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 очно-заочной формы обучения специальности

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

Составитель Е.В. Лейбутина

|  |
| --- |
| Утверждены на заседании кафедры  Протокол № 3 от 13.11.2019 г.  Рекомендованы к печати  учебно-методическим Советом  филиала КузГТУ в г. Белово  Протокол № 4 от 20.11.2019 г.  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 доку-ментов, 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 изме-нения 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 (ссуд-ные, 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. Методические указания и темы индивидуальных работ.**

**4.1. Методические указания по выполнению индивидуальных работ**

Согласно стандартам по дисциплине «Деньги, кредит, банки» для специальности «Экономическая безопасность» студентами очно-заочной формы обучения должен быть изучен данный курс с выполнением индивидуальной работы.

Цель выполнения индивидуальной работы – проверка и закрепление знаний, полученных студентами в процессе самостоятельной проработки учебного материала, умения применять на практике приобретенные знания по вопросам функционирования банковской системы, денежного обращения и кредита.

**4.2. Задание по индивидуальной работе (1 семестр)**

Индивидуальное задание в 1 семестре состоит из теоретического вопроса, который должен быть оформлен в виде научно-исследовательской работы. Необходимо рассмотреть вопрос в соответствии с выбранным вариантом, опираясь на законодательство, приводя точки зрения различных авторов, схемы, анализ статистических данных и т.д. В конце работы студенты должны привести список используемой литературы и нормативно-правовых источников.

Индивидуальное задание должно быть сдано на рецензирование в ЭОС MOODLE за две недели до начала сессии. Если работа не зачтена, она подлежит доработке с учетом указанных преподавателем замечаний. В случае направления индивидуального задания на доработку, к доработанному варианту работы прилагается ее первоначальный вариант.

Варианты тем для индивидуального задания выбираются студентами самостоятельно, возможно совместное написание одной работы группой от 2-4х человек. Тема НИР может быть частично преобразована.

**4.2.1. Примерная тематика НИР**

1. Современные электронные деньги: проблемы и перспективы.

2. Влияние государства на банковский сектор (или систему) РФ.

3. Современные банковские операции, продукты и услуги (сравнительный анализ).

4. Факторы, влияющие на формирование процентной ставки по кредитам и депозитам в коммерческом банке.

5. Современные формы безналичных расчетов и их эффективность.

6. Овердрафт для физических лиц.

7. Паевые инвестиционные фонды на рынке ссудных капиталов.

8. Ипотечное кредитование, как инструмент доступности жилья.

9. Анализ показателей финансового состояния коммерческих банков РФ.

10. Лизинговые операции коммерческих банков.

11. Влияние кредитного риска на деятельность коммерческого банка.

12. Понятие и происхождение кредитной природы современных неполноценнных денег, их виды и особенности.

13. Проблемы обеспечения хозяйственного оборота денежной массы в российской экономике.

14. Дискуссионные вопросы функционирования денег в качестве меры стоимости при функционировании неполноценных денег.

15. Дискуссионные вопросы существования финансовых денег.

16. Современные неметаллические денежные системы и денежный эталон.

17. Монетизация экономики и ее влияние на макроэкономические показатели.

18. Проблемы оптимизации денежной эмиссии.

19. Измерение денежной массы: российский опыт, проблемы, перспективы.

20. Инфляционное таргетирование как метод борьбы с инфляцией.

21. Нарушение товарно-денежных пропорций как фактор появления и развития инфляции.

22. Прогнозирование миграции денежных потоков.

23. Развитие электронных платежных технологий.

24. Функциональные связи денежной массы и скорости обращения денег.

25. Теоретические концепции денег и их связь с практикой регулирования денежного обращения и проведения денежно-кредитной политики.

26. Частные деньги: проблемы, перспективы, практические и теоретические аспекты.

27. Денежные мультипликаторы в современной России.

28. Границы кредита и их использование в практике современных российских коммерческих банков.

29. Этические и моральные проблемы ссудного процента.

30. Кредит и околокредитные отношения.

31. Развитие микрокредитных организаций в кредитной системе России.

32. Банкротство кредитных организаций как необходимый элемент стабилизации банковской системы.

33. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики в современных условиях.

34. Использование чистых международных резервов и чистых внутренних кредитов для регулирования денежной массы и денежной базы в России.

35. Понятие международной ликвидности, ее структура и рынок золота в России.

**4.2.3. Требования к содержанию и оформлению НИР.**

В начале статьи должна быть подчеркнута актуальность темы и практическая значимость данного исследования.

Например:

*В статье рассматриваются методологии оценки и управления инвестиционными рисками, исследованы принципы организации управления рисками портфелей ЦБ и проведен их анализ на основе практических данных процесса доверительного управления ЦБ РФ. В работе изложена теория когерентной меры риска и разработана методика оценки рыночных рисков на основе ConditionalValue-at-Risk в процессе портфельного инвестирования активов ЦБ РФ с целью повышения эффективности их управления.*

Примерная структура статьи:

1. Небольшая аннотация статьи (актуальность темы, ее практическая значимость).
2. Критический обзор литературы по исследуемой теме.
3. Гипотеза (модель, алгоритм) автора статьи исследуемой темы.
4. Результаты гипотезы (модели, алгоритма).
5. Выводы и рекомендации.

НИР должна быть оформлена на компьютере с использованием шрифта TimesNewRoman черного цвета, размер шрифта – 14, через полтора межстрочных интервала без сокращения слов (кроме общепринятых в научной литературе и вводимых лично автором буквенных аббревиатур. Текст оформляется на одной стороне листа белой бумаги стандартного формата А4(210 × 297 мм). Ориентация – книжная.

Альбомная ориентация допускается для таблиц, рисунков, которые по своим размерам не могут поместиться на отдельном листе в книжном виде. Перенос слов – автоматический. Левое и нижнее поля текста – 25 мм, правое и верхнее поля текста – 10 мм от края листа. Текст НИР необходимо разбить на абзацы, которые начинаются с красной строки. Абзацами выделяют примерно равные по размеру, связанные между собой, объединенные общей мыслью части текста. Абзацы не нумеруются. Абзацный отступ составляет 1,25 см. Текст работы должен быть выровнен по ширине. Рамкой текст не очеркивается. Страницы НИР с таблицами, рисунками и приложениями нумеруются арабскими цифрами, при этом соблюдается сквозная нумерация по всему тексту. Каждый лист текста нумеруется в порядке возрастания арабскими цифрами.

Объем НИР должен составлять 5-7 страниц печатного текста.

Оригинальность текста должна составлять не менее 70 % от объема статьи (для проверки используется сервис [www.antiplagiat.ru](http://www.antiplagiat.ru/)).

Пример оформления названия статьи:

**Инвестирование в драгоценные металлы,   
как способ вложения денежных средств**

Е.В. Лейбутина,

Ст. преподаватель

В.В. Чурикова,

Студентка группы ЭБсз-153

филиала КузГТУ в. Белово

Пример оформления списка использованной литературы:

Список использованной литературы:

1. Финансы и бизнес [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.fintrest.ru/investicia01.html>

2. Инвестиции в драгоценные металлы - может быть, стоит рискнуть? [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://shkolazhizni.ru/archive/0/n-21768/>

3. Инвестиции в драгоценные металлы [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.finnews.ru/cur_an.php?idnws=4628>

4. Портал в мир денег. Как правильно инвестировать деньги [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://money-gain.ru/investselection.htm>

5. Инвестиции в драгоценные металлы: что и как? [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.invest-profit.ru/gold/rynok-zolota/641-investicii-v-dragocennye-metally-chto-i-kak.html>

**4.3. Задание по индивидуальной работе (2 семестр)**

Индивидуальная работа во 2 семестре состоит из одного теоретического вопроса и двух практических задач.

В теоретической части необходимо рассмотреть вопрос в соответствии с выбранным вариантом, опираясь на законодательство, приводя точки зрения различных авторов, схемы, статистические данные и т.д. При решении задач необходимо провести финансово-экономические расчеты, сделать выводы. Индивидуальная работа выполняется в виде реферата. В конце работы студенты должны привести список используемой литературы и нормативно-правовых источников.

Индивидуальная работа должна быть прикреплена на рецензирование в ЭОС MOODLE за две недели до начала сессии. Если работа не зачтена, она подлежит доработке с учетом указанных преподавателем замечаний. В случае направления индивидуальной работы на доработку, к доработанному варианту работы прилагается ее первоначальный вариант.

Варианты тем для индивидуальной работы распределены между студентами в зависимости от первой буквы их фамилии в следующем порядке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Первая буква фамилии | Номера тем теоретических вопросов | Варианты задач |
| А О Я | 1,11,21 | 1 |
| Б П Э | 2,12,22 | 2 |
| В И М | 3,13,23 | 3 |
| Г С Ф | 4,14,24 | 4 |
| Д Т У | 5,15,25 | 5 |
| Е Ё У | 6,16,26 | 6 |
| Ж Х Р | 7,17,27 | 7 |
| З Ч Н | 8,18,28 | 8 |
| К Ш Ю | 9,19,29 | 9 |
| Л Щ | 10,20,30 | 10 |

**4.3.1. Темы теоретических вопросов индивидуальной работы**

***Тема 1. Сущность денег***

1.1. Противоречия товара и развитие форм стоимости

1.2. Особенности эквивалентной формы стоимости

1.3. Деньги как всеобщий эквивалент

***Тема 2. Функции денег***

2.1. Деньги как мера стоимости и масштаб цен

2.2. Деньги как средство обращения, платежа и накопления

2.3. Мировые деньги

***Тема 3. Денежная система и ее элементы***

3.1. Денежная единица. Масштаб цен

3.2. Виды денег (металлические, бумажные, кредитные)

***Тема 4. Основные типы денежных систем***

4.1. Классификация денежной системы

4.2. Монометаллизм и биметаллизм в историческом развитии4.3. Золотой стандарт

***Тема 5. Бумажные деньги***

5.1. Бумажные деньги как знаки стоимости

5.2. Выпуск бумажных денег с принудительным курсом

5.3. Причины обесценивания бумажных денег

***Тема 6. Золото как основа денежной системы***

6.1. Действительные деньги и их заменители

6.2. Монетная форма денежного металла

6.3. Ремедиум, проба и лигатура

***Тема 7. Ссудный капитал и кредит как экономические категории***

7.1. Сущность и необходимость кредита

7.2. Источники ссудного капитала

7.3. Особенности ссудного капитала

***Тема 8. Сущность ссудного процента***

8.1. Движение ссудного и действительного капитала

8.2. Норма процента и факторы, ее определяющие

8.3. Функции ссудного процента

***Тема 9. Формы и виды кредита***

9.1. Коммерческий кредит и банковский кредит: их единство и различие

9.2. Государственный кредит

9.3. Потребительский кредит

***Тема 10. Рынок ссудных капиталов***

10.1. Структура рынка ссудных капиталов

10.2. Экономические инструменты на рынке ссудных капиталов

10.3. Особенности мирового рынка ссудных капиталов

***Тема 11. Денежно-кредитные кризисы***

11.1. Сущность денежно-кредитных кризисов

11.2. Формы проявления

11.3. Социально-экономические последствия

***Тема 12. Денежный оборот***

12.1. Понятие денежного оборота, принципы его организации

12.2. Структура денежного оборота

12.3. Особенности денежного оборота в условиях разных типов экономических систем

***Тема 13. Система безналичных расчетов***

13.1. Условия осуществления безналичных расчетов

13.2. Формы расчетов и способы платежей

13.3. Источники и очередность платежей

***Тема 14. Расчеты, основанные на зачете взаимных требований***

14.1. Виды взаимных расчетов, порядок их проведения

14.2. Сфера применения и место в платежном обороте взаимных расчетов

14.3. Формы взаимных расчетов: казначейские обязательства, казначейские векселя, прочие векселя

***Тема 15. Вексель***

15.1. Сущность векселя, его необходимость

15.2. Виды векселей

15.3. Порядок и сфера применения векселей

***Тема 16. Методы планирования денежного обращения***

16.1. Баланс денежных доходов и расходов населения, его необходимость и структура

16.2. Кассовый план ЦБ РФ, его структура и необходимость

16.3. Проблемы регулирования денежного обращения

***Тема 17. Механизм эмиссионно-кассовых операций***

17.1. Оборотная касса и резервные фонды денежных знаков

17.2. Централизованный характер регулирования эмиссии денежных знаков в обращение

17.3. Государственно-эмиссионная дисциплина

***Тема 18. Инфляция как многофакторный процесс***

18.1. Сущность инфляции, ее формы

18.2. Причины инфляции (внутренние и внешние)

18.3. Социально-экономические последствия инфляции

***Тема 19. Методы регулирования инфляционных процессов***

19.1. Регулируемая инфляция, методы и противоречия

19.2. Нуллификация, девальвация, ревальвация

19.3. Особенности современной инфляции в России и проблемы ее регулирования

***Тема 20. Ценные бумаги и их виды***

20.1. Виды ценных бумаг

20.2. Порядок выпуска ценных бумаг

20.3. Котировка ценных бумаг

***Тема 21. Акции и облигации как форма фиктивного капитала***

21.1. Сущность и необходимость выпуска акций и облигаций

21.2. Отличие фиктивного капитала от ссудного

21.3. Величина фиктивного капитала

***Тема 22. Кредитная система и ее основные элементы***

22.1. Структура кредитной системы как совокупность кредитных учреждений

22.2. Банки – основное звено кредитной системы

22.3. Функции банков

***Тема 23. Ликвидность коммерческого банка и факторы ее определяющие. Банковская прибыль***

23.1. Банковская прибыль, ее источники

23.2. Банковская ликвидность: понятие и критерии

23.3. Проблемы ликвидности банков

***Тема 24. Валютная политика***

24.1. Сущность валютной политики, ее основные элементы

24.2. Формы валютной политики

24.3. Проблемы валютной политики

***Тема 25. Платежный баланс***

25.1. Платежный баланс, его структура

25.2. Факторы, влияющие на платежный баланс

25.3. Методы регулирования платежного баланса

***Тема 26. Валютный паритет и валютный курс***

26.1. Монетный паритет и золотые точки

26.2. Фиксированный и плавающий курс

26.3. Валютный демпинг и валютная война

***Тема 27. Денежно-кредитная система России***

27.1. Денежная система

27.2. Кредитная система

27.3. Особенности денежно-кредитной политики

***Тема 28. Денежные реформы***

28.1. Причины проведения денежных реформ

28.2. Методы проведения денежных реформ

28.3. Проблемы проведения денежных реформ

***Тема 29. Факторинговые операции***

29.1. Сущность факторинговых операций

29.2. Преимущества и недостатки факторинговых операций в зависимости от состояния экономики, страны

29.3. Перспективы развития факторинговых операций

***Тема 30. Лизинговые операции***

30.1. Сущность лизинга

30.2. Преимущества и недостатки лизинга по сравнению с арендой и кредитом

30.3. Проблемы развития лизинга

**4.3.2. Варианты задач**

**Вариант 1.**

1. Денежная масса – 495 млрд. руб., валовой национальный продукт – 5125 млрд. руб.

Рассчитайте скорость обращения денег.

2. Предположим, что Центральный банк Российской Федерации (ЦБ РФ) требует от коммерческих банков держать 15 руб. в резерве на каждые 100 руб. их привлеченных средств. Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 30 руб. наличными. ЦБ РФ покупает у населения государственные ценные бумаги на сумму 500 млн. руб.

Используя эти данные, ответьте на следующие вопросы:

– чему равен денежный мультипликатор?

– каков будет конечный эффект операции Центрального банка на открытом рынке?

**Вариант 2.**

1.Масса денег в обращении – 50 денежных единиц, реальный объем производства – 100 денежных единиц, скорость обращения денег – 10 раз, уровень цен – 5 денежные единицы. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем производства увеличится на 15 %, а скорость обращения денег сократится до 7 раз.

2. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 22,5 % годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки. Рассчитайте сумму овердрафта клиента и процентный платеж по нему.

**Вариант 3.**

1. Сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ в отчетном периоде – 6000 млрд. руб. Сумма цен товаров, работ и услуг, проданных в отчетном периоде в кредит, срок оплаты по которым не наступил – 73 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 230 млрд. руб. Сумма взаимно погашаемых платежей – 580 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 8. Определите количество денег, необходимых для обращения.

2. Банк выдал кредит 350 тыс. руб. на 3 года под 17,5 % годовых.

Определите сумму возврата, если проценты начисляются по схеме простых и сложных процентов.

**Вариант 4.**

1. Наличные деньги в банках – 500 денежных единиц; срочные вклады населения в Сберегательном банке – 1630 денежных единиц; депозитные сертификаты – 645 денежных единиц; расчетные, текущие счета юридических лиц – 448 денежных единиц; вклады населения до востребования – 300 денежных единиц; наличные деньги в обращении – 170 денежных единиц.

Определите величину денежных агрегатов М0, М1, М2, М3.

2. Заполните таблицу 1.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Норма  обязательных  резервов | Отношение  наличность/  депозиты (%) | Денежный  мультипли-  катор | Максимальный объем увеличения ссуд на каждую 1000 руб.  избыточных резервов | |
| отдельным  банком | банковской  системой |
| 10 | 10 |  |  |  |
| 12,5 | 20 |  |  |  |
| 20 | 25 |  |  |  |
| 25 | 30 |  |  |  |
| 30 | 30 |  |  |  |

**Вариант 5.**

1. Известно, что М0 – 1090 млн. руб., М1 – 1570 млн. руб., М2 – 2455 млн. руб.

Определите:

– сумму денег на счетах до востребования юридических и физических лиц;

– сумму вкладов населения на счетах в Сберегательном банке.

2. На основании данных таблицы 1 составьте баланс коммерческого банка (млн. денежных единиц).

Какие изменения произойдут в балансе в результате следующих операций:

- за счет средств на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации куплены облигации предприятий на сумму 16,7 млн. денежных единиц;

- получен кредит от другого коммерческого банка на сумму 13,2 млн. денежных единиц. Средства списаны со счета лоро;

- организация занимает у банка 10,1 млн. денежных единиц и получает эту ссуду в виде зачисления на текущий счет;

- из банка отправлен перевод организации с его текущего счета на сумму 1,4 млн. денежных единиц. Средства зачислены на счет лоро.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета

|  |  |
| --- | --- |
| Показатель | Сумма |
| Корреспондентские счета в Банке России | 25,3 |
| Расходы | 13,7 |
| Текущие счета клиентов | 56,7 |
| Корреспондентские счета других коммерческих банков | 15,3 |
| Кредиты, выданные другим коммерческим банкам | 61,3 |
| Прочие активы | 136,7 |
| Прочие пассивы | 196,0 |
| Вложения в облигации предприятий | 19,3 |
| Касса | 32,3 |
| Срочные вклады физических лиц | 12,1 |
| Кредиты, полученные в других коммерческих банках | 5,8 |
| Уставный фонд | 18,2 |
| Ссудные счета | 15,5 |

**Вариант 6.**

1. Месячный уровень инфляции в течение года равен 3 %. Требуется определить уровень инфляции за год.

2. Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 21,5 % годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. руб.

Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

**Вариант 7.**

1. Месячный уровень инфляции равен 10 %. Требуется определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

2. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет.

**Вариант 8.**

1. В банк был сделан вклад в сумме 50 тыс. руб. на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 30 %. Уровень инфляции – 4 % месяц.

Определите:

- сумму вклада с процентами;

- индекс инфляции за три месяца;

- сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;

- реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

2. Определите, под какую простую ставку процентов выгоднее поместить капитал в коммерческий банк на 3 года: с ежемесячным начислением 1,5 %, с ежеквартальным начислением 7 % или с ежегодным начислением 11,75 %. Сравните доходность представленных вариантов при условии, что проценты на капитал начисляются по схеме сложных процентов.

**Вариант 9.**

1. На основании данных о пассивах коммерческого банка (таблица 1, млн. денежных единиц):

- распределите ресурсы на собственные, привлеченные и заемные;

- найдите удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделайте выводы об изменениях за квартал;

- укажите, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

Таблица 1 – Исходные данные для расчета

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Статьи пассива | На начало квартала | На конец квартала |
| 1 | Уставный фонд | 47,3 | 82,3 |
| 2 | Резервный фонд | 15 | 21,2 |
| 3 | Другие фонды банка | 18 | 22,4 |
| 4 | Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов | 1293 | 1450 |
| 5 | Счета банков корреспондентов (Ностро) | 115 | 123 |
| 6 | Срочные депозиты юридических лиц | 470 | 510 |
| 7 | Вклады граждан | 72 | 56 |
| 8 | Векселя | 300 | 500 |
| 9 | Кредиты, полученные от других банков | 374 | 516 |
| 10 | Прибыль | 476 | 1206 |
| 11 | Кредиторы | 890 | 640 |
|  | Итого |  |  |

2. Малое предприятие получило кредит сроком на 5 лет в размере 3 млн. руб. с условием возврата 4,25 млн. руб.

Определите процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

**Вариант 10.**

1. Кредит 1 млн. руб. выдан 17.01.2010 г. по 22.03.2010 г. При выдаче кредита считаем, что индекс цен к моменту его погашения составит 1,06. Требуемая реальная доходность кредитной операции – 4 % годовых. Расчетное количество дней в году – 360.

Определите:

- ставку процентов по кредиту с учетом инфляции;

- погашаемую сумму;

- сумму процентов за кредит.

2. На основании ниже приведенных данных определите сальдо текущего баланса, сальдо баланса движения капитала, сальдо платежного баланса и изменение официальных золотовалютных резервов страны (млн. денежных единиц):

- экспорт товаров – 40;

- портфельные иностранные инвестиции – 5;

- импорт товаров – 30;

- доходы резидентов от зарубежных инвестиций – 5;

- выплаты доходов на иностранные инвестиции – 2;

- расходы резидентов на зарубежный туризм – 3;

- доходы страны от зарубежного туризма – 3;

- односторонние трансфертные выплаты страны – 4;

- отток капитала из страны – 15;

- прямые инвестиции в страну – 5.

**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 очно-заочной формы обучения

специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»,

специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Печатается в авторской редакции