо», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «хорошо»  |
|            | удовлетворительно   | Все компетенции (части компетенций), на формирование которых направлена дисциплина, сформированы на уровне не ниже «удовлетворительно», при этом хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «удовлетворительно»                                      |
| не зачтено | неудовлетворительно | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «неудовлетворительно», ни одна из компетенций не сформирована на уровне «плохо»   |
|            | плохо               | Хотя бы одна компетенция сформирована на уровне «плохо»   |

## 5.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки результатов обучения.

### 5.2.1 Вопросы к зачету по дисциплине

|         |                 |
|---------|-----------------|
| Вопросы | Код формируемой |
|---------|-----------------|

|  | компетенции |
|--|-------------|
| 1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег  | УК-10       |
| 2. Сущность, функции и роль денег в рыночной экономике   | УК-10       |
| 3. Теории денег и их эволюция  | УК-10       |
| 4. Виды денег и их особенности   | УК-10       |
| 5. Скорость обращения денег и факторы, её определяющие   | УК-10       |
| 6. Закон денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота                                   | УК-10       |
| 7. Основные типы электронных денег, их свойства и области применения   | ОПК-4       |
| 8. Понятие, классификация и содержание денежной системы, ее развитие и характеристика её элементов                       | УК-10       |
| 9. Современный тип денежной системы. Денежная система РФ   | ОПК-4       |
| 10. Инфляция: сущность, причины, формы проявления, виды и типы   | УК-10       |
| 11. Денежная масса и денежная база. Денежные агрегаты  | ОПК-4       |
| 12. Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег». Формы эмиссии. Принципы эмиссии наличных денег                             | ОПК-4       |
| 13. Организация обращения наличных денег на территории РФ  | ОПК-4       |
| 14. Сущность и механизм банковского мультипликатора  | УК-10       |
| 15. Правила проведения безналичных расчетов, установленных ГК.   | ОПК-4       |
| 16. Формы безналичных расчетов   | УК-10       |
| 17. Понятие «кредит». Экономическая и юридическая сущность. Свойства и законы кредита.                                   | УК-10       |
| 18. Функции и роль кредита. Границы кредита.   | УК-10       |
| 19. Классификация форм и видов кредита   | УК-10       |
| 20. Методы кредитования (разовый кредит, кредитная линия, овердрафт)   | ОПК-4       |
| 21. Понятия лизинг, факторинг, форфейтинг  | ОПК-4       |
| 22. Понятие учетного, вексельного и ломбардного кредита  | ОПК-4       |
| 23. Сущность и функции ссудного процента   | УК-10       |
| 24. Виды процентных ставок. Типы начисления процентов  | УК-10       |
| 25. Понятия банковская система, кредитная организация, банк как элемент банковской системы. Функции банков. Виды банков. | ОПК-4       |
| 26. Собственные и привлеченные ресурсы банков  | ОПК-4       |
| 27. Депозитные ресурсы банков  | ОПК-4       |
| 28. Правовые основы деятельности Центрального Банка. Цели и задачи   | ОПК-4       |
| 29. Функции Центрального Банка   | УК-10       |
| 30. Определение, цели и инструменты ДКП  | ОПК-4       |

### 5.2.2. Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции УК-10

1. Отличительная черта бумажных денег заключается в том, что они...
  - A. обеспечиваются золотым запасом страны
  - B. выпускаются ЦБ страны
  - C. выпускаются для покрытия бюджетного дефицита
  - D. не обесцениваются в условиях инфляции
  
2. Наибольшей ликвидностью в современных условиях обладают...
  - A. банкнота ЦБ



- В. акция
- С. автомашина
- Д. дом

3. В настоящее время деньги обеспечены ...

- А. золотом
- В. СДР
- С. долларом
- Д. всеми активами Центрального банка

4. Основные свойства векселя...

- А. абстрактность и товарный характер
- В. абстрактность и бесспорность
- С. абстрактность, бесспорность и обращаемость
- Д. абстрактность, бесспорность, обращаемость и товарный характер

5. Бумажные деньги получили такое название вследствие...

- А. изготовления из бумаги
- В. отсутствия какого-либо обеспечения
- С. противопоставления золотым монетам
- Д. свободного размена на золото в качестве бумажного знака полноценных денег

#### **Типовые тестовые задания для оценки сформированности компетенции ОПК-4**

1. Наличные деньги для выдачи заработной платы могут храниться в кассе предприятия ...

- А. один рабочий день
- В. три рабочих дня
- С. семь рабочих дней
- Д. не ограничено

2. Принцип организации наличного денежного оборота

- А. Организации должны хранить все наличные деньги в коммерческих банках
- В. Банки устанавливают лимиты остатка наличных денег для организаций и предприятий всех форм собственности
- С. Предприятия и организации всех форм собственности самостоятельно устанавливают лимиты остатка наличных денег
- Д. Обращение наличных денег служит объектом внутрифирменного планирования

3. Лимит остатка наличных денег в кассах предприятий устанавливается ...

- А. один раз в год
- В. ежемесячно
- С. ежеквартально

4. Какие формы безналичных расчетов, не существуют в настоящее время в России. Расчеты ...

- А. платежными поручениями
- В. платежными требованиями-поручениями
- С. чеками
- Д. по аккредитиву

- Е. инкассовыми поручениями
- Ф. электронные платежи

5. Корреспондентский счет – это счет ...

- А. открытый одной кредитной организацией в другой кредитной организации для их взаимных платежей и расчетов
- В. организации в банке для хранения денежных средств и осуществления расчетно-кассовых операций
- С. открытый кредитной организацией в депозитарии для хранения ценных бумаг

6. Порядок осуществления платежей в бюджет при отсутствии достаточных ресурсов на счете клиента ...

- А. в первую очередь
- В. после выплаты заработной платы работникам
- С. после списания средств по исполнительным документам о причинении вреда жизни и здоровью и выплаты заработной платы
- Д. в порядке очередности, определенной клиентом

### **Критерии оценки тестовых заданий:**

Тестирование проводится с использованием компьютерных технологий и устройств, либо без такового. Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки тестовых заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

#### Примерные критерии оценки:

«превосходно» - 100% правильных ответов;  
«отлично» – 89-99% правильных ответов;  
«очень хорошо» - 81-88% правильных ответов;  
«хорошо» – 70-80% правильных ответов;  
«удовлетворительно» – 51-69% правильных ответов.  
«неудовлетворительно» - 40-50% правильных ответов;  
«плохо» - 39% и меньше правильных ответов.

### **5.2.3. Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции УК-10**

При выполнении этих заданий обучающимся следует при необходимости обращаться к монографической и учебной литературе из приводимого в РПД списка, а также пользоваться материалами источников в сети Интернет. Данные для расчетов следует брать с официальных сайтов Центрального Банка РФ и коммерческих банков (<http://cbr.ru> и др.). Рекомендуются использовать электронные таблицы Excel.

#### **Задание 1.**

В ходе выполнения задания исследуется определенный аспект банковской деятельности (например, расчетно-кассовое обслуживание, заемные и привлеченные средства, кредитование юридических лиц, ипотечное кредитование и т.д.). Основными источниками данных являются «Бюллетень банковской статистики», «Обзор банковского сектора» и «Отчёт о развитии банковского сектора и банковского надзора» на соответствующие даты, публикуемые Банком России на своем официальном сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (см. п. 1 Интернет-источники).

**Задание 2.** Посвящено исследованию обучающимися законодательных и нормативных материалов, регулирующих деятельность банковской системы (использовать п.п.1-9 дополнительной литературы).

#### **Типовые задания/задачи для оценки сформированности компетенции ОПК-4**

##### **Задание 1.**

Проанализируйте динамику вкладов населения в российской и иностранной валюте в предыдущие два года. Сделайте соответствующие выводы (см. п. 1 Интернет-источники).

##### **Задание 2.**

Назовите нормативные акты, регламентирующие выпуск коммерческими банками ценных бумаг (использовать п.п.1-9 дополнительной литературы):

- акций;
- облигаций;
- векселей;
- сертификатов.

##### **Задание 3.**

На сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) найдите баланс ЦБ РФ на две последние даты (см. п. 1 Интернет-источники). Определите:

1. Удельный вес каждой статьи баланса.
2. Какие статьи баланса имеют наибольший удельный вес и с чем это связано.
3. Динамику отдельных статей баланса ЦБ РФ и обоснуйте причины их изменения.

#### **Критерии оценки практических заданий в форме задач и упражнений**

| <b>Оценка</b>       | <b>Уровень подготовки</b>   |
|---------------------|---|
| Превосходно         | Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ, объяснен экономический смысл всех полученных закономерностей  |
| Отлично             | Задание решено в полном объеме, получен достоверный и полный ответ  |
| Очень хорошо        | Имеются несущественные неточности в решении задания и ответе на поставленные вопросы  |
| Хорошо              | Задание решено, но с заметными ошибками или недочетами  |
| Удовлетворительно   | Представлены теоретические выкладки (формулы) для проведения решения, но расчеты не произведены либо содержат существенные ошибки |
| Неудовлетворительно | Задание имеет только попытки решения  |
| Плохо               | Задание полностью не выполнено  |

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки тестовых заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

#### **5.2.4. Темы рефератов**

Для осмысления дискуссионных вопросов обучающимся предлагается написать реферат. Темы будут предложены обучающимся в ходе семинарского занятия по соответствующей теме. Сроки сдачи выполненных работ обозначаются преподавателем на занятии.

Реферат носит исследовательский характер и должен являться результатом самостоятельной творческой работы обучающегося/группы обучающихся, содержать выводы и конкретные предложения. При написании работы не следует ограничиваться изучением общей теории рассматриваемых вопросов, изложенной в учебных пособиях. Обязательным требованием к написанию реферата является привлечение информации из специальной научной литературы (монографии, научные статьи – российские и зарубежные, авторефераты и др.), изучение нормативно-правовой базы по исследуемой тематике, отечественного и зарубежного опыта.

Ориентировочный объем работы должен составлять не более 10-ти страниц машинописного текста, отпечатанного через полуторный интервал (шрифт –12 pt).

Структурными элементами реферата являются:

1. Заглавие (тема, автор).
2. Введение. Обосновывается актуальность избранной темы, теоретическое и практическое значение ее изучения, дается общая оценка современного состояния изучаемых проблем. Во введении не должно быть анализа. В обязательном порядке формулируется абзац: «Цель работы – ...». После формулировки цели – несколько задач, конкретизирующих ее. Далее указываются теоретические и практические основы написания работы.
3. Основная часть. Состоит из параграфов, в рамках которых должны быть системно представлены обобщенная информация из различных литературных источников, нормативно-правовая база по исследуемой теме, приведен и проанализирован фактический материал, дающий ответы на поставленные в задании вопросы.
4. Заключение включает конкретные выводы по работе, к которым приходит автор, некоторые практические рекомендации, способствующие, по мнению автора, положительной динамике в решении рассматриваемых проблем. Нумеровать выводы и писать слово «Выводы» не следует.
5. Список использованных источников. Список литературы должен включать не менее 10-15 источников. Источники приводятся в следующем порядке: нормативные акты, далее в алфавитном порядке по фамилии автора: учебно-монографическая литература, периодические издания, Интернет-ресурсы.

Нумерация работы осуществляется внизу страницы в правом углу. Работа выполняется единым шрифтом без курсива, полужирного шрифта и подчеркивания. Повествование должно идти от неопределенного лица. Не допускаются словосочетания типа «я проанализировал», «я считаю» и т.п., следует писать: «в результате анализа», «в ходе работы получены следующие результаты».

В параграфах подпункты выделять не следует. Не допускается заканчивать параграф таблицей или рисунком без формулирования выводов по таблице или рисунку. В любом случае таблица или рисунок должны сопровождаться выводами (два-три предложения). После таблицы следует ее краткое описание и анализ. В таблицах обязательно указываются единицы измерения приводимых данных, и делается ссылка на их источник. Единицы измерения (если разные у показателей, сведенных в таблице) могут быть вынесены в отдельный столбец, следующий за столбцом «Показатели».

Серьезными недостатками реферата признается неполное соответствие материалов работы избранной теме, отсутствие последовательности изложения материала, нечеткие формулировки, повторения.

1. Развитие международной торговли и проблема создания «мировых» денег, попытки ее решения.
2. Преимущества и глобальные вызовы национальной валюте, имеющей высокий статус. Примеры разных подходов монетарных властей к повышению статуса национальной валюты.
3. Работы Нобелевских лауреатов Р. Манделла, Р. Триффина, Ф.фон Хаека, М. Фридмана по выявлению критериев, по которым регион может стать эмитентом доминирующей валют
4. Характеристика современной денежной системы и ее элементов.
5. Участники и технология организации наличного и безналичного денежного обращения. Законодательные основы организации денежного обращения в России.
6. Организация наличного и безналичного денежного обращения в США, странах зоны «евро», странах БРИКС и др.
7. Современные виды и формы кредита.
8. Кредитные отношения на примере обращения векселя соло и векселя тратты.
9. Формы международного кредита.
10. Сущность денежного мультипликатора и его влияние на экономику, политику и социальную структуру общества.
11. Сущность и все стороны банковского мультипликатора.
12. Отличие эволюционной и государственной модели развития денежных отношений.
13. Кредит, его экономическая и социальная сущность, виды кредитов.
14. Инфляция, виды и типы, влияние инфляции на экономику в стране и в мире.
15. Что такое девальвация. Из-за чего происходит и как проявляется. Возможно ли управление этим процессом.
16. Экономический (банковский) кризис —причины и следствия для мира и России.
17. Виды небанковских кредитных организаций в России. Финансовые операции, совершаемые небанковскими кредитными организациями.
18. Требования к финансовой устойчивости небанковских кредитных организаций. Надзор и регуляция их деятельности государственными регуляторами в России.
19. Небанковские кредитные организации за рубежом
20. Организационно–функциональная структура Центрального банка. Аллокация его подразделений. Существенность статуса независимости Центрального банка от государственных органов и организаций.
21. Формы организации центральных банков за рубежом. Особенности ФРС США.
22. Структура и особенности современных банковских систем за рубежом на примере США, Великобритании, Германии, Японии, Швейцарии, Китая и др.
23. Баланс Центрального банка (примеры с использованием Т-счетов).
24. Резервы банка: обязательные и избыточные. Норма резервирования. Примеры с использованием Т-счетов.
25. Примеры управления монетарной базой через Т-счета.
26. Депозитные операции. Конверсионные операции.
27. Ломбардный список. Операции РЕПО.
28. Валютный Своп. Своп - линии.

29. Операции центральных банков на открытом рынке. Покупка/ продажа облигаций банкам и небанковским кредитным учреждениям.
30. Особенности проведения монетарной политики зарубежными центральными банками: ФРС США, Банком Великобритании, ЕЦБ, Китая и Взаимодействие Банка России с ФРС, ЕЦБ, Народным банком Китая и другими центральными банками зарубежных стран.
31. Деятельность ЦБ РФ по внедрению Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО) кредитных организаций, значение внедрения МСФО
32. Международные финансовые организации: МВФ, Всемирный банк, ЕБРР, Банк международных расчетов, Парижский и Лондонский клубы и другие.

Итоговый результат реферата определяется оценками «превосходно», «отлично», «очень хорошо», «хорошо», «удовлетворительно» или «неудовлетворительно».

#### **5.2.5. Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции\_УК-10**

##### **Вопросы для проведения дискуссий**

1. Проблемы управления денежной массой в современных условиях.
2. Основные тенденции и перспективы развития банковской системы России.
3. Роль банковской системы в обеспечении экономического роста.
4. Международные рынки капиталов и банковская система России.
5. Политика внешнего заимствования России.
6. Миграция капитала в современных условиях: проблемы управления.
7. Особенности формирования денежно-кредитной политики Российской Федерации и механизма ее реализации в современных условиях.

#### **Типовые вопросы для проведения дискуссий для оценки сформированности компетенции\_ОПК-4**

1. Политика рефинансирования Центрального банка: содержание, формы, значение для национальной экономики.
2. Политика Центрального Банка РФ и макроэкономическое регулирование.
3. Развитие системы межбанковских расчетов в России.
4. Концентрация банковского капитала в РФ: основные формы, значение для экономики.
5. Небанковские кредитные организации: состояние, проблемы развития.
6. Платежный баланс РФ: состояние, методы и проблемы регулирования.
7. Основные тенденции развития российских финансовых рынков.
8. Индикаторы состояния финансовых рынков.
9. Какие институциональные инвесторы преобладают в мировой и российской экономике?

##### **Критерии оценки работы обучающегося в процессе проведения дискуссии**

| <b>Оценка</b> | <b>Уровень подготовки</b>   |
|---------------|---|
| Превосходно   | Обучающийся идеально владеет материалом и демонстрирует наличие актуальных дополнительных знаний по поставленным вопросам, аргументация собственной позиции |
| Отлично       | Высокий уровень подготовки, знание основного материала по вопросу, наличие собственных рассуждений  |

|                     |  |
|---------------------|--|
| Очень хорошо        | Знание основного материала по вопросу с несущественными неточностями в изложении материала и/или ответах на дополнительные вопросы |
| Хорошо              | В целом хорошая подготовка с заметными ошибками или недочетами   |
| Удовлетворительно   | Минимально достаточный уровень подготовки  |
| Неудовлетворительно | Подготовка недостаточная и требует дополнительного изучения материала  |
| Плохо               | Обучающийся не знает ответа на поставленный вопрос   |

Преподаватель вправе установить самостоятельные критерии оценки тестовых заданий в зависимости от тематики и уровня сложности.

### 5.2.6. Типовые вопросы для проведения кейсовых заданий

Кейсы – это ситуации из реальной жизни, герои которых сталкиваются с необходимостью принять то или иное решение. Обучающиеся получают на руки описание этой ситуации и ряд вопросов, на которые должны ответить на основе информации, содержащейся в кейсе.

В рамках обсуждения кейсов преподаватель:

- направляет ход обсуждения;
- поддерживает конструктивный характер дискуссии (задавая конкретные вопросы и требуя четкие ответы, ограничивая бессодержательные и не подкрепленные аргументами заявления);
- старается вовлечь всех обучающихся в дискуссию;
- проводит голосование без права воздержаться;
- обеспечивает контроль времени;
- подводит итоги обсуждения.

В конце занятия на доске должны быть отражены основные аргументы в пользу той или иной позиции, а также альтернативные решения проблемы, высказанные в ходе обсуждения кейса. Ниже приведены примеры кейсов с контрольными вопросами для проверки полученных знаний.

#### **Кейс №1: сравнение нескольких кредитных продуктов<sup>1</sup>**

Сравнивать различные кредитные продукты можно по разным критериям. По эффективной процентной ставке, по размеру переплаты, по величине наибольшего ежемесячного платежа и по многим другим. При этом однозначного ответа, какой кредит лучше, часто нет. Действительно, может быть так, что у одного кредита переплата больше, но платежи меньше (просто срок дольше). Фиксированная комиссия за выдачу кредита мало влияет на эффективную процентную ставку долгосрочного кредита, но может сделать неприемлемой эту же ставку для краткосрочного, в этом случае следует предпочесть кредит без комиссии, хоть и с более высокой ставкой. Однозначно можно сравнивать кредиты (на одну и ту же сумму) с равными платежами, выданные на одинаковые сроки – чем выше платеж, тем хуже.

---

<sup>1</sup> проект «Разработка и апробация модульных образовательных программ и учебно-методических и информационных материалов, направленных на повышение финансовой грамотности студентов» Контракт № FEFLP/QCBS-3.3, Москва, 2014

Для примера рассмотрим три кредита на сумму 10 000 руб. на 2 года без комиссий с одной и той же процентной ставкой 18% годовых с выплатами в конце каждого года, различающиеся только способом выплат: выплаты тела равными частями, аннуитетными платежами и выплатой тела в конце срока.

Заметим, что эффективная процентная ставка во всех трех случаях равна 18% годовых (так как нет никаких непроцентных платежей).

#### **Контрольные вопросы к кейсу № 1:**

1. Из чего состоит стоимость кредита?
2. Что такое эффективная процентная ставка?
3. Чему равна переплата по кредиту на сумму 100 000 руб. на 1 год под 15% годовых с комиссией в 1000 руб. за рассмотрение кредитной заявки и выплатой в конце года?
4. Чему равна эффективная процентная ставка по кредиту из задачи 3.
5. Рассмотрим два кредита на сумму в 5000 руб. на 2 года под 15% годовых без комиссий. Первый кредит погашается равными платежами через каждый год. Второй одним платежом в конце срока. У какого кредита выше эффективная процентная ставка? У какого кредита больше переплата?
6. Рассмотрим два кредита на сумму 5000 руб. на 2 года под 0% годовых, но с комиссией в 500 руб. Оба кредита погашаются равными платежами через каждый год. Комиссия по первому кредиту выплачивается через год после взятия кредита, а комиссия по второму кредиту выплачивается сразу же после взятия кредита. У какого кредита выше эффективная процентная ставка? У какого кредита больше переплата?
7. Как изменится эффективная процентная ставка в случае досрочного погашения кредита?
8. Как изменится переплата в случае досрочного погашения кредита?
9. Рассмотрим два кредита на 1000 руб. под одну и ту же годовую процентную ставку без комиссий. Первый кредит на один год, второй кредит на два года, оба с ежегодными аннуитетными платежами. Докажите, что отдельные платежи меньше у второго кредита.

#### **Кейс № 3. Определение реальной стоимости кредита**

Все слушатели получают в виде раздаточного материала текст реального кредитного договора. Задача слушателей – определить совокупную величину выплат банку. В тексте договора спрятаны мелким шрифтом различные «подводные камни»: комиссии за операцию выдачи кредита, плата за обслуживание банковской карты и т. д.

#### **Критерии оценки работы обучающихся над кейсами:**

*Зачтено* - обучающийся активно участвует в обсуждении, безошибочно или с небольшими ошибками ответил на все вопросы кейса, понимает суть вопросов, может дать ответ на него и привести собственную оценку по вопросу.

*Не зачтено* - обучающийся не участвует в обсуждении, ответил с большим количеством ошибок или вовсе не ответил на заданные ему вопросы кейса, не понимает суть вопроса и не может дать ответ на него, а также привести собственную оценку по вопросу.

### **6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины**

а) основная литература:



1. Агеева, Н. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Н.А. Агеева. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 155 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI: <https://doi.org/10.12737/3902>. - ISBN 978-5-369-01348-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1062369>
2. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. - 6-е изд., перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. — 380 с. - ISBN 978-5-394-03826-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1093683>
3. Тесля, П. Н. Денежно-кредитная и финансовая политика государства : учебное пособие / П. Н. Тесля, И. В. Плотникова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 174 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-004971-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1072304>
4. Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности: учебник / под ред. О. В. Соколовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 912 с. - ISBN 978-5-9776-0196-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1044526>
5. Чернецов, С. А. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / С. А. Чернецов. — Москва : Магистр, 2020. — 528 с. - ISBN 978-5-9776-0036-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1068846>
6. Деньги, кредит, банки : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, М. П. Логинов [и др.] ; под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой. - Екатеринбург : Изд-во Уральского ун-та, 2019. - 384 с. - ISBN 978-5-7996-2741-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1946383> (дата обращения: 01.02.2023). — Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература:

1. Лебедев, Д. Деньги делают деньги: от зарплаты до финансовой свободы / Дмитрий Лебедев. - Москва : Альпина Паблишер, 2020. - 240 с. - ISBN 978-5-9614-3318-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1220255>
2. Никитинская, Ю. В. Международные расчеты и валютные операции : учебное пособие / Ю.В. Никитинская, Т.В. Нечаева. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2020. — 215 с. - ISBN 978-5-9558-0519-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/104832>
3. Тавасиев, А. М. Банковское кредитование : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков ; под ред. А.М. Тавасиева. — 2-е изд., перераб. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-014239-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1039295>
4. Финансовая грамотность : учебник / Ю. Р. Туманян, О. А. Ищенко-Падукова, А. Н. Козлов [и др.] ; Южный федеральный университет. - Ростов-на-Дону ; Таганрог : Издательство Южного федерального университета, 2020. - 212 с. - ISBN 978-5-9275-3558-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1308447>

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы (в соответствии с содержанием дисциплины)

1. Официальный сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru>
2. Официальный сайт Агентство по страхованию вкладов <http://www.asv.org.ru>
3. Официальный сайт Ассоциации российских банков <http://www.arb.ru>
4. Информационный портал ООО «Информационное агентство «Банки.ру»  
<http://www.banki.ru>
5. Официальный сайт государственной корпорации Банк развития и внешнеэкономической деятельности <http://www.veb.ru>
6. Официальные сайты коммерческих банков

нормативные документы:

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 N 14-ФЗ
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"
5. Положение Банка России от 4 июля 2018 г. N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций "Базель III"
6. Положение Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»
7. Положение Банка России от 29.01.2018 N 630-П "О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации"
8. Указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"
9. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П ("О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (вместе с "Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд")

## **7. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Помещения представляют собой учебные аудитории для проведения учебных занятий, предусмотренных программой, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: персональным компьютером, ЖК монитором и/или проекционным экраном, проектором, доской. На компьютере должно быть установлено минимальное ПО: MSWindows, MicrosoftOffice, KasperskyEndpointSecurity, Консультант Плюс.

Помещения для самостоятельной работы обучающихся оснащены компьютерной техникой с возможностью подключения к сети "Интернет" и обеспечены доступом в электронную информационно-образовательную среду.

Программа составлена в соответствии с требованиями ОС ННГУ по направлению подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность профиль «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

Автор (ы)

к.э.н., доцент кафедры финансов и кредита \_\_\_\_\_ М.Е. Шашкина

к.э.н., доцент кафедры финансов кредита \_\_\_\_\_ А.В. Аникин

Заведующий кафедрой д.э.н., профессор \_\_\_\_\_ Н.И. Яшина

Программа одобрена на заседании методической комиссии Института экономики и предпринимательства от 14 ноября 2022 года, протокол №6.