МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования

«Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева» в г. Белово

кафедра экономической безопасности и менеджмента

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Программа курса и методические указания по самостоятельной работе для студентов очной формы обучения специальности

38.05.01 «Экономическая безопасность», специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

Составитель Е.В. Лейбутина

|  |
| --- |
| Утверждены на заседании кафедры  Протокол № 4 от 11.12.2019г.  Рекомендованы к печати  учебно-методическим Советом  филиала КузГТУ в г. Белово  Протокол № 5 от 25.12.2019г.  Электронная копия хранится в  библиотеке филиала  КузГТУ в г. Белово |
|  |

БЕЛОВО 2019

**1 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине "Деньги, кредит, банки", соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы**

Освоение дисциплины направлено на формирование профессиональных компетенций:

ОПК-2 - способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач.

Знать:

- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике; роль и место банковской системы на макро-, мезо- и микроуровнях.

Уметь:

- объяснять основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов;

- применять различные методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития банковской системы в целом.

Владеть:

- системным представлением о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов.

ПК-28 - владеть способностью осуществлять сбор, анализ, систематизацию, оценку и интерпретацию данных, необходимых для решения профессиональных задач.

Знать:

- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;

- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;

- роль и место банковской системы на макро-, мезо- и микроуровнях;

- методологические подходы к анализу основных экономических показателей деятельности коммерческих банков.

Уметь:

- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу денежно-кредитных отношений;

- объяснять основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов;

- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу денежно-кредитных отношений;

- использовать источники экономической и управленческой информации;

- применять различные методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития банковской системы в целом.

Владеть:

- системным представлением о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов;

- навыками правоприменения нормативно-правовых актов, регулирующих денежное обращение, кредитные отношения, деятельность денежно-кредитной и банковской систем.

**В результате освоения дисциплины обучающийся в общем по дисциплине должен**

- теоретические основы денежного обращения, кредита, построения денежно-кредитной системы в рыночной экономике;

- основные положения законодательства в области денежного обращения, кредитных отношений, организации современной денежно-кредитной и банковской систем;

- роль и место банковской системы на макро-, мезо- и микроуровнях;

- методологические подходы к анализу основных экономических показателей деятельности коммерческих банков.

Уметь:

- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу денежно-кредитных отношений;

- объяснять основные принципы и цели функционирования денежно-кредитных институтов;

- ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу денежно-кредитных отношений;

- использовать источники экономической и управленческой информации;

- применять различные методологические подходы к анализу показателей деятельности отдельных денежно-кредитных институтов, а также интерпретировать данные о состоянии и перспективах развития банковской системы в целом.

Владеть:

- системным представлением о структуре и тенденциях развития денежно-кредитных институтов;

- навыками правоприменения нормативно-правовых актов, регулирующих денежное обращение, кредитные отношения, деятельность денежно-кредитной и банковской систем.

**2. Место дисциплины в структуре ООП специалитета**

Для освоения дисциплины необходимы компетенции (знания умения, навыки и (или) опыт профессиональной деятельности), сформированные в рамках изучения следующих дисциплин: «Гражданское право», «История экономических учений», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Основы права», «Экономика организации (предприятия)», «Экономическая теория». В области экономики и права.

**3. Объем и содержание дисциплины "Деньги, кредит, банки" в зачетных единицах**

Общая трудоемкость дисциплины составляет \_6\_зачетных единиц\_216 часов.

|  |
| --- |
| **Наименование темы** |
| **1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег в условиях рыночной экономики, роль денег в воспроизводственном процессе**  Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег. Функции денег: состав и особенности. Содержание и значение функции меры стоимости. Масштаб цен. Деньги в функции средства обращения: содержание и особенности функционирования денег в данной функции. Функция средства накопления: содержание и особенности. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота. Влияние появления и применения денег на экономические отношения в обществе. Повышение роли денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности. Переход от натуральных эквивалентов обмена к деньгам из драгоценных металлов. Причины перехода к применению денежных знаков. Деньги безналичного оборота и их особенности. Денежная масса и денежная база. Законы денежного обращения. Регулирование денежной массы в обороте. Теории регулирования денег в обороте. |
| **2. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот, кредитный характер денежной эмиссии.**  Отличие эмиссии от выпуска денег в оборот. Кредитный характер современной денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег как основа для эмиссии наличных денег. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора. Понятие свободного резерва коммерческого банка и системы коммерческих банков. Коэффициент банковской мультипликации. Налично-денежная эмиссия. Монополия на эмиссию банкнот и монет, принадлежащая ЦБ РФ. Роль расчетно-кассовых центров (РКЦ) в эмиссии наличных денег. |
| **3. Денежный оборот, его содержание и структура, организация безналичного и налично-денежного обращения, денежные системы**  Понятие денежного оборота. Изменение содержания денежного оборота при переходе к рынку. Каналы движения денег (безналичных и наличных). Взаимосвязь отдельных частей денежного оборота с системой рыночных отношений в хозяйстве.  Понятие безналичного денежного оборота как части совокупного денежного оборота. Факторы, определяющие объем и структуру безналичного денежного оборота, скорость движения денежных средств. Законодательная основа организации безналичного денежного оборота. Система безналичных расчетов, ее основные элементы: виды счетов, открываемых в банках; виды расчетных документов, используемых для совершения платежных операций; порядок документооборота; способ платежа; формы безналичных расчетов и принципы их организации. Аккредитивная форма расчетов. Понятие документарных аккредитивов. Порядок осуществления расчетов при использовании аккредитивов отзывных, безотзывных, покрытых (депонированных) и непокрытых (гарантированных), сфера применения. Преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов. Расчеты платежными поручениями как основная форма безналичных расчетов в России в современных условиях. Расчеты плановыми платежами. Расчеты чеками. Расчеты платежными требованиями. Расчеты в порядке зачета взаимных требований. Преимущества и недостатки вышеназванных форм безналичных расчетов. Межбанковские расчеты через РКЦ Банка России. Прямые корреспондентские отношения между банками при осуществлении расчетов. Клиринг.  Экономическое содержание налично-денежного оборота, его роль в процессе расширенного воспроизводства. Схема налично-денежных потоков в хозяйстве. Лимитирование касс банков, предприятий и организаций. Принципы организации налично-денежного оборота.  Понятие и элементы денежной системы. Формы денежных систем. Биметаллизм. Монометаллизм. Денежные системы, построенные на обороте неразменных кредитных денег.  Особенности денежной системы административно-распределительного типа экономики. Современный тип денежной системы стран с развитой рыночной экономикой: основные черты, принципы организации и элементы. Перспективы развития денежной системы в РФ. |
| **4. Инфляция: формы проявления, причины, социально-экономические последствия**  Сущность и формы проявления инфляции. Закономерности инфляционного процесса. Разновидности инфляции. Нарушение товарно-денежных пропорций как фактор проявления и развития инфляционного процесса. Инфляция как многофакторный процесс. Причины инфляции. Инфляция как проявление нарушения закона денежного обращения. Финансовые и денежно-кредитные факторы инфляции. Влияние инфляции на кредиторов и заемщиков. Влияние инфляции на экономику и международные экономические отношения. Причины и особенности проявления инфляции в России.  Основные направления антиинфляционной политики. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Денежные реформы как способ радикального изменения денежной системы. Факторы, определяющие необходимость проведения денежных реформ. Цели, задачи денежной реформы. Формирование необходимых предпосылок проведения денежной реформы. Социально-экономические последствия денежных реформ. Изменения денежной системы, не имеющие характера денежной реформы. Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация: их содержание и назначение. |
| **5. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений**  Валютные отношения и валютная система: понятия, элементы. Европейская валютная система: структурные принципы и проблемы. Платежный баланс: понятие и основные статьи. Структура платежного баланса. Расчетный баланс. Валютный курс и его роль в экономике. Факторы, влияющие на валютный курс. Режим валютных курсов. Влияние изменения валютного курса на экономику. Международные расчеты. Понятие, средства и основные формы международных расчетов. Валютные клиринги. Международные финансовые потоки и мировые рынки. Валютные рынки. Мировой кредитный рынок. Рынки золота. |
| **6. Кредит и его роль в развитии экономики**  Необходимость и возможность кредита. Факторы, обусловливающие высвобождение ресурсов и потребность в дополнительных капиталах. Экономическое содержание кредита. Субъекты кредитных отношений. Формы и виды кредита. Банковская форма кредита. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности. Особенности государственного, международного и потребительского кредитов. Роль кредита: в развитии и бесперебойном осуществлении процессов воспроизводства на макро- и микроуровне, в перераспределении ресурсов хозяйства, в экономном использовании материальных и денежных ресурсов, в удовлетворении потребностей населения. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота. Кредит в международных экономических отношениях. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровне. Границы кредитования в связи с характером потребности у заемщика и его кредитоспособностью и в связи с возможностью предоставления заемщику средств кредитором. |
| **7. Ссудный процент и его экономическая роль**  Сущность и функции ссудного процента. Основы формирования ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Роль ссудного процента. |
| **8. Возникновение и развитие банков, правовые основы банковской деятельности**  Предпосылки возникновения банков. Сущность и функции банков. Формирование банковской системы страны. Возникновение и развитие банковского дела в России. Российские коммерческие банки второй половины XIX-начала XX вв. Коммерческие банки 20-х годов. Роль Госбанка в банковской системе на протяжении XIX-XXвв. Особенности деятельности специализированных банков. Проблемы построения банковской системы России. Банковская реформа 1987-1990 гг. Современное состояние банковской системы РФ. Правовые основы банковской деятельности. Особенности построения современных банковских систем. Типы банковских систем. Банки и кредитные учреждения небанковского типа. |
| **9. Центральный банк государства: функции и роль**  Центральный банк как главное звено денежно-кредитной системы. Цели, задачи и функции Центрального банка. Организационная структура Центрального банка РФ. Место в системе власти и механизм управления. Денежно-кредитная политика Центрального банка. Необходимость единой денежно-кредитной политики государства, инструменты и порядок осуществления. Валютное регулирование и валютный контроль. Управление наличной денежной массой. Расчетно-кассовое обслуживание бюджета. Организация безналичных расчетов и кредитование народного хозяйства. Роль Банка России в развитии и укреплении банковской системы. Регулирующая роль Центрального банка в сфере банковской деятельности. Организация надзора и меры воздействия надзорных органов на коммерческие банки. Собственные операции Центрального банка. Правовые основы деятельности Центрального банка РФ. |
| **10. Коммерческие банки: роль и место в кредитной системе**  Коммерческие банки. Правовые основы деятельности коммерческих банков в РФ. Операции и услуги коммерческих банков. Виды кредитных организаций. Классификация банков. Порядок создания и ликвидации коммерческих банков. Организационно-правовые формы банков. Банк как акционерное предприятие, порядок учреждения банка. Управление коммерческим банком. Органы управления. Организационная структура банка. Филиалы и другие подразделения банков. Взаимоотношения коммерческих банков с Центральным банком. Экономические методы регулирования деятельности коммерческих банков. Понятие банковских резервов. Нормативы обязательных резервов. Страхование депозитов. Ставка рефинансирования. Регулирование валютных операций. Административные методы воздействия ЦБ РФ на коммерческие банки. Функции и принципы деятельности коммерческих банков. Финансовое посредничество. Базовые функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств в депозиты, размещение привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание. |
| **11. Операции и услуги коммерческих банков** Пассивные операции коммерческого банка: цели осуществления и структура. Формирование собственного капитала. Функции банковского капитала. Состав капитальных статей баланса банка. Достаточность банковского капитала. Акции и формирование капитала банка.  Привлеченные средства. Депозитные операции. Депозиты и вклады. Политика банка по привлечению вкладов и депозитов. Недепозитные источники привлечения ресурсов банка. Эмиссионные операции коммерческого банка. Депозитный сертификат. Вексель. Эмиссия банковских сертификатов и векселей. Соглашения об обратном выкупе ценных бумаг (РЕПО).  Заемные средства коммерческого банка. Кредиты Цен-трального банка. Рефинансирование коммерческих банков. Рынок межбанковских кредитов и порядок межбанковского кредитования.  Активные операции коммерческого банка: понятие и классификация по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные). Кредитные операции коммерческого банка. Классификация кредитных операций и кредитов. Методы кредитования и формы ссудных счетов. Основные условия кредитной сделки. Инвестиционные операции коммерческого банка. Операции коммерческих банков на фондовом рынке. Расчетные операции коммерческих банков. Безналичные расчеты и расчеты наличными денежными средствами. Кассовые операции.  Электронные банковские услуги. Лизинговые операции в деятельности банков. Понятие и экономическое значение лизинга. Виды лизинга. Правовые основы лизинга. Порядок проведения лизинговой сделки. Факторинговые операции банка. Экономическое содержание факторинга и его значение. Виды факторинга. Договор факторинга. Трастовая деятельность банков. Понятие траста. Основные виды траста. Трастовое управление портфелем ценных бумаг клиента банка. Правовые основы трастовой деятельности банков в России. |
| **12.Финансовые риски в деятельности коммерческих банков**  Понятие банковских рисков и принципы их классификации. Виды рисков. Анализ банковских рисков. Показатели степени риска. Риск кредитования заемщика. Зависимость риска от величины кредита. Риски кредитования страны, региона. Управление банковскими рисками: средства и методы. |
| **13. Основы банковского менеджмента и маркетинга**  Оценка деятельности коммерческого банка. Баланс коммерческого банка. Содержание баланса. Структурный анализ баланса. Прибыль коммерческого банка: экономическое содержание и модель формирования. Доходы и расходы банка. Показатели прибыльности (рентабельности). Порядок распределения и использования прибыли. Ликвидность коммерческого банка. Понятие ликвидности, методы оценки и регулирования. Показатели ликвидности и государственный порядок регулирования деятельности коммерческих банков. Управление ликвидностью. Управление активами и пассивами: понятие и методы. Маркетинг в банке: цели, направления. |
| **14. Международные финансово-кредитные институты**  Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития и его деятельность. Европейский инвестиционный банк, задачи его организации. Банк международных расчетов: цель организации и основные функции. Международная финансовая корпорация: задачи и функции. Международная ассоциация развития. Межамериканский банк развития. Азиатский банк развития. Африканский банк развития. |

**4. Содержание самостоятельной работы**

**4.1. Виды самостоятельной работы и формы контроля знаний студентов**

В соответствии с учебными планами специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» предусматривает самостоятельную работу студентов.

В процессе самостоятельной работы студенты изучают литературные источники, в том числе периодические издания, действующее законодательство Российской Федерации, нормативные документы с использованием компьютерных информационно-правовых систем «КонсультантПлюс», «Гарант», Интернет. Виды работ и формы контроля самостоятельной работы студентов:

*1. Контрольные задания.*

Каждый студент выполнят последовательно восемь контрольных заданий и представляет преподавателю в письменном виде не позднее 5, 9, 13, 17 контрольной недели (по четыре работы в 5 и 6 семестрах). Преподаватель вправе требовать устной защиты выполненной работы. По итогам работы выставляется дифференцированная оценка, которая влияет на общую сумму баллов по текущей успеваемости в соответствующий контрольный период.

2. *Реферат по одной из предложенных тем.*

Изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» предполагает выполнение реферативной работы, в которой студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем. Реферат является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему денежного обращения, кредита, банковской деятельности, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации.

Выполняя рефераты, студенты приобретают опыт работы с первоисточниками (журналами, сборниками, монографиями) и документами, учатся самостоятельно подбирать конкретный фактический материал, работать со статистическими справочниками, готовить графический и аналитический материал, логически и четко излагать свои мысли, связывать теоретические положения с конкретной экономической действительностью.

Работа не должна быть повторением учебного материала, а должна демонстрировать умение студента использовать полученные знания для более глубокого экономического анализа. Обязательным требованием к реферативной работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала.

Форма контроля – доклад на практическом занятии, оформленный реферат.

***4.2.* Контрольные задания**

***4.2.1 Контрольные задания на 5 семестр***

***Задание 1*** *(первая контрольная неделя).*

Проведите анализ видов денег, используя при этом не менее 8 сравнительных признаков.

Работу рекомендовано выполнить в форме представленной таблицы.

Таблица 1 – Сравнительный анализ металлических, бумажных (казначейских билетов) и кредитных денег

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Сравнительный  признак | Виды денег | | |
| Металлические | Бумажные | Кредитные |
| 1. | Эмитент (ПРИ-  МЕР) | … | … | Наличные – ЦБ страны,  безналичные – система коммерческих банков (ПРИМЕР) |
|  | … |  |  |  |

***Задание 2*** *(вторая контрольная неделя).*

Выполните любые две из четырех представленных задач.

*Задача 1.*

Строительная организация (остаток на расчетном счете –7603 тыс. руб.) 20 апреля передала в обслуживающий ее коммерческий банк поручения на перечисление средств по следующим направлениям:

1. Заводу по производству кирпича (расчетный счет в банке, находящемся на территории другого региона) за строительные материалы, полученные 18 апреля, на 5862 тыс. руб.

2. Торговой фирме за пластиковые конструкции, подготовленные к вывозу со склада фирмы (счет в том же учреждении банка) на 2180 тыс. руб.

3. ИФНС РФ по субъекту, в котором осуществляет деятельность строительная фирма, на уплату НДС в размере 462 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

2. Сколько дней действительно поручение?

3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется?

5. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

*Задача 2.*

ООО «Сибтензоприбор» и Завод по производству энергосберегающих ламп «Олимп» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов Западно-Сибирской железной дорогой через расчетную товарную контору «Магистраль», счет которой открыт в том же отделении банка АКБ «Уралсиб». Станция «Топки» 16 марта направила расчетной конторе документы по ООО «Сибтензоприбор» на 248 тыс. руб. и по заводу «Олимп» – на 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов. Расчетная контора 17 марта представила в АКБ «Уралсиб» комплект требований-поручений на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование-поручение на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузополучателей, расчетные счета которых открыты в отделении АКБ «Кемсоцинбанк».

Задание:

1. Изложите сущность расчетов требованиями-поручениями. В чем их преимущества?

2. Укажите количество экземпляров требований-поручений, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты. На основании каких документов они составляются?

3. Объясните, в течение скольких дней плательщик обязан дать акцепт кредитной организации на исполнение платежного требования-поручения.

4. Изобразите схему документооборота.

*Задача 3.*

АКБ «Кузнецкбизнесбанк. 12 февраля получил от АКБ «Мой банк» средства на отдельный банковский счет «Аккредитивы» на 26450 тыс. руб. для расчетов строительной организации ООО «Белый замок» с ООО «Стройкомплект». ООО «Стройкомплект» 14 февраля отгрузил продукцию в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал АКБ «Кузнецкбизнес-банк» документы об отгрузке продукции на 24870 тыс. руб., от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Предоставленные документы соответствовали условиям аккредитива.

Задание:

1. Подготовьте от имени строительной организации ООО «Белый замок» заявление на открытие аккредитива. Укажите обязательные реквизиты заявления, количество экземпляров в комплекте и их назначение.

2. Установите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика и плательщика.

3. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных кредитным учреждением от поставщика документов.

4. Охарактеризуйте документы, которые должен предоставить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать. В чем состоит контроль при их оплате?

5. Укажите сроки, в которые поставщик обязан предоставить расчетные документы в кредитную организацию.

6. Объясните действия кредитных организаций, если покупатель отозвал аккредитив. В каких случаях можно отозвать аккредитив.

*Задача 4.*

По заявлению клиента АКБ «Кольцо Урала» 6 июля выдал чековую книжку из 20 листов для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с поставщиками швейной фабрике «Томь» с лимитом 10 млн. руб.

Задание:

1. Объясните, в каких случаях могут применяться расчеты чеками?

2. На каких счетах учитываются гарантии кредитной организации по чекам.

3. Заполните документацию на выдачу чековой книжки.

4. Укажите срок действия чековой книжки.

***Задание 3*** *(третья контрольная неделя).*

Выполните на основе выбранных критериев анализ любых трех форм кредита. Критерии сравнения необходимо сформулировать самостоятельно, но их количество должно составлять не менее пяти.

Работу рекомендовано выполнить в форме представленной таблице.

Таблица 2 – Сравнительный анализ форм кредита

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Форма кредита | Критерии сравнения | |
| Кредитор (ПРИМЕР) | ... |
| 1. | Коммерческий  (ПРИМЕР) | Юридические лица (торговые, производственные компании и т.д.) (ПРИМЕР) |  |
| 2. | Банковский  (ПРИМЕР) | Кредитная организация (ПРИМЕР) |  |
|  | ... |  |  |

***Задание 4*** *(четвертая контрольная неделя).*

Изложите основные принципы денежно-кредитной политики РФ в текущий период. Определите ее тип. Проведите сравнительный анализ основных положений денежно-кредитной политики РФ с положениями денежно-кредитной политики ведущих стран.

Задание может быть выполнено в любой форме на усмотрение студента, в том числе табличной.

***4.2.2 Контрольные задания на 6 семестр***

***Задание 1*** *(первая контрольная неделя).*

Выполните сравнительный анализ банковских систем ведущих стран, при соблюдении следующих условий:

- количество сравниваемых банковских систем не менее трех,

- количество критериев сравнения не менее восьми.

Сравнение целесообразно выполнить в форме таблицы, составленной по аналогии с таблицей 2.

***Задание 2*** *(вторая контрольная неделя).*

Выполните представленные задачи.

*Задача 1.*

В коммерческом банке открываются счета муниципального дошкольного учреждения «Детский сад присмотра и оздоровления №110», торговой фирмы ООО «Товары для дачи» и представительства иностранной фирмы «MarketLTD».

Задание:

1. Изложите порядок открытия счетов.

2. В каких случаях банк открывает текущие счета?

3. Какого типа счета открываются нерезидентам?

4. В каком случае коммерческий банк вправе отказать в открытии счета?

*Задача 2.*

Заготовительной организации ООО «Шелковый путь» банком «Русский стандарт» открыта кредитная линия для расчетов со сдатчиками сельскохозяйственной продукции. Остаток задолженности по счету составляет 2850 тыс. руб.

ООО «Шелковый путь» предоставила банку платежное поручение на оплату сельскохозяйственной продукции в сумме 3100 тыс. руб., в том числе ИП Лукъянов П.И. – 1300 тыс. руб., ООО «Искра» – 1800 тыс. руб. В тот же день поступила выручка за реализованную продукцию в размере 7450 тыс. руб.

Задание:

1. Изложите порядок открытия кредитной линии.

2. Отразите операции по ссудному счету, определите новый остаток задолженности по счету.

***Задание 3*** *(третья контрольная неделя).*

Выполните представленные задачи.

*Задача 1 .*

ЗАО «Индустрия питания» заключило депозитные договоры с АКБ «Уралсиббанк» и АКБ «Банк Москвы». В банке «Уралсиббанк» открыт счет А на сумму 10 млн. руб., сроком на четыре года под 8,5 % годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В АКБ «Банк Москвы» открыты счета В и С на суммы по 2,5 млн. руб. и 6 млн. руб. соответственно, каждый сроком на четыре года под 7 % годовых, начисленных по принципу сложного процента: по счету В – по полугодиям; по счету С – ежеквартально. Одновременно АКБ «Уралсиббанк» предлагает ЗАО «Индустрия питания» заключить договор о равномерных ежегодных взносах на депозитный счет Д денежных средств в размере 1 млн. руб. сроком на четыре года при годовой ставке 9 % и на счет Е при взносе такой же суммы каждые полгода.

Задание:

1. Определить будущую стоимость денег, размещенных ЗАО «Индустрия питания» на депозитных счетах.

2. Какая сумма будет находиться на депозитном счете ЗАО «Индустрия питания» через четыре года в АКБ «Уралсиббанк»?

3. Какие суммы будут находиться на депозитных счетах В и С, открытых в АКБ «Банк Москвы»?

4. Определить, какая сумма будет у ЗАО «Индустрия питания» через четыре года на счете Д и на счете Е, если будут заключены соответствующие депозитные договоры с АКБ «Уралсиббанк».

*Задача 2.*

ООО «Технониколь» обратилось в коммерческий банк «Альфа-банк» с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 30 млн. руб. и срок шесть месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке 4,5 % годовых.

Задание:

1. Дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ООО «Технониколь».

2. Определить сумму процентного платежа по депозитному вкладу при использовании банком методик начисления сложных и простых процентов.

*Задача 3.*

ОАО «Комплекс-Кемерово» в соответствии с договором об открытии депозита перечислило в АКБ «ВТБ» 50 млн. руб. (расчетный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» открыт в АКБ «МДМ-Банк»). По договору депозит открывается на три месяца на условиях выплаты 5 % годовых. Банк начисляет по депозитам сложный процент. По истечении трехмесячного срока в соответствии с договором АКБ .ВТБ. закрывает депозитный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» и перечисляет средства на расчетный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» в АКБ «МДМ-банк».

Задание:

1. Дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» в АКБ «ВТБ».

2. Определите сумму начисленных процентов по депозиту ОАО «Комплекс-Кемерово».

*Задача 4.*

Отделение Сбербанка РФ в соответствии с договором открывает г-ну Соколову П. И. вклад «Пенсионный» сроком на один год на сумму 150 тыс. руб. с выплатой 6 % годовых и г-ну Савицкому А. И. срочный вклад «Удобный» на сумму 480 тыс. руб. на шесть месяцев с выплатой 0,4 % ежемесячно.

Задание:

1. Какими документами оформляется открытие вклада физическим лицам?

2. Определите суммы начисленных процентов по вкладам г-на Соколова А. И. и г-на Савицкого П. И.

*Задача 5.*

Именной срочный депозитный сертификат имеет срок обращения с 1 января 2019 г. до 1 января 2020 г. Сертификат был переуступлен первым его держателем юридическому лицу 20 декабря 2019 г.

Задание:

Определите сумму, которую получит новый владелец сертификата, предъявив его в банк по истечении срока обращения сертификата, если на депозит была внесена сумма 86 тыс. руб. и предусматривалась ставка процента по депозиту 5,5 % годовых.

*Задача 6.*

Клиент поручил инвестиционному консультанту банка проверить соответствие принятым требованиям бланк именного депозитного сертификата, на котором содержатся: наименование; дата внесения депозита; дата востребования бенефициаром суммы по сертификату; сумма причитающихся процентов; наименование и адрес банка-эмитента; подпись двух лиц, уполномоченных банком; печать банка.

Задание:

1. Укажите, какие из вышеперечисленных реквизитов не должны присутствовать на бланке и, какие отсутствуют.

2. Определите дальнейшее действие клиента.

***Задание 4*** *(четвертая контрольная неделя).*

Выполните представленные задачи.

*Задача 1.*

Для одной условной единицы иностранной валюты установлен курс ЦБ РФ 24 рубля. Банк «Капиталинвес» установил курс покупки 25 руб. за единицу, курс продажи – 26 рублей. За рабочий день продано 100 единиц иностранной валюты, куплено 300.

Задание:

Определите прибыль или убытки от деятельности валютно-обменной кассы банка за один рабочий день.

*Задача 2.*

Российская фирма «Скороход» представила в банк заявление на перевод валюты в сумме 7500 долларов США в пользу американской фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которые должна представить российская фирма в банк.

2. Изложите порядок контроля банком исполнения импортного контракта при условии авансового платежа.

*Задача 3.*

Коммерческий банк продал гражданину Российской Федерации Иванову С.В. 750 долларов США по курсу 29,9 руб. за 1 доллар.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которыми оформлена эта операция.

2. Объясните действия коммерческого банка, если он продал валюту по курсу ниже, чем курс центрального банка РФ.

**4.3. Темы рефератов**

В процессе самостоятельной работы студент должен подготовить реферат по одной из ниже приведенных тем:

1. Сущность и функции денег (рыночная и марксистская трактовка).

2. Возникновение и история развития денег.

3. Денежная система России (от Петра I до Александра I.

4. Денежная система России (середина XIX – начало XX вв.).

5. Денежная система России в условиях плановой экономики.

6. Современные кредитные деньги: возникновение, сущность и виды.

7. Теории денег.

8. Спрос на деньги и их предложение.

9. Налично-денежная и безналичная эмиссия денег.

10.Регулирование количества денег в обращении.

11.Организация налично-денежного и безналичного оборота денег.

12.Система безналичных расчетов в России.

13.Типы денежных систем. Особенности современных денежных систем.

14.Современная денежная система России.

15.Инфляция: теоретический аспект.

16.Характеристика и методы измерения инфляции.

17.Причины и социально-экономические последствия инфляции.

18.Инфляция в России 90-х годов XX века.

19.Антиинфляционная политика государства.

20.Необходимость, сущность и функции кредита.

21.Теории кредита.

22.История развития кредита и его виды.

23.Ссудный процент: природа и виды.

24.Кредитная система плановой экономики.

25.Банковская реформа в России начала 90-х годов.

26.Современная банковско-кредитная система России.

27.Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты.

28.Проблемы и перспективы развития банков в современной России.

29.Банковские ресурсы.

30.Кредитование – важнейшая функция банков.

31.Инвестиционная деятельность банков.

32.Банковские услуги.

33.Монетарная политика Банка России в 90-е годы.

34.Экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.

35.Мировая валютная система и ее эволюция.

36.Современная мировая валютная система.

37.Валютная система России.

38.Валютные курсы и их виды.

39.Платежный баланс: понятие и основные статьи.

40.Платежный баланс России. Валютная политика современной России.

**4.4. Перечень вопросов для проведения промежуточной аттестации студентов (экзамена)**

1. Необходимость денег и их сущность. Роль денег в развитии и устойчивом функционировании экономики

2. Функции денег: состав и особенности

3. Виды денег: бумажные деньги, кредитные деньги, деньги безналичного оборота

4. Денежная база и денежная масса. Особенности их структуры в Российской Федерации. Регулирование денежной массы

5. Эмиссия и выпуск денег в обращение

6. Сущность и механизм банковского мультипликатора

7. Эмиссия наличных денег

8. Принципы организации безналичных расчетов

9. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными требованиями, требованиями-поручениями, чеками, аккредитивами, инкассо

10. Межбанковские расчеты в экономике. Клиринг

11. Экономическое содержание налично-денежного оборота и его организация

12. Денежные системы, их формы и развитие

13. Современный тип денежной системы

14. Инфляция: сущность, причины, последствия

15. Экономическое содержание кредита, его функции и роль

16. Формы кредита

17. Ссудный процент: экономическое содержание и факторы, оказывающие на него влияние

18. Элементы национальной валютной системы

19. Элементы мировой валютной системы

20. Структурные элементы и особенности Бреттон-Вудской валютной системы

21. Структурные элементы и особенности Ямайской валютной системы

22. Европейская валютная система: элементы и этапы становления

23. Платежный баланс: понятие, структура, методы регулирования

24. Валютный курс как экономическая категория

25. Международные расчеты

26. Международный кредит

27. Международные финансовые потоки и мировые рынки валют, кредитов, золота.

28. Международные финансовые институты (МВФ, МБРР)

29. История возникновения банковского дела России. Реформы в банковской системе России

30. Понятие и признаки банковской системы

31. Состояние и структура современной банковской системы России

32. Классификация видов современных российских банков

33. Цели деятельности и функции Центрального банка страны

34. Собственные операции Банка России

35. Денежно-кредитная политика Центрального банка Российской Федерации

36. Регулирование Банком России валютной сферы

37. Руководство банковской системой Центральным банком Российской Федерации

38. Место Центрального банка Российской Федерации в системе власти, механизм управления, структура

39. Понятие коммерческих банков. Банковские операции

40. Функции коммерческих банков

41. Принципы деятельности коммерческих банков

42. Пассивные операции коммерческих банков

43. Формирование собственного капитала

44. Привлеченные средства

45. Заемные средства

46. Межбанковские кредиты

47. Кредиты Банка России

48. Эмиссия коммерческими банками собственных облигаций. Порядок и правовые основы

49. Активные операции коммерческих банков

50. Организация процесса кредитования

51. Виды кредитов

52. Кассовые операции коммерческих банков

53. Операции банков с ценными бумагами

54. Инвестиционные операции коммерческих банков с ценными бумагами

55. Дилерская и брокерская деятельность банк

56. Доверительное управление ценными бумагами

57. Депозитарные операции банков на рынке ценных бумаг

58. Факторинг

59. Трастовые услуги

60. Лизинг

61. Баланс коммерческих банков

62. Порядок формирования и распределения прибыли коммерческих банков

63. Ликвидность коммерческих банков и факторы её определяющие. Нормативы ликвидности

1. **Список рекомендованной литературы**

**5.1. Основная литература:**

1. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие для студентов направления подготовки бакалавриата 09.03.03 "Прикладная информатика" / сост. Т. Ф. Мамзина, Г. С. Ермолаева ; ФГБОУ ВПО "Кузбас. гос. техн. ун-т им. Т. Ф. Горбачева", Каф. финансов и кредита. – Кемерово: Издательство КузГТУ, 2017. – 174с. – Режим доступа:

<http://library.kuzstu.ru/meto.php?n=91614&type=utchposob:common>. – Загл. с экрана. (25.09.2017)

2. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: Учебное пособие / кол. Авт.; Под ред. О. И. Лаврушина. – 4 – е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2010. - 320 с.

**5.2 Дополнительная литература:**

3.Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 371 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01182-1. — Режим доступа: <www.biblio-online.ru/book/4111F2B2-714A-465B-BA06-F5CF0E930E00>.

4.Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 499 с. — (Серия : Бакалавр. Академический курс). — ISBN 978-5-534-01562-1. — Режим доступа: [www.biblio-online.ru/book/EC1DEAD5-ABFA-4927-B012-CB8E1261513E](http://www.biblio-online.ru/book/EC1DEAD5-ABFA-4927-B012-CB8E1261513E).

**5.3 Нормативные акты**

5.Федеральный закон Российской Федерации «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ

6.Федеральный закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1

**5.4. Интернет-ресурсы**

7.Справочная правовая система «КонсультантПлюс» - [www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

8.Справочная правовая система «Гарант» – [www.garant.ru](http://www.garant.ru)

9.Официальный сайт Банка России - [www.cbr.ru](www.cbr.ru%20)

Составитель

Лейбутина Евгения Владимировна

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Программа курса и методические указания для самостоятельной

работы для студентов очной формы обучения

специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»,

специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Печатается в авторской редакции