Министерство науки и высшего образования Российской Федерации

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Сибирский государственный индустриальный университет»

Кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса

УТВЕРЖДАЮ
Директор института
педагогического образования
_____ И.В. Шимлина
подпись
«____» _____ 20___ г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Деньги, кредит, банки

44.03.05 «Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)»
(направленность (профиль): «Обществознание и дополнительное образование (экономика)»)

Квалификация выпускника
Бакалавр

Форма обучения
Очная форма

Срок обучения: 5 лет

Год начала подготовки 2026

Новокузнецк
2026

СибГИУ Подлинник электронного документа хранится в системе электронного согласования документов СибГИУ
ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН ЭП
Сертификат: 59d48162ed3eb4e4958fffae3beda074faa1a70f
Владелец: Директор ИПО Шимлина Инна Владимировна
Действителен: с 4 июня 2025 г. по 26 августа 2026 г.
Дата и время: 03-03-2026 08:39:25 ПРОВЕРИТЬ ПОДПИСЬ

1 Цели и задачи освоения учебной дисциплины

Целями учебной дисциплины являются:

– изучение теоретических основ денежного обращения, кредита и банковской системы и выявление их прикладных аспектов.

Задачами учебной дисциплины являются:

– получение базовых знаний о сфере денежного обращения, роли денег в экономике;

– получение базовых знаний о кредитах и банковской системе.

2 Место учебной дисциплины в структуре ООП по направлению подготовки (специальности)

Учебная дисциплина относится к учебным дисциплинам обязательной части **Блока 1 «Дисциплины (модули)»** ООП по направлению подготовки (специальности) 44.03.05 «Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)».

Учебная дисциплина базируется на предварительном усвоении обучающимися учебных дисциплин:

– Основы экономической культуры и финансовой грамотности;

– Экономическая теория.

Учебная дисциплина дополняет знания и умения, получаемые по одновременно изучаемым и последующим учебным дисциплинам:

– Бизнес-планирование в образовании;

– Экономическая оценка инвестиций;

– Стратегический менеджмент в системе образования;

– Финансовый менеджмент в образовании.

3 Планируемые результаты обучения по учебной дисциплине

Процесс изучения учебной дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

– Универсальные компетенции

Наименование категории (группы) УК	Код и наименование УК	Код и наименование индикатора достижения УК	Планируемые результаты обучения
Экономическая культура, в том числе финансовая грамотность	УК-9: Способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности	УК-9.1 Понимает базовые принципы функционирования экономики, цели и формы участия государства, факторы и показатели экономического развития организаций	– знать: основные документы, регламентирующие экономическую деятельность, источников финансирования профессиональной деятельности и принципов планирования

			экономической деятельности. – уметь: применять знания основных документов, регламентирующих экономическую деятельность, источников финансирования профессиональной деятельности и принципов планирования экономической деятельности.
		УК-9.2 Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей	– знать: методы и модели принятия экономических решений и планирования для достижения поставленных целей. – уметь: обосновывать принятие экономических решений и использовать методы экономического планирования для достижения поставленных целей.
		УК-9.3 Использует финансово-экономические инструменты для управления личными финансами, контролирует собственные экономические и финансовые риски	– знать: экономические инструменты для решения задач в различных областях жизнедеятельности. – уметь: применять экономические инструменты для решения задач в различных областях жизнедеятельности.

4 Объем и содержание учебной дисциплины

Учебные занятия по учебной дисциплине проводятся в форме контактной работы и в форме самостоятельной работы обучающихся.

Контактная работа включает в себя занятия лекционного типа (лекции), занятия семинарского типа (семинары, практические занятия,

практикумы), промежуточную аттестацию обучающихся и иные формы взаимодействия обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации ООП на иных условиях, в том числе при проведении промежуточной аттестации обучающихся. Контактная работа может проводиться с применением электронного обучения, дистанционных образовательных технологий.

Объем учебной дисциплины

Семестр / курс		***ИТОГО***	***6 семестр***
Форма промежуточной аттестации			*экзамен*
Трудоёмкость	*академ. час.*	***144***	*144*
	зачетных единиц	***4***	*4*
Лекции, *академ. час.*		***24***	*24*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Лабораторные работы, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Практические занятия, *академ. час.*		***16***	*16*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Курсовая работа / проект, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Консультации, *академ. час.*		***0***	*0*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Самостоятельная работа, *академ. час.*		***68***	*68*
в форме практической подготовки		***0***	*0*
Контроль, *академ. час.*		***36***	*36*
в форме практической подготовки		***0***	*0*

Содержание учебной дисциплины

Раздел 1 Деньги и денежное обращение (Концепции и теории происхождения денег. Эволюция денег. Понятие денежного обращения, его формы и структура. Закон денежного обращения. Показатели денежного обращения);

Раздел 2 Банки и кредит (Сущность, состав, назначение финансового рынка. Строение банковской системы страны. Современная кредитная система, ее структура.).

5 Перечень тем лекций

№ раздела / темы дисциплины	**Темы лекций**	**Трудоемкость, *академ.час***	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	Деньги и денежное обращение	10	
Раздел 2.	Банки и кредит	14	
Итого:		**24**	**0**

6 Перечень тем практических занятий (семинаров)

№ раздела / темы дисциплины	Темы практических занятий (семинаров)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	Концепции и теории происхождения денег.	2	
Раздел 1.	Понятие денежного обращения, его формы и структура.	2	
Раздел 2.	Понятие и сущность финансов	2	
Раздел 2.	Социально-экономическая сущность бюджета	2	
Раздел 2.	Сущность, состав, назначение финансового рынка.	2	
Раздел 2.	Строение банковской системы страны	2	
Раздел 2.	Современная кредитная система, ее структура	2	
Раздел 2.	Страхование как экономическая категория: цель, сущность, содержание	2	
Итого:		**16**	**0**

7 Перечень тем лабораторных работ

№ раздела / темы дисциплины	Темы лабораторных работ	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

8 Перечень тем курсовых работ (проектов)

№ раздела / темы дисциплины	Темы курсовых работ (проектов)	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
	Отсутствуют		
Итого:		**0**	**0**

9 Виды самостоятельной работы

№ раздела / темы дисциплины	Виды самостоятельной работы	Трудоемкость, *академ.час*	
		всего	**в форме практической подготовки**
Раздел 1.	1. Изучение лекционного	34	

	материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.		
Раздел 2.	1. Изучение лекционного материала; 2. Подготовка к практическому занятию; 3. Прохождение тестирования.	34	
Контроль	*Подготовка к экзамену*	36	
Итого:		**104**	**0**

10 Матрица компетентностных задач по учебной дисциплине

Контролируемые разделы (темы) дисциплины	Контролируемые компетенции	Оценочные средства
Раздел 1.	УК-9	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Раздел 2.	УК-9	1. Вопросы для устного обсуждения (опроса); 2. Наблюдение за работой на практическом занятии; 3. Тестовые задания
Экзамен.	УК-9	1. Вопросы к экзамену

11 Входной контроль

11.1 Цель входного контроля − определить начальный уровень подготовленности обучающихся и выстроить индивидуальную траекторию обучения. В условиях личностно-ориентированной образовательной среды результаты входного оценивания обучающегося используются как начальные значения в индивидуальном профиле академической успешности обучающегося.

11.2 Описание оценочных средств

Форма проведения входного контроля – тестирование.

Длительность тестирования – 20 минут. Тестирование проводится в течение первых двух недель изучения учебной.

Шкала оценивания результатов тестирования

За каждый правильный ответ выставляется 1 балл. Максимальное количество – 10 баллов.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
10	не менее 5	зачтено
5	-	не зачтено

Основываясь на результатах тестирования, формируется индивидуальная траектория обучающегося (группы обучающихся), исходя из следующих соображений:

– 5 – 10 баллов – обучающийся готов к изучению учебной дисциплины без дополнительного повторения изученного ранее материала;

– менее 5 баллов – обучающийся имеет слабую подготовку к изучению учебной дисциплины, необходимы корректирующие занятия и консультации.

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся приведены в приложении.

12 Текущий контроль

12.1 Текущий контроль знаний используется для оперативного и регулярного управления учебной деятельностью (в том числе самостоятельной) обучающихся. Данный вид контроля стимулирует у обучающихся стремление к систематической самостоятельной работе по изучению учебной дисциплины и позволяет оценить степень освоения изученного материала.

Текущий контроль успеваемости осуществляется в течение семестра, в ходе повседневной учебной работы по индивидуальной инициативе педагогического работника, в том числе посредством использования СУО СибГИУ.

Формы проведения текущего контроля – вопросы для устного обсуждения (опроса); наблюдение за работой на практическом занятии; тестовые задания.

12.2 Описание оценочных средств

Шкалы оценивания (методики оценки)

12.2.1 Рекомендации по оцениванию устных ответов обучающихся

С целью контроля и подготовки обучающихся к изучению новой темы в начале занятия лекционного типа (лекции) педагогическим работником проводится индивидуальный или фронтальный устный опрос по выполненным заданиям предыдущего раздела (темы).

Критерии оценки:

– правильность ответа по содержанию задания (учитывается количество и характер ошибок при ответе);

– полнота и глубина ответа (учитывается количество усвоенных фактов, понятий и т.п.);

– сознательность ответа (учитывается понимание излагаемого материала);

– логика изложения материала (учитывается умение строить целостный, последовательный рассказ, грамотно пользоваться специальной терминологией);

– рациональность использованных приемов и способов решения поставленной учебной задачи (учитывается умение использовать наиболее прогрессивные и эффективные способы достижения цели);

– своевременность и эффективность использования наглядных пособий и технических средств при ответе (учитывается умение грамотно и с пользой применять наглядность и демонстрационный опыт при устном ответе);

– использование дополнительного материала (обязательное условие);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения задания, устного ответа во времени).

Оценка «отлично» ставится, если обучающийся:

– полно и аргументировано отвечает по содержанию задания;

– обнаруживает понимание материала, может обосновать свои суждения, применить знания на практике, привести необходимые примеры, в том числе самостоятельно составленные;

– излагает материал последовательно и правильно.

Оценка «хорошо» ставится, если обучающийся дает ответ, удовлетворяющий тем же требованиям, что и для оценки «отлично», но допускает 1 – 2 ошибки, которые сам же исправляет.

Оценка «удовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает знание и понимание основных положений данного задания, но:

– излагает материал неполно и допускает неточности в определении понятий или формулировке правил;

– не умеет достаточно глубоко и доказательно обосновать свои суждения и привести свои примеры;

– излагает материал непоследовательно и допускает ошибки.

Оценка «неудовлетворительно» ставится, если обучающийся обнаруживает незнание ответа на соответствующее задание, допускает ошибки в формулировке определений и правил, искажающие их смысл, беспорядочно и неуверенно излагает материал. Оценка «неудовлетворительно» отмечает такие недостатки в подготовке обучающегося, которые являются серьезным препятствием к успешному освоению последующего материала.

12.2.2 Рекомендации по оцениванию результатов тестирования обучающихся

Тестирование проводится по изученным разделам (темам) учебной дисциплины для выявления уровня знаний и умений обучающегося, мотивирования обучающегося к активизации самостоятельной работы по усвоению учебного материала, выявления и устранения пробелов в знаниях, повышения дисциплины и организации учебной деятельности обучающегося.

Тестирование проводится в СУО СибГИУ в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся. Для тестирования используется 20 вопросов из базы типовых тестовых заданий по изученным разделам (темам) учебной дисциплины. Обучающийся выбирает один ответ из предложенных вариантов ответа. В случае выбора неправильного ответа обучающийся получает за данный вопрос 0 баллов; в случае правильного ответа – 1 балл.

Оценка формируется в соответствии с критериями таблицы:

Максимальный балл	Проходной балл	Оценка
20	не менее 18	отлично
17	не менее 14	хорошо
13	не менее 10	удовлетворительно
9	–	неудовлетворительно

12.2.3 Рекомендации по оцениванию в процессе наблюдения за работой на практическом занятии

Наблюдение за работой на практическом занятии – важнейший компонент контроля деятельности обучающихся и качества их обучения.

Критерии оценки в процессе наблюдения за работой на практическом занятии:

– самостоятельность выполнения задания и работы с методическими указаниями (учитывается работа в течение занятия, быстрота и способность нахождения в методических указаниях нужной информации);

– правильность выполнения работы (учитывается последовательность выполняемых действий, умение работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники);

– рациональность использования времени, отведенного на задание (не одобряется затянутость выполнения работы с учетом индивидуальных особенностей обучающихся);

– активность обучающегося при выполнении практической работы (учитывается индивидуальная работа и работа в группе).

Критерии оценки по результатам наблюдения за работой на практическом занятии

Наименование параметра оценки	Максимальное количество баллов
Самостоятельно выполняет задания; умеет работать с методическими указаниями.	2,5
Указанные в методических указаниях действия выполняет в правильной последовательности; умеет работать с инструментами и/или средствами вычислительной техники.	1,25
Рационально использует время, отведенное на задание; проявляет активность при выполнении практической работы.	1,25
Итого	**5**

Максимальное количество – 5 баллов соответствует оценке «отлично», 4 балла – «хорошо», 3 балла – «удовлетворительно», 2 балла – «неудовлетворительно».

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины приведены в приложении.

13 Промежуточная аттестация

13.1 Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся по учебной дисциплине предназначены для оценки степени достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения учебной дисциплины в установленной учебным планом форме и позволяют определить качество усвоения изученного материала.

Итоговой формой контроля сформированности компетенций у обучающихся по учебной дисциплине является: экзамен.

Оценочные материалы для промежуточной аттестации обучающихся включают: вопросы к экзамену.

13.2 Оценивание обучающегося на экзамене

Оценка	Требования к знаниям
отлично	Оценка «отлично» выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил программный материал, исчерпывающе, последовательно, четко и логически его излагает, умеет тесно увязывать теорию с практикой, свободно справляется с задачами, вопросами и другими видами применения знаний, причем не затрудняется с ответом при видоизменении заданий, использует в ответе материал различной литературы, правильно обосновывает принятое нестандартное решение, обладает приемами выполнения практических задач по формированию компетенций.
хорошо	Оценка «хорошо» выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, не допуская существенных неточностей в ответе на вопрос, правильно применяет теоретические положения при решении практических вопросов и задач, обладает необходимыми

Оценка	Требования к знаниям
	умениями и приемами их выполнения.
удовлетворительно	Оценка «удовлетворительно» выставляется обучающемуся, если он имеет знания только основного материала, но не усвоил его деталей, допускает неточности, недостаточно правильные формулировки, испытывает сложности при выполнении практических работ и затрудняется связать теорию вопроса с практикой.
неудовлетворительно	Оценка «неудовлетворительно» выставляется обучающемуся, который не знает значительной части программного материала, неуверенно отвечает, допускает серьезные ошибки, не имеет представлений по методике выполнения практической работы. Как правило, оценка «неудовлетворительно» ставится обучающимся, которые не могут продолжить обучение без дополнительных занятий по данной учебной дисциплине.

Задания и вопросы для промежуточной аттестации обучающихся приведены в приложении.

14 Учебно-методическое и информационное обеспечение учебной дисциплины

а) литература:

1 Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2024. — 555 с. — ISBN 978-5-534-09165-6. – URL: https://urait.ru/bcode/536114 (дата обращения: 26.02.2026);

2 Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Юрайт, 2024. — 370 с. — ISBN 978-5-534-16923-2. – URL: https://urait.ru/bcode/536554 (дата обращения: 26.02.2026);

3 Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Юрайт, 2024. — 346 с. — ISBN 978-5-534-17125-9. – URL: https://urait.ru/bcode/536675 (дата обращения: 26.02.2026).

б) ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»:

1 Электронный каталог : сайт / Научно-техническая библиотека СибГИУ. – Новокузнецк, [199 –]. – URL: http://libr.sibsiu.ru. – URL: https://libr.sibsiu.ru;

2 Электронная библиотека // Научно-техническая библиотека СибГИУ : сайт. – Новокузнецк, [200 –]. – URL: http://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: https://library.sibsiu.ru/LibrELibraryFullText.asp;

3 Консультант студента : электронно-библиотечная система / ООО «КОНСУЛЬТАНТ СТУДЕНТА». – Москва, [200 –]. – URL: http://www.studentlibrary.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

4 ЛАНЬ : электронно-библиотечная система : [коллекция «Единая профессиональная база знаний для технических вузов - Издательство Лань" ЭБС»] / ООО «Издательство ЛАНЬ». – Санкт-Петербург, [200 –]. – URL: http://e.lanbook.com. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

5 Образовательная платформа ЮРАЙТ / ООО «Электронное издательство ЮРАЙТ». – Москва, [200 –]. – URL: https://urait.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей;

6 Университетская библиотека онлайн : электронно-библиотечная система / ООО «Директ-Медиа». – Москва, [200 –]. – URL: https://biblioclub.ru. – Режим доступа: для авторизир. пользователей. – URL: http://www.biblioclub.ru;

7 НАУЧНАЯ ЭЛЕКТРОННАЯ БИБЛИОТЕКА eLIBRARY.RU : база данных / ООО «НЭБ». – Москва, [200 –]. – URL: http://elibrary.ru. – Режим доступа: по подписке.

в) лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение:

– 7-Zip;
– Adobe Acrobat Reader;
– Astra Linux Special Edition;
– Kaspersky Endpoint Security;
– Microsoft Office;
– Microsoft Windows;
– OnlyOffice;
– Р7-Офис;
– Электронный периодический справочник Система ГАРАНТ.

г) базы данных и информационно-справочные системы:

1 ГАРАНТ : справочно-правовая система / ООО «Правовой центр «Гарант». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.;

2 КонсультантПлюс : справочно-правовая система / ООО «Информационный центр АНВИК». – Новокузнецк, [199 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть библиотеки Сиб. гос. индустр. ун-та.;

3 Техэксперт : информационно-справочная система / ООО «Группа компаний «Кодекс». – Кемерово, [200 –]. – Режим доступа: компьютерная сеть Сиб. гос. индустр. ун-та.

15 Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины

Материально-техническое обеспечение учебной дисциплины включает учебные аудитории, оснащенные оборудованием,

компьютерной техникой, и техническими средствами обучения, в том числе:
- учебную аудиторию для проведения занятий лекционного типа, оборудованную учебной доской, экраном и мультимедийным проектором;
- учебную аудиторию для проведения занятий семинарского типа (практических занятий), оснащенную учебной доской, компьютерами, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации, помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа в электронную информационно-образовательную среду, научно-техническую библиотеку СибГИУ.

Рабочая программа дисциплины составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки (специальности) 44.03.05 «Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки)».

Составитель(и):

заведующий кафедрой Черникова Оксана Петровна (кафедра экономики и устойчивого развития бизнеса).

Рабочая программа дисциплины рассмотрена и утверждена на заседании кафедры.

Согласована:

Директор
ООО «Аудитбизнесцентр»  В.Н. Власов

Приложение

Тестовые задания для входного контроля знаний обучающихся

Выберите один правильный ответ.

1. Банковская система РФ включает в себя:
1. Банк России и коммерческие банки;
б) Банк России и коммерческие организации;
в) Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;
г) Банк России и коммерческие банки, филиалы и представительства иностранных банков.
2. Какой тип построения банковской системы характерен для стран с рыночной экономикой?
а) одноуровневая;
б) двухуровневая.
3. Подразделения банка, которое не имеет права осуществлять банковские операции, называется:
а) филиал;
б) представительство;
в) дочерний банк;
г) дополнительный офис.
4. Является ли дочерний банк самостоятельным юридическим лицом?
а) да;
б) нет.
5. Какие из перечисленных счетов не являются пассивными?
а) расчетные счета;
б) до востребования;
в) текущие счета;
г) корреспондентские счета в ЦБ.
6. Экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием денежных средств – это:
а) финансы
б) прибыль
в) ВВП
7. Функциями финансов являются:
а) распределительная и контрольная
б) государственная и международная
в) наличная и безналичная
8. На какой стадии воспроизводственного процесса возникают финансы:
а) производство
б) обмен
в) распределение
г) потребление
9. В зависимости от времени проведения финансовый контроль бывает:

а) оперативный
б) предварительный
в) стратегический
10. Фонды, создаваемые предприятием из чистой прибыли:
а) уставный, производственный, основной
б) накопления, потребления, резервный
в) уставный, резервный, основной

Задания и вопросы для текущего контроля знаний обучающихся по разделам (темам) учебной дисциплины

1 Устный опрос на лекции

Раздел 1. Деньги и денежное обращение.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Что такое деньги?
2 Какие виды стоимости денег выделяют?
3 Назовите основные функции и задачи выполняемые деньгами.
4 Назовите какие вы знаете виды денег.
5 Что представляет собой наличное денежное обращение?
6 Что представляет собой безналичное денежное обращение?
7 Назовите основные формы денежных систем.
8 Назовите основные документы, регламентирующие денежную политику в РФ
9 Назовите основные инструменты формирования денежной политики
10 Назовите основные методы и модели формирования денежной политики

Раздел 2. Банки и кредит.

Перечень вопросов для устного опроса:

1 Что представляет собой кредит?
2 Назовите основные принципы кредита.
3 Что является важнейшими источниками ссудного капитала?
4 Какие формы кредита вы знаете?
5 Назовите классификацию кредитно-финансовых институтов.
6 Из скольких уровней состоит банковская система РФ?
7 Что под собой подразумевает понятие «банковская система»?
8 Назовите признаки банковской системы
9 Назовите какие банковские операции вы знаете?
10 Назовите какие кредитные операции вы знаете?
11 Назовите основные документы, регламентирующие финансовую систему РФ
12 Назовите основные инструменты формирования финансовой политики

13 Назовите основные методы и модели формирования финансовой политики

2 Тестирование по результатам освоения лекционного материала и самостоятельной работы

Тестирование проводится для определения степени усвоения материалов лекций, а также выполнения самостоятельной работы в рамках часов, отведенных на самостоятельную работу обучающихся, в СУО «Moodle».

Перечень вопросов для тестирования:

1. При какой форме стоимости появились деньги?
а) простой и случайной
б) полной и развернутой
в) всеобщей
г) денежной
2. Когда деньги выполняют функцию меры стоимости?
а) при определении цены товара
б) в процессе обмена товара на товар
в) при обмене товара на золото
3. Для чего используют деньги в функции средства платежа?
а) для оплаты товара наличными
б) для уплаты налогов
4. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?
а) в функции меры стоимости
б) в функции средства обращения
в) в функции средства платежа
5. Выпускаются ли банкноты казначейством? Введите ответ.
6.Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов? … Введите ответ.
7.Что означает денежный агрегат М0?
а) наличные деньги в обращении
б) наличные деньги в обращении плюс средства во вкладах населения
в) наличные деньги в обращении плюс остатки на счетах
8. Какие из перечисленных ниже факторов не приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?
а) количество товаров в обращении
б) скорость оборачиваемости денег
в) уровень товарных цен
г) уровень процентных ставок
9.Что характеризует коэффициент монетизации?
а) степень обеспеченности экономики наличными денежными средствами
б) степень обеспеченности экономики денежными средствами

10. Скорость обращения денег определяется как отношение среднегодового … к среднегодовой массе денег. Введите пропущенный термин в формате аббревиатуры.
11. Установите соответствие между функциями и уровнями банковской системы (к каждой позиции, данной в первом столбце, подберите соответствующую позицию из второго столбца). Ответы введите в сочетаниях буква и цифра через пробел и запятую.
Например, А1, А2…

Функции	Уровни банковской системы
А) монопольная эмиссия денег	1) Центральный банк 2) коммерческие банки
Б) кредитование населения	
В) хранение золотовалютных резервов государства	
Г) лицензирование финансовых организаций	
Д) осуществление платежей между фирмами	

12. Совокупность различных сфер и звеньев финансовых отношений – это:
а) государственный бюджет
б) финансовая система
в) национальный доход
13. Функция финансов, связанная с созданием основных или первичных денежных фондов называется … Введите термин (прилагательное в именительном падеже единственного числа).
14. Прибыль, остающаяся у предприятия после уплаты налогов называется … прибыль. Введите термин (прилагательное в именительном падеже единственного числа).
15. Источниками финансовых ресурсов домашних хозяйств являются:
а) оплата труда, доходы от индивидуальной и предпринимательской деятельности, социальные трансферты, доходы в виде процентов, дивидендов
б) получение кредитов, займов
в) дарение, наследство, лотерея
г) все выше перечисленное
16. Пенсионный фонд - это … внебюджетный фонд. Введите пропущенный термин (прилагательное в именительном падеже единственного числа).
17. Составление проекта бюджета основывается на:
а) бюджетном послании Президента РФ
б) прогнозе социально-экономического развития
в) основных направлениях бюджетной и налоговой политики
г) все выше перечисленное
18. К причинам бюджетного дефицита не относится:

а) экономический спад
б) значительный оборот теневого капитала
в) рост налоговых изъятий
г) массовый выпуск необеспеченных денег

19. Расходы бюджета классифицируются следующим образом:

а) по целевым статьям и видам расходов
б) капитальные и текущие расходы
в) все выше перечисленное

20. К источникам внутреннего финансирования дефицита бюджета не относится:

а) кредиты международных финансовых организаций в валюта РФ
б) изменение остатков средств на счетах по учету средств бюджета
в) ценные бумаги в валюте РФ
г) кредиты в иностранной валюте

3 Выполнение практических работ

Раздел 1. Деньги и денежное обращение

1.1 Концепции и теории происхождения денег

Задание 1. У. Петти писал: «Для торговли нации деньги требуются в определенном количестве или пропорции: большее или меньшее по сравнению с этим количество денег повредило бы торговле. Совершенно так же, как в мелкой розничной торговле, необходимо определенное количество фартингов, чтобы разменять серебряную монету или произвести такие платежи, которые не могут быть выполнены даже при помощи самых мелких серебряных монет... И подобно тому, как число фартингов, потребных для торговли, определяется численностью населения, частотой совершаемых им меновых сделок и, главным образом, стоимостью наименьшей серебряной монеты, так и количество денег (золотых и серебряных), потребных для торговли, определяется частотой меновых актов и размерами платежей»

К сторонникам, какой теории денег можно причислить У. Петти? Почему?

Задание 2. И. Т. Посошков (1652—1726) писал: «Иноземцы в своих иноземских деньгах сличают цену по положенному в них материалу, а не по власти королевской: они паче почитают серебро и медь... Мы не иноземцы, не меди цену исчисляем, но имя царя своего величаем; нам не медь дорога, но дорого его царское именование. Того ради не вес в них числим, но счисляем начертание на ней... И посему разумей, еже у нас не вес имеет силу, но царская воля. У иноземцев короли такой власти не имеют, яко народ; и того ради короли их не могут по своей воле что сотворити, но самовластны у них подданные их, а паче купецкие люди. И те купцы по купечеству своему товары в деньгах числят, а королевскую персону полагают на них вместо свидетеля, что

та цата имеет в себе толико товару, за что она идет. А по нашему простому разумению, то стало быть королю бесчестье, а не честь, что не по имени его деньги в себе силу имеют, но по купеческой цене... У нас столь сильно его пресветлого величества слово, ащеб повелел на медной золотниковой цате положить рублевое начертание, то она за рубль и в торгах ходить стала во веки веков неизменно»

К сторонникам, какой теории денег можно причислить И. Т. Посошкова? Почему?

Задание 3. Каким основным законом РФ обеспечивается защита и обеспечение устойчивости рубля?

1.2 Понятие денежного обращения, его формы и структура

Задание 1. Изучив на сайте Центрального Банка РФ (www.cbr.ru) Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год и период 2024 и 2025 года (https://www.cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2023_2025/) назовите ключевые принципы денежно-кредитной политики РФ.

Задание 2. Установите соответствие характеристик, приведенных в правой колонке, элементам денежной системы, обозначенным в левой колонке.

Элемент денежной системы	Характеристика
1. Национальная денежная единица и ее подразделение 2. Порядок обеспечения денежных знаков 3. Эмиссионный механизм 4. Структура денежной массы 5. Порядок планирования и прогнозирования денежного оборота 6. Механизм денежно-кредитного регулирования 7. Порядок установления валютного курса 8. Порядок кассовой дисциплины в народном хозяйстве	A. Целевое назначение испрашиваемых кредитов B. Соотношение между наличным и безналичным оборотом C. Методы регулирования сферы денежного обращения D. Все активы Банка России E. Отношение валюты данной страны, выраженное в валютах других стран F. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойность осуществления расчетов G. 1 рубль = 100 копеек H. Прогнозные планы денежного оборота I. Порядок выпуска и изъятия денег из оборота J. Организация наличного денежного оборота, проходящего через кассы предприятий и организации

Задание 3. Определите величину денежных агрегатов М0, М1, М2, если известно:

- денежная база составила 100 млрд. руб.;
- предпочтение ликвидности - 40%;
- норма обязательных резервов установленных центральным банком - 10%;
- соотношение текущих и срочных депозитов 1:1.

Раздел 2. Банки и кредит.

2.1 Понятие и сущность финансов

Задание 1. Известно, что финансы выполняют две основные функции – распределительную и контрольную. В связи с этим ответьте на вопросы:

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?
2. Каким сортом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?
3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

Задание 2. Что такое финансовые ресурсы общества:

а) денежные средства предприятия;
б) денежные доходы, поступления и накопления организаций, домашних хозяйств, государства и муниципалитетов;
в) доходы государства;
г) доходы домашнего хозяйства?
Поясните свой ответ.

2.2 Социально-экономическая сущность бюджета

Задание 1. Ознакомьтесь с содержанием бюджетных посланий Президента РФ на 2023-2025 гг. Что, по-вашему, выступает объектом бюджетной политики Российской Федерации в текущем периоде? Какова декларируемая целевая направленность бюджетных расходов? Используя материал темы, определите тип современной бюджетной политики Российской Федерации.

Объект бюджетной политики:
Цели бюджетных расходов:
Тип бюджетной политики:

Задание 2. Определите, с реализацией каких принципов бюджетной системы связано выполнение перечисленных ниже мероприятий. Впишите ответ в соответствующую колонку таблицы:

Мероприятие	Принцип бюджетной системы
Привлечение кредита Международного валютного фонда для покрытия дефицита федерального бюджета	
Публикация в Российской газете Федерального закона «О федеральном бюджете на 2023 г.»	
Разработка прогноза социально-экономического развития Кемеровской области на период до 2030 г.	
Использование единой классификации доходов и расходов бюджетов на всех уровнях бюджетной системы Российской Федерации	
Законодательное закрепление полномочий по взиманию налога с продаж за органами власти субъектов Российской Федерации	
Перечисление средств из федерального бюджета в бюджеты субъектов Федерации на выполнение Федерального закона «О ветеранах»	
Учет предоставляемых налоговых кредитов и налоговых отсрочек в расходах бюджета	
Проведение конкурса для отбора подрядчиков на выполнение капитального ремонта общеобразовательной школы	

Задание 3. Почему, по-вашему мнению, налоговые доходы являются преимущественной формой поступления средств в бюджет по сравнению с неналоговыми?

Задание 4. Сформулируйте «плюсы» и «минусы» каждого из методов финансирования дефицита бюджета с точки зрения воздействия на экономику страны. Впишите ответ в таблицу:

Метод финансирования дефицита	«Плюсы»	«Минусы»
Налоговое финансирование		
Денежная эмиссия		
Внутренний займ		
Внешний займ		

2.3 Сущность, состав, назначение финансового рынка.

Задание 1. Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение, обозначенное буквой.

1 Рынок ссудных	А Рынок, на котором осуществляется движение

капиталов	краткосрочных (сроком до одного года) финансовых инструментов
2 Денежный рынок	Б Обращение долевых и долговых финансовых инструментов, имеющих собственную рыночную цену
3 Рынок капиталов	В Рынок производных финансовых инструментов
4 Рынок ценных бумаг	Г Сфера деятельности коммерческих банков, аккумулирующих временно свободные денежные средства и предоставляющих их в виде кредитов
	Д Рынок драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов
	Е Рынок, на котором осуществляется движение среднесрочных и долгосрочных (сроком более одного года) финансовых инструментов

Задание 2. Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующее положение, обозначенное буквой.

1 Глобализация финансовых рынков	А Один из видов корпоративных действий эмитента, при котором уставный капитал не изменяется, но увеличивается количество акций в обращении
2 Дезинтермедиация	Б Процесс формирования холдинговых компаний
3 Секьюритизация	В Процесс стирания границ между национальными рынками, интеграция финансовых инструментов, участников рынка, органов регулирования, механизмов торговли ценными бумагами
	Г Превращение задолженности, оформленной ценными бумагами, в кредиты и займы
	Д Переоформление необращаемой задолженности в обращаемые ценные бумаги заемщика
	Е Устранение коммерческих банков как финансовых посредников в привлечении капитала
	Ж Кредит центрального банка коммерческим банкам, выдаваемый под залог определенных ценных бумаг

2.4 Строение банковской системы страны

Задание 1. В Европейском союзе понятие «кредитный институт» определено в первой директиве 77/80/EEC от 12.12.1977 «О координации законов, постановлений и административных положений, относящихся к учреждению и ведению бизнеса кредитных институтов».

В ней под кредитным институтом понимается организация, чей бизнес состоит в приеме депозитов или иных средств с обязательством возврата от неопределенного круга лиц и предоставления кредитов за свой счет.

1. Положения Директивы не относятся к центральным банкам государств - членов ЕС, почтовым жиро-институтам, а также ряду других институтов, которые перечислены в данной Директиве.

Кредитные институты, кроме указанных выше видов деятельности, могут осуществлять и другие, перечень которых определен во второй директиве Совета 86/646/ EEC от 15.12.1989, а именно:

1) предоставление займов, включая, в числе прочего, потребительский кредит, ипотечный кредит, факторинг, с правом или без права регресса, финансирование коммерческих трансакций (включая форфейтинг);

2) финансовый лизинг;

3) услуги по переводу денег;

4) выпуск средств платежа (например, кредитных карт, чеков путешественников и банковских приказов о переводе средств (bankers' drafts) и управление ими;

5) гарантии и обязательства;

6) торговля за собственный счет или за счет клиента:

- денежными рыночными инструментами (чеки, векселя и т.п.);
- на валютной бирже;
- финансовыми фьючерсами и опционами;
- инструментами валютных и процентных ставок;
- переводными ценными бумагами;

7) участие в выпусках ценных бумаг и оказание услуг, относящихся к таким выпускам;

8) консультирование предприятий по вопросам структуры капитала, индустриальной стратегии и относящимся к этому вопросам и консультирование и услуги, относящиеся к слиянию и приобретению предприятий;

9) денежное посредничество;

10) управление портфелями и консультирование;

11) депозитарные услуги и управление ценными бумагами;

12) справочные кредитные услуги (credit reference services);

13) кастодиальные услуги

2. Российское законодательство определяет кредитную организацию как юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции. Кредитная организация может образовываться на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

К банковским операциям относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

2) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Кредитная организация помимо перечисленных банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в

натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента в соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного.

Итак, российское законодательство и законодательство ЕС понятие «кредитная организация (институт)» наполняют разным содержанием.

Вопросы к заданию:

Сформулируйте принципиальные различия в трактовках кредитной организации (института) в законодательствах ЕС и Российской Федерации и как эти различия отражаются на ведении банковского бизнеса.

Приведите примеры организаций (институтов), которые относятся к категории кредитных по законодательству ЕС и не являются таковыми по законодательству РФ.

Приведите примеры организаций (институтов), которые относятся к категории кредитных по законодательству РФ и не являются таковыми по законодательству ЕС.

Задание 2. Независимость центральных банков. Среди дискуссионных вопросов функционирования банковских систем являются вопросы влияния независимости центральных банков на функционирование национальных экономик. Выделяют два типа независимости — независимость в выборе инструментов, т.е. способность центрального банка выбирать инструменты монетарной политики, и независимость в выборе цели, т.е. способность центрального банка устанавливать самостоятельно цели монетарной политики.

Для оценки независимости центральных банков и их влияния на функционирование национальных экономик следует ознакомиться с законодательством соответствующих стран (сообществ) о центральных банках, а также с макроэкономическими показателями развития стран за соответствующие периоды.

Вопросы к заданию:

Обоснуйте степень независимости Федеральной резервной системы, Европейского центрального банка, Банка Англии и Банка России по критериям: независимость в выборе инструментов; независимость в выборе цели.

Оцените характер влияния независимости Банка России на развитие национальной экономики.

2.5 Современная кредитная система, ее структура

Задание 1. В экономике важнейшую роль играют сделки, связанные с отчуждением и присвоением имущества и имущественных прав.

Какие сделки, связанные с движением имущества, вы знаете? Какие из них связаны с разновременным обменом (встречным движением эквивалентов)? В чем отличие такой распространенной сделки, как аренда, от займа?

Задание 2. В современной практике в торговле широко используется кредитование. Оптовые и розничные магазины активно кредитуются поставщиками с целью активизации продвижения своих товаров. В свою очередь магазины привлекают покупателей не только скидками, но и выгодными, как они утверждают, кредитами.

Какие кредитные инструменты и гражданские договоры при этом используются? Какие варианты кредитование доступы гражданам? Какие из них более выгодны торговым организациям?

Задание 3. Эмиссионная функция кредита отражает его тесную функциональную связь с деньгами. Опираясь на это центральное положение теории кредита, прокомментируйте высказывание Шарля Коклена (1809—1858), содержащееся в его работе «О кредите и банках» (1848): «Замена векселей банковскими билетами на предъявителя составляет новую эру в системе кредита».

В чем состоит отличие банковского билета (банкноты) от обычного векселя и банковского векселей?

2.6 Страхование как экономическая категория: цель, сущность, содержание

Задание 1. В Уставе купеческого водоходства от 23 ноября 1781 г. дано следующее определение страхования (ст. 181): «Застрахование есть: буде кто корабль или судно, или товар или груз, или иное что для предохранения несчастливого случая или опасности, или истребления или разорения, за некоторую плату, соразмерно долготе и свойству пути или времени года, или иным обстоятельствам, отдаст обществу, учрежденному для предохранения несчастливых случаев, и получит от оного письменное обязательство во уверение, что страховое общество обязуется платить полную цену отданного на страх корабля или судна, или товара, или груза, или иного чего».

Вопросы: а) сравните первое российское определение страхования и современное, приведенное в Законе «Об организации страхового дела в Российской Федерации», выявите изменения и поясните их;

б) ответьте, какие существенные признаки категории страхования нашли выражение в этих определениях.

Задание 2. Страховая оценка объекта страхования – 20 000 руб. Страховая сумма – 12 000 руб. Объект застрахован по системе

пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 5 000 руб. *Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.*

Задание 3. Как изменятся отношения страховщика и страхователя при изменении формы проведения какого-либо вида страхования - переходе от добровольной к обязательной? Дайте пояснения на примере.

Задание 4. Предположим, что вы купили загородный дом и хотите защитить его от различных случайных бедствий, и вам необходимо выбрать вариант защиты своего имущества.

Какой из вариантов с точки зрения затрат и эффективности (степени защиты на определенный срок, например, год) вам кажется наиболее выгодным при прочих равных условиях? Обоснуйте.

Задание 5. Страхование позволяет комплексно защитить предприятие от большого числа рисков, как объективных, так и субъективных. Представьте, что вы являетесь риск-менеджером предприятия. Ваш руководитель поставил перед вами задачу разработки комплексной системы защиты предприятия от внешних и внутренних угроз.

Определите структуру рисков вашего предприятия (объективные и субъективные, существенные и несущественные) и составьте матрицу методов управления данными рисками. Особо выделите, где наиболее эффективно страхование.

Варианты предприятий:

1) птицефабрика или теплично-овощное хозяйство;

2) пельменный цех или небольшая пекарня;

3) станция технического обслуживания автомобилей или предприятие сферы услуг (парикмахерская, интернет-кафе, предприятие быстрого питания).

4 Вопросы к экзамену для промежуточной аттестации

1. Происхождение и развитие денег. Теории денег.
2. Функции денег и особенности их осуществления.
3. Денежная система: понятие, закономерности развития. Виды денежных систем: металлические и фидуциарные денежные системы.
4. Понятие денежного оборота. Наличное и безналичное денежное обращение.
5. Платежная система России: понятие, основные структурные элементы.
6. Валюта: понятие, валютная конвертируемость. Понятие и виды валютных ограничений.
7. Спрос и предложение на валютном рынке. Валютный курс.

8. Плавающий и фиксированный курсы валют. Влияние режима валютного курса на благосостояние населения.
9. Понятие и развитие кредита. Принципы и функции кредита.
10. Экономическая природа процента.
11. Основные факторы, определяющие динамику процентных ставок на финансовом рынке.
12. Кредитная система: понятие, структура
13. Банковский и коммерческий кредит.
14. Основные виды банковских кредитов.
15. Банковская система. Типы банковских систем. Взаимосвязь кредитной и банковской системы.
16. Коммерческий банк: сущность и основные функции.
17. Центральный банк и его роль в экономике
18. Банковские операции.
19. Кредитные операции.
20. Банковская система и ее уровни.
21. Назовите основные документы, регламентирующие финансовую систему РФ
22. Назовите основные инструменты формирования финансовой политики
23. Назовите основные методы и модели формирования финансовой политики
24. Назовите основные документы, регламентирующие денежную политику в РФ
25. Назовите основные инструменты формирования денежной политики
26. Назовите основные методы и модели формирования денежной политики