

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Российский государственный гуманитарный университет»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСЫ, БАНКИ, ИНВЕСТИЦИИ - ОСНОВЫ
РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
38.03.01 - Экономика
Профиль «Финансы, банки, инвестиции»
Уровень квалификации выпускника - *бакалавр*

Форма обучения *очная*

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2021

Финансы, банки, инвестиции-основы

Рабочая программа дисциплины

Составитель:

д.э.н., профессор Спильниченко В.К.

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры «Финансы и кредит»

№ 4 от 29.04.2021 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка.....	Error! Bookmark not defined.
1.1. Цель и задачи дисциплины	Error! Bookmark not defined.
1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций	4
1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
2. Структура дисциплины.....	6
3. Содержание дисциплины	9
4. Образовательные технологии.....	11
5. Оценка планируемых результатов обучения	15
5.1. Система оценивания.....	15
5.2. Критерии выставления оценок	Error! Bookmark not defined. 6
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	Error! Bookmark not defined. 9
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	40
6.1. Список источников и литературы.....	40
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».....	43
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины	45
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов	46
9. Методические материалы	47
9.1. Планы семинарских занятий.....	46
Приложения	
Приложение 1. Аннотация дисциплины	52
Приложение 2. Лист изменений.....	54

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – изучить основные исходные ключевые теоретические и практические проблемы профиля «Финансы, банки, инвестиции-основы» и их исторический генезис, а также сформировать компетенции, необходимые для профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучить базовые понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и получить знания об историческом развитии данных областей деятельности человека;
- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- сформировать у студентов навыки самостоятельного сбора и систематизации данных, характеризующих функционирование финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области взаимосвязей финансов, банков и инвестиций для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- раскрыть роль, выполняемую ключевыми субъектами в области финансов в целом, а также в части банковской и инвестиционной деятельности;
- развить навыки использования нормативно-правовых документов о функционировании финансов, банков и регулировании процессов инвестирования в своей повседневной деятельности;

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
<i>ПК-1 Способен собирать исходные данные, характеризующие функционирование финансовых рынков, деятельность хозяйствующих субъектов</i>	<i>ПК-1.1 Осуществляет поиск и сбор данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка</i>	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные исходные понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и историю развития данных областей деятельности человека; - роль и место финансов, банков, инвестиций в экономике государства; - их основные функции и тенденции развития; - источники информации для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка. <p><i>Уметь:</i> использовать</p>

		<p>полученные знания для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка.</p> <p><i>Владеть:</i></p> <p>- навыками поиска и сбора информации, характеризующей функционирование сегментов финансового рынка и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных и коммерческих сайтов (государственных законодательных, исполнительных, статистических органов, а также коммерческих производственных и исследовательских компаний в области финансов, банков и инвестиций) и иных общедоступных источников информации.</p>
	<p><i>ПК-1.2</i> Осуществляет поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов</p>	<p><i>Знать:</i> источники информации о деятельности хозяйствующих субъектов, а также методы анализа этих данных, в том числе с применением современных информационных технологий.</p> <p><i>Уметь:</i> производить поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.</p> <p><i>Владеть:</i> навыками подготовки отчета по результатам поиска и сбора данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в области финансов, банков и инвестиций, и разработки соответствующих предложений по использованию полученной информации</p> <p>- понятийным аппаратом в области финансов, банков и инвестиций.</p> <p>.</p>

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансы, банки, инвестиции» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика", профиль «Финансы, банки, инвестиции», квалификация выпускника «бакалавр». Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Экономическая статистика», «Финансы организаций», «Деньги, кредит, банки», «Статистика», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Бухгалтерский учет», «Институциональная экономика», «Менеджмент», «Маркетинг», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Статистика», «Информационные технологии в экономике», «Учебная практика».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Корпоративные финансы», «Финансовые риски», «Финансы некоммерческих организаций», преддипломная практика.

2. Структура дисциплины

Структура дисциплины для очной формы обучения

Общая трудоемкость дисциплины составляет 3 з. е., 114 ч., в том числе контактная работа обучающихся с преподавателем 42 ч., самостоятельная работа обучающихся 72 ч.

№ п/п	Раздел дисциплины/темы	Семестр	Виды учебной работы (в часах)				Формы текущего контроля успеваемости, форма промежуточной аттестации <i>(по семестрам)</i>
			Контактная		Промежуточная аттестация	Самостоятельная работа	
			Лекции	Семинары			
Раздел 1. ФИНАНСЫ							
1.	Тема 1. Эволюция научных представлений о финансах. Основные современные концепции теории финансов.	5	2	6		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Контрольное тестирование, опрос и развернутая беседа при обсуждении выполнения аналитических заданий.
2.	Тема 2. Основы управления финансами.	5	2	4		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Беседа при обсуждении

							доклада. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара, кейс- ситуаций и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос.
3.	Тема 3. Финансовая политика	5	2	2		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос Контрольное тестирование по темам 1-3.
Раздел 2. Банки							
4.	Тема 4. Сущность банковской деятельности.	5	2	2		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара и дневников проблемных наблюдений, опрос. Обсуждение и защита позиций по ответам на тесты.
5.	Тема 5. Зарождение и развитие банковского дела.	5	2	2		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара и

							дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос. Кейс-упражнение
6.	Тема 6. Банковские системы ведущих мировых держав.	5	2	4		8	Контрольное тестирование по темам 4-6.
Раздел 3. Инвестиции							
7.	Теме 7. Управление капиталом и основы инвестирования	5	2	2		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Беседа при обсуждении доклада. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара, кейс-ситуаций и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос.
8.	Тема 8. Значение и экономическая сущность инвестиций.	5		4		8	Проблемные вопросы в ходе лекции. Беседа при обсуждении доклада. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара, кейс-ситуаций и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос.
	Зачёт с оценкой					8	Письменная работа по теоретическому вопросу.

							Собеседование по проблемному вопросу
	Итого:		16	26		72	

3. Содержание дисциплины

Раздел 1. Финансы

Тема 1. Эволюция научных представлений о финансах. Основные современные концепции теории финансов.

Место и роль дисциплины в учебном процессе. Основные источники информации. Нормативно-правовая база.

Финансы и процесс распределения. Эволюция научных представлений о финансах. Основные периоды развития финансовой науки. Финансовые ресурсы. Финансовое регулирование. Финансомика.

Классификация теорий финансового менеджмента. Базовые концепции финансового менеджмента. Концепция эффективности капитала. Концепция денежного потока. Концепция временной ценности денежных ресурсов. Концепция компромисса между риском и доходностью. Концепция стоимости капитала. Теория структуры капитала Модильяни и Миллера. Концепция альтернативных затрат. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.

Теория ценообразования опционов и модели ценообразования опционов: Блэка-Шоулза, Монте-Карло, Хестона, биномиальная модель и др. Концепция анализа дисконтированного денежного потока (Discounted Cash Flow) Джона Бэррома Уильямса. Теория портфеля и модель оценки доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAPM).

Тема 2. Основы управления финансами.

Понятие «управление финансами». Основные функциональные элементы управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование. Оперативное управление финансами. Финансовый контроль.

Организация управления финансами: формы, методы. Использование автоматизированных систем текущего управления финансами и стратегического планирования. Автоматизированные программы управления проектами. Банк России как финансовый мегарегулятор страны.

Тема 3. Финансовая политика

Содержание и значение финансовой политики. Объекты финансовой политики. Субъекты финансовой политики. Основные структурные элементы финансовой политики: выработка научно-обоснованной концепции развития финансов; определение основных источников и направлений использования финансовых ресурсов как на текущий момент, так на стратегическую перспективу; разработка конкретных путей реализации выработанных направлений; организация контроля исполнения принимаемых решений.

Финансовая политика России. Основные документы, регламентирующие государственную политику в финансовой сфере. Денежно-кредитная политика. Бюджетная, налоговая и таможенно-тарифная политика.

Раздел 2. Банки

Тема 4. Сущность банковской деятельности.

Денежное обращение – основа банковской деятельности. Кредитные деньги. Основные модели кредитных систем. Функции кредитных организаций и задачи банковской деятельности.

Место и роль кредитных организаций на финансовых рынках. Особенности банков как финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков. Банки и банковские операции: понятие и краткая характеристика. Международные кредитно-финансовые институты.

Тема 5. Зарождение и развитие банковского дела.

Происхождение кредитных организаций. Объективные причины появления банков. Этапы развития кредитных отношений. Зарождение кредитных отношений на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. Появление ростовщичества. Переход от ростовщичества к банкирскому промыслу. Структурирование кредитных отношений в XI – XIX веках, ликвидация монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем.

Зарождение и развитие банковского дела в России до начала первой мировой войны. Переход к регулируемым кредитным отношениям. Развитие централизованных банковских систем. Преобразования банковской системы России после 1917 года. Особенности деятельности коммерческих банков в период 1918-1928 годов. Кредитные реформы 20-30х годов. Деятельность банков в годы ВОВ и в послевоенный период. Реформа кредитной системы конца 80-х – начала 90-х годов XX века. Качественные изменения банковской системы в условиях 4-й промышленной революции.

Тема 6. Банковские системы ведущих мировых держав.

Современные кредитные системы европейских государств. Банковская система ЕЭС. Европейский Центральный банк и его функции. Банковские системы Великобритании, Франции, Германии, Италии и пути их реформирования в условиях современного экономического кризиса. Особенности банковской системы Швейцарии.

Банковская система США. Структура и операции Федеральной резервной системы США. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Основные направления развития банковской системы США в условиях современного экономического кризиса. Банковская система Японии, создание и структура. Центральный банк Японии. Коммерческие банки. Другие кредитные учреждения страны. Тенденции развития банковской системы Японии.

Банковская система Китая. Особенности и тенденции ее развития.

Концентрация и централизация банковского капитала на современном этапе.

Банковская система современной России.

Раздел 3. Инвестиции

Тема 7. Управление капиталом и основы инвестирования

Экономическая природа капитала. Основные подходы к формированию капитала. Средневзвешенная и предельная стоимость капитала. Модели расчета оптимальной структуры капитала. Характеристика основного и оборотного капитала. Принципы и методы управления основным капиталом. Методы оценки стоимости основного капитала и управление его обновлением. Выбор стратегии финансирования оборотных активов.

Инвестиции как экономическая категория. Классификация и формы инвестиций. Особенности финансовых инвестиций.

Тема 8. Значение и экономическая сущность финансовых инвестиций.

Экономическая природа финансовых инвестиций. Общая характеристика основных инструментов рынка ценных бумаг. Оценка стоимости финансовых вложений. Инвестиционные качества финансовых вложений.

Российский рынок ценных бумаг и его структура. ММВБ как ведущий институт фондового рынка. Внебиржевой оборот ценных бумаг – организация, контроль и значение. Рейтинговые оценки эмиссионных ценных бумаг. Планирование и прогнозирование финансовых инвестиций.

4. Образовательные технологии

№ п/п	Наименование темы	Виды учебной работы	Образовательные технологии
1	2	3	5
1.	Тема 1. Эволюция научных представлений о финансах. Основные современные концепции теории финансов.	Лекция 1	<i>Решение тестового задания на определение уровня подготовки магистрантов, проблемная вводная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. на ведение рабочей тетради</i>

		Самостоятельная работа	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i>
		Семинар 1	<i>Дискуссия при обсуждении вопросов семинара с использованием ранее полученных видеоматериалов. Задание на ведение дневника проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос и развернутая беседа при обсуждении выполнения аналитического задания.</i>
2.	Тема 2. Основы управления финансами.	Лекция 2	<i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i>
		Самостоятельная работа	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i>
		Семинар 2	<i>Беседа при обсуждении доклада. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара с использованием ранее полученных и самостоятельно подготовленных обучаемыми видеоматериалов, кейс-ситуации и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос</i>
3.	Тема 3. Финансовая политика.	Лекция 3	<i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i>
		Самостоятельная работа	<i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i>
		Семинар 3	<i>Дискуссия при обсуждении вопросов семинара и дневников проблемных наблюдений с использованием ранее</i>

			<i>полученных самостоятельно подготовленных обучаемыми видеоматериалов. Контрольное тестирование по темам 1-3</i>
4.	Тема 4. Сущность банковской деятельности.	<p>Лекция 4</p> <p>Самостоятельная работа</p> <p>Семинар 4</p>	<p><i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i></p> <p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i></p> <p><i>Дискуссия при обсуждении вопросов семинара и дневников проблемных наблюдений с использованием ранее полученных самостоятельно подготовленных обучаемыми видеоматериалов. Контрольное тестирование, опрос.</i></p> <p><i>Контрольное тестирование. Обсуждение и защита позиций по ответам на тесты.</i></p>
5.	Тема 5. Зарождение и развитие банковского дела.	<p>Лекция 5</p> <p>Самостоятельная работа</p> <p>Семинар 5</p>	<p><i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i></p> <p><i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i></p> <p><i>Дискуссия при обсуждении вопросов семинара и дневников проблемных наблюдений с использованием ранее полученных самостоятельно подготовленных обучаемыми видеоматериалов.</i></p> <p><i>Рассмотрение б вопроса методом пресс-конференции</i></p> <p><i>Кейс-упражнение</i></p>

6.	Тема 6. Банковские системы ведущих мировых держав.	Лекция 6 Самостоятельная работа Семинар 6	<i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i> <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i> <i>Семинар проводится методом пресс-конференции. При этом организуется проведение конкурса на лучшую экспертную группу.</i> <i>Контрольное тестирование по темам 4-6.</i>
7.	Теме 7. Управление капиталом и основы инвестирования	Лекция 7 Самостоятельная работа Семинар 7	<i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i> <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством электронной почты, ведение рабочей тетради</i> <i>Беседа при обсуждении доклада. Дискуссия при обсуждении вопросов семинара с использованием ранее полученных и самостоятельно подготовленных обучаемыми видеоматериалов, кейс-ситуации и дневников проблемных наблюдений. Контрольное тестирование, опрос</i>
8.	Тема 8. Значение и экономическая сущность инвестиций.	Лекция 8 Самостоятельная работа	<i>Проблемная лекция-визуализация, ответы на проблемные вопросы дискуссия при обсуждении проблемных вопросов, постановка практических задач на самостоятельную работу, в т.ч. оценка ведения рабочих тетрадей</i> <i>Консультирование и проверка домашних заданий посредством</i>

		Семинар 8	<p><i>электронной почты, ведение рабочей тетради</i></p> <p><i>Беседа при обсуждении доклада.</i></p> <p><i>Дискуссия при обсуждении вопросов семинара с использованием ранее полученных и самостоятельно подготовленных обучаемыми видеоматериалов, кейс-ситуации и дневников проблемных наблюдений.</i></p> <p><i>Контрольное тестирование, опрос</i></p>
--	--	-----------	---

5. ОЦЕНКА ПЛАНИРУЕМЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ ОБУЧЕНИЯ

5.1. Система оценивания

Система контроля знаний магистрантов по дисциплине «Финансы, банки, инвестиции – основы» соответствует учебному плану основной образовательной программы.

В процессе изучения курса проводится рейтинговый контроль знаний студентов в соответствии с Положением РГГУ о его проведении. Текущий контроль знаний предусматривает проверку результатов выполнения практических заданий, ответы магистрантов на контрольные вопросы по темам курса. Он предполагает опросы и учет степени участия студентов в обсуждении вопросов на семинарских занятиях, оценку выполнения аналитического задания, оценку результатов выполнения тестовых заданий и участия в рассмотрении кейс-ситуаций. Максимальное количество баллов по текущему контролю – 60. Промежуточный контроль знаний проводится в форме зачета с оценкой. Максимальное количество баллов – 40.

Формы контроля знаний студентов, используемые при проведении рейтингового контроля:

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль всего: в т.ч.		60
- ответы на контрольные вопросы, участие в дискуссии на семинарах (8семинаров)	1	8
- аналитическое задание, эссе (8 заданий)	3	24
- решение практических задач и тестов (все темы семинаров)	2	16
- контрольное тестирование по темам 1-3	4	4
- контрольное тестирование по темам 4-6	4	4
- контрольное тестирование по темам 7-8	4	4
Зачет (итоговая контрольная работа)	Письменная работа 10 Собеседование 30	40
Итого за семестр (дисциплину)		100

Оценка обучающемуся выставляется по результатам суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации. Зачет выставляется обучающемуся, набравшему не менее 50 баллов в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации.

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

<i>100-балльная шкала</i>	<i>Традиционная шкала</i>		<i>Шкала ECTS</i>
<i>95 – 100</i>	<i>отлично</i>	<i>зачтено</i>	<i>A</i>
<i>83 – 94</i>			<i>B</i>
<i>68 – 82</i>	<i>хорошо</i>		<i>C</i>
<i>56 – 67</i>	<i>удовлетворительно</i>		<i>D</i>
<i>50 – 55</i>			<i>E</i>
<i>20 – 49</i>	<i>неудовлетворительно</i>	<i>не зачтено</i>	<i>FX</i>

5.2. Критерии выставления оценок

Текущий контроль

При оценке участия в дискуссиях при обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, дневников проблемных наблюдений, а также ответов на контрольные вопросы, учитываются:

- степень раскрытия содержания материала, знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков, изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала) (0-1 балл).

При участии в выполнении аналитического задания, эссе оцениваются:

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала) (0-1 балл);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл).

При решении практических задач и тестов оцениваются:

- задание выполнено не полностью, обоснованность содержания и выводов недостаточны – 0-1 балл;
- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок или они носят не принципиальный характер – 2 балла.

Контрольное тестирование по разделам включает по 20 тестов и оценивается следующим образом:

- правильный ответ на тестовое задание – 0.5 балла;
- неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)

Промежуточная аттестация проводится в устной и в письменной форме и предусматривает:

- 1) написание на последнем семинарском занятии в течение 15 минут письменной контрольной работы, включающей 1 теоретический вопрос;
- 2) собеседование по проблемным вопросам во внеаудиторное время.

Порядок оценки письменной итоговой работы

- вопрос оценивается максимально в 10 баллов
- если вопросы раскрыты частично или есть отдельные неточности, то ответ оценивается в 1-9 баллов.

Порядок оценки собеседования

Собеседование проводится во внеаудиторное время и оценивается в 30 баллов при правильном и полном ответе на дискуссионный вопрос. В зависимости от полноты и точности ответа на вопрос результат может оцениваться от 0 до 30 баллов. Ответ оценивается в 30 баллов в случае, если вопрос раскрыт с достаточной полнотой. 0 – если вопрос не раскрыт. В остальных случаях, если вопросы раскрыты частично, есть неточности, то ответ оценивается в 1 - 29 баллов в зависимости от качества ответа, критерии оценки которого раскрыты в таблице ниже.

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ А,В	«отлично»/ «зачтено (отлично)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
82-68/ С	«хорошо»/ «зачтено (хорошо)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	«удовлетвори- тельно»/ «зачтено (удовлетвори- тельно)»/ «зачтено»	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	«неудовлетворите- льно»/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает серьёзные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Примерные задания и тесты к семинарам

Примеры письменного задания к семинару 1:

- по результатам анализа теоретических положений о финансовых ресурсах экономических объектов составьте гипотетический пример описания этих ресурсов предприятия;

- имеются следующие данные об индивидуальной предпринимательской деятельности: вид деятельности перевозка пассажиров, предпринимательский доход в год 3 млн. руб., затраты на бензин и обслуживание автомобиля 100 000 руб. в год, автомобиль Volvo XC 90? 2013 года выпуска. На основании ранее полученных данных при изучении проблем налогообложения определите объем обязательных платежей и налогов индивидуального предпринимателя.

Примеры письменного задания к семинару 2:

- соберите и проанализируйте исходные данные, характеризующие функционирование финансовых рынков России;

- приведите в формализованном виде пример финансового плана предприятия;

- соберите и проанализируйте исходные данные, характеризующие финансовую деятельность хозяйствующего субъекта на основе информации из интернета.

Пример письменного задания к семинару 3:

- на основании анализа документов: «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» и «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов» подготовьте письменный анализ целей и задач финансовой политики в части мер стимулирования развития экономики (не менее 5 целей и задач) с аргументацией своего выбора.

Кейс-ситуация к семинару 4: существует несколько точек зрения на стратегию развития банковского сектора в России. В качестве крайних точек зрения можно выделить так называемых государственников, настаивающих на ужесточении и усилении государственного вмешательства в банковскую деятельность. Другая полярная точка зрения – полностью ослабить государственное регулирование, оставив только регулирование наличной денежной массы и осуществление расчетов. Обоснуйте Вашу точку зрения.

Тесты к семинару 5:

- . Подберите каждому термину определение

Термины:

- Капитал
- Товарооборот
- Нематериальные активы

- Движение денежной наличности
- Инвестор
- Добавочный капитал
- Венчурный капитал
- Портфельные инвестиции
- Мэрджер
- Аннуитет
- Компаундинг
- Стагфляция
- Бюджет
- Банк
- Банковская система
- Депозит
- Диверсификация кредитов

Определения:

А) результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Б) Инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности, связанных с большим риском.

В) Движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее.

Г) Инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени.

Д) Процесс перехода от текущей стоимости капитала к его будущей стоимости.

Е) Финансовый план, суммирующий доходы и расходы.

Ж) Деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота.

З) Экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи.

И) Состояние экономики, характеризующееся сочетанием одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции.

К) Покупатель акций, получающий тем самым право на часть доходов корпорации и участие в управлении ею.

Л) Процесс приобретения ценных бумаг и других активов, составляющих богатство отдельного индивида.

М) Сумма от переоценки товарно-материальных ценностей основных фондов и нематериальных активов.

Н) Поглощение одной фирмы другой фирмой.

О) Одновременное наличие в активах банка многих не связанных друг с другом кредитов.

П) Совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Р) финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

С) Денежные средства, размещенные для хранения в банках.

2.2. Выберите один правильный ответ из предлагаемых ответов:

- В какой части баланса банка представлены источники его финансирования?
 - А) в активе
 - Б) в пассиве
- Капитал – это финансовые ресурсы, направляемые на:
 - А) потребление;
 - Б) содержание объектов непродуцированной сферы;
 - В) увеличение резервов;
 - Г) активные операции банка.
- Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости есть:
 - А) дисконтирование;
 - Б) компаундинг.

- Процесс приведения денежной суммы будущего периода к текущему представляет собой:
 - А) дисконтирование;
 - Б) компаундинг.
- Что такое индексация?
 - А) способ сохранения реальной величины денежных ресурсов по их покупательной способности в период инфляции;
 - Б) способ приумножения величины денежных ресурсов в период инфляции.

2.3. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Финансы банка – это его денежные средства, находящиеся в кассе.
- Капитал появился раньше денег.
- Дисконтирование доходов – это их индексация.
- Балансовая прибыль – это тоже, что и валовая прибыль.
- Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.
- Активные операции банка направлены на привлечение ресурсов для поддержания и расширения его деятельности.
- Любой банк имеет право на совершение валютных операций.
- Любой банк имеет право на операции с вкладами населения.
- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Взятие предприятием кредита означает его слабое финансовое положение.
- Имущество, находящееся в залоге, можно продать и за эти деньги вернуть кредит и проценты по нему.

Ситуация для обсуждения на семинаре 7:

Дж. М. Кейнс в книге «Общая теория занятости, процента и денег» пишет:

« Начнем с инвестиций. При обычном словоупотреблении под этим понимают покупку отдельным лицом или корпорацией какого-либо имущества, старого или нового. Иногда этот термин ограничивают покупкой ценных бумаг на фондовой бирже. Но можно также и говорить об инвестициях при покупке, например, дома или машины, а также при накоплении запасов готовой продукции или незавершенного

производства. Поэтому инвестиции, определенные таким образом, включают всякий прирост ценности капитального имущества независимо от того, состоит ли последнее из основного, оборотного или ликвидного капитала».

С какими положениями Вы согласны, а с какими нет и почему?

Примеры тестов к семинару 8:

Отметьте правильные ответы:

1. Акционирование как метод финансирования инвестиций обычно используется в случае:

- А) реализации недорогих реальных инвестиционных проектов;
- Б) отраслевой и региональной диверсификации инвестиционной деятельности;
- В) инвестирования в быстро реализуемые проекты;
- Г) реорганизации неприбыльного предприятия.

2. Внутренние источники финансирования инвестиций включают:

- А) банковские кредиты;
- Б) средства от продажи акций;
- В) финансовые средства, централизуемые объединениями предприятий;
- Г) часть внеоборотных и (или) оборотных активов предприятия;
- Д) амортизационный фонд.

3. Какие источники инвестиций желательно использовать для финансирования крупных, дорогостоящих, долгосрочных проектов:

- А) иностранные инвестиции;
- Б) банковский кредит;
- В) привлеченные средства;
- Г) прибыль и амортизационные отчисления;
- Д) эмиссию акций и иных ценных бумаг.

ТЕСТЫ КОНТРОЛЬНОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО ТЕМАМ 4-6

Пояснительная записка:

Закрытые тесты – даются четыре ответа на вопрос, при этом только один является правильным или наиболее верным. Выберите правильный ответ и подчеркните его. **Открытые тесты** – необходимо вставить в соответствующее предложение пропущенное слово или словосочетание.

Вопросы делятся на 4 варианта.

Вариант 1 – номера тестов начинаются с номера 1 и далее плюс 4 к каждому номеру. Вариант 2 – с номера 2 плюс 4 номера. Вариант 3 – с номера 3 плюс 4 номера. Вариант 4 – с номера 4 плюс 4 номера.

Решение тестов

Общее первое задание – составьте таблицу номеров вашего варианта.

Тесты

1. Функцией коммерческого банка является:
 - А. Эмиссия банкнот.
 - Б. Кредитование центрального банка.
 - В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - Г. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
2. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:
 - А. Расчетно-кассового центра, в котором обслуживается банк.
 - Б. Центрального Банка РФ.
 - В. Правления банка.
 - Г. Общего собрания акционеров банка.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций:
 - А. Могут осуществлять любые банковские операции.
 - Б. Не могут осуществлять банковские операции.
 - В. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
 - Г. Могут осуществлять только расчетные операции.
4. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:
 - А. Дополнительные офисы.
 - Б. Обменные пункты.
 - В. Филиалы и представительства.
 - Г. Расчетно-кассовые центры.
5. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
 - А. Универсальные и специализированные.
 - Б. Бесфилиальные и многофилиальные.
 - В. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.

- Г. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
6. По форме собственности банки подразделяются на:
- А. Универсальные и специализированные.
 - Б. Рыночные и нерыночные.
 - В. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
 - Г. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
7. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:
- А. Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
 - Б. Конкурировать с ЦБ РФ.
 - В. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
 - Г. Выдавать поручительства за третьих лиц.
8. Коммерческие банки осуществляют операции по:
- А. Монопольному выпуску банкнот.
 - Б. Привлечению денежных средств юридических физических лиц во вклады.
 - В. Обеспечению стабильной покупательской способности денежной единицы.
 - Г. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.
9. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
- А. Кредитной деятельностью.
 - Б. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - В. Торговой деятельностью.
 - Г. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.
10. Российское банковское законодательство запрещает банкам заниматься:
- А. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - Б. Аккумуляцией временно свободных денежных средств.
 - В. Страховой деятельностью.
 - Г. Консультированием по вопросам банковской деятельности.
11. В соответствии с российским законодательством коммерческие банки наделены правом:

А. Приобретать право требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.

Б. Заниматься производственной деятельностью.

В. Выступать кредитором последней инстанции.

Г. Выпускать ценные бумаги.

12. Российское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:

А. Учетом векселей.

Б. Кредитованием физических лиц.

В. Организацией расчетов клиентов.

Г. Производственной деятельностью.

13. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:

А. Покупке ценных бумаг.

Б. Проведению лизинговых операций.

В. Формированию собственных ресурсов.

Г. Аккумуляции средств населения и юридических лиц.

14. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.

А. Депозитного.

Б. Торгового.

В. Залогового.

Г. Инвестиционного.

15. Депозит – это:

А. Денежные средства физических лиц.

Б. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.

В. Средства юридических лиц.

Г. Вклады юридических и физических лиц.

16. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:

А. До 30%

Б. До 80%

В. До 20%.

Г. До 50%.

17. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:

А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.

Б. Обеспечения производственного и социального развития банка.

В. Приобретения нового оборудования.

Г. Защиты интересов вкладчиков.

18. Ресурсы коммерческого банка включают:

А. Только собственный капитал.

Б. Только привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.

В. Собственный капитал и привлеченные средства.

Г. Только уставной капитал.

19. Сберегательный сертификат не может быть:

А. На предъявителя.

Б. Срочным.

В. Бессрочным.

Г. Именным.

20. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:

А. Подпись уполномоченного из ЦБ РФ.

Б. Размер вклада, оформленного сертификатом.

В. Фамилия, имя, отчество вкладчика.

Г. Дата внесения вклада.

21. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:

А. Только сберегательной книжкой.

Б. Только двусторонним договором в письменной форме.

В. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.

Г. Договором залога.

22. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.

- А. Активные.
- Б. Пассивные.
- В. Комиссионно-посреднические.
- Г. Трастовые.

23. К пассивным операциям коммерческого банка относится:

- А. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
- Б. Выдача кредитов.
- В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- Г. Покупка ценных бумаг.

24. К активам коммерческого банка относятся:

- А. Денежные счета в ЦБ РФ.
- Б. Доходы будущих периодов.
- В. Выпущенные долговые обязательства.
- Г. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами.

25. Основу активных операций коммерческого банка составляют:

- А. Забалансовые обязательства.
- Б. Средства, привлеченные от юридических лиц на расчетные и текущие счета.
- В. Депозитные операции.
- Г. Операции по кредитованию клиентов.

26. По субъектам активы делятся на:

- А. Кассовые, оборотные, инвестиционные и внеоборотные.
- Б. Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности.
- В. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
- Г. Безрисковые и рискованные.

27. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:

- А. Процентные и непроцентные.

- Б. Одноэлементные и комплексные.
 - В. Стабильные и нестабильные.
 - Г. Операционные и неоперационные.
28. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:
- А. Ведение расчетных счетов организаций.
 - Б. Обслуживание депозитов организаций.
 - В. Обслуживание вкладов населения до востребования.
 - Г. Обслуживание срочных вкладов населения.
29. Центральные банки возникли путем наделения коммерческих банков правом:
- А. Проведения расчетов в народном хозяйстве.
 - Б. Эмиссии банкнот.
 - В. Кредитования организаций.
 - Г. Аккумуляции временно свободных денежных средств.
30. Банк Англии был создан в 1694 году как:
- А. Акционерная компания с ограниченной ответственностью.
 - Б. Частный банк.
 - В. Государственное учреждение.
 - Г. Общество закрытого типа.
31. Первый банк во Франции был учрежден Дж. Ло в:
- А. 1800 г.
 - Б. 1755 г.
 - В. 1716 г.
 - Г. 1724 г.
32. Государственный банк Российской империи был создан в :
- А. 1825 г.
 - Б. 1860 г.
 - В. 1870 г.
 - Г. 1895 г.

33. Центральный банк Великобритании согласно принятому в 1946 г. Банковскому акту наделен правом:

- А. Выдавать кредиты населению.
- Б. Выполнять операции, характерные для коммерческого банка.
- В. Требовать предоставления от коммерческих банков необходимой ему информации.
- Г. Вмешиваться в операционную деятельность коммерческих банков.

34. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, проводимые:

- А. В рамках реализации инвестиционных проектов.
- Б. На основании распоряжения министра экономики или его заместителя.
- В. По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
- Г. На основании оценки кредитоспособности клиентов.

35. Функции центрального банка США выполняет:

- А. Народный банк.
- Б. Резервный банк.
- Б. Банк США.
- Г. Федеральная резервная система.

36. Бундесбанк – это центральный банк:

- А. Австрии.
- Б. Германии.
- В. Швейцарии.
- Г. Баварии.

37. Деятельность государственного банка Российской империи на начальном этапе его функционирования характеризовалась:

- А. Отсутствием права на регулирование операций коммерческих банков.
- Б. Небольшим масштабом проводимых операций.
- В. Сильной зависимостью от министерства финансов.
- Г. Наличием возможности проводить независимую политику.

38. США являются примером страны, в которой создание центрального банка произошло в результате:

- А. Развития рыночной конкуренции.
- Б. Принятия государством специального закона.
- В. Объединения северных и южных территорий.
- Г. Появления многочисленных коммерческих банков.

39. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:

- А. 1990 г.
- Б. 1993 г.
- В. 1989 г.
- Г. 1987 г.

40. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.

- А. Экономическая.
- Б. Юридическая.
- В. Политическая.
- Г. Социальная.

41. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:

- А. Участия государства в формировании его капитала.
- Б. Политической ситуации в стране.
- В. Порядка назначения его руководства.
- Г. Законодательно закрепленных целей и задач его функционирования.

42. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

- А. Только организации различных секторов экономики.
- Б. Физические лица.
- В. Только кредитные организации.
- Г. Все юридические лица.

43. За центральным банком закреплена функция:

- А. Лизингового центра страны.
- Б. Казначей государства.
- В. Банка, осуществляющего трастовые операции.

Г. Кредитора организаций.

44. По своему статусу центральный банк является:

А. Некоммерческим партнером.

Б. Коммерческой организацией.

В. Юридическим лицом.

Г. Частной организацией.

45. Показателем политической независимости центрального банка служит:

А. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.

Б. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.

В. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.

Г. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.

46. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на :

А. Государственные, акционерные и смешанные.

Б. Универсальные и специализированные.

В. Национальные и международные.

Г. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

47. Статус большинства центральных банков получил законодательное закрепление:

А. В начале XIX века.

Б. В XVIII в.

В. В середине XX в.

Г. В конце XIX – начале XX в.

48. Основным местом хранения денег в древние времена являлись:

А. Леса.

Б. Специальные хранилища.

В. Тайники.

Г. Храмы.

49. Банкир отличается от ростовщика тем, что:

А. Ссужал большие средства, чем ростовщик.

- Б. Давал займы собственный капитал.
- В. Давал займы средства, полученные в виде вкладов от других.
- Г. Устанавливал меньший процент оплаты.

50. Кабала – это договор или долговое обязательство, ставящее должника в личную или имущественную зависимость от заимодавца. Значение этого слова произошло от:

- А. Процедуры взятия ссуды крестьянами.
- Б. Условий получения ссуды.
- В. Документа (договора займа), подтверждающего получение денег займа, по которому средством обеспечения кредита являлись «мясо и кровь» должника.
- Г. Договора о пользовании землей.

51. Можно выделить ... этапа развития кредитных отношений:

- А. 3.
- Б. 2.
- В. 4.
- Г. 22.

52. Первые локальные денежные системы, опирающиеся не на золото, а на национальные кредитные деньги, были созданы:

- А. Со второй половины XIX в.
- Б. В XVIII в.
- В. В XX в.
- Г. В средние века.

53. Известны 3 модели организации центральных банков. Какая из них не является общепризнанной:

- А. Американская.
- Б. Традиционная.
- В. Европейская.
- Г. Латиноамериканская.

54. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:

- А. Банком – корреспондентом.
- Б. Уполномоченным банком.
- В. Небанковской клиринговой организацией.

Г. Банком-респондентом.

55. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.

А. Посреднические.

Б. Корреспондентские.

В. Депозитарные.

Г. Трастовые.

56. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:

А. Банком-корреспондентом.

Б. Уполномоченным банком.

В. Эмиссионным банком.

Г. Банком-респондентом.

57. С разрешения банка России клиринг могут производить:

А. Расчетные небанковские кредитные организации.

Б. Физические лица.

В. Региональные депозитарии.

Г. Инвестиционные компании.

58. Процедура реорганизации кредитной организации может осуществляться в форме:

А. Ликвидации.

Б. Слияния.

В. Рефинансирования.

Г. Расширения деятельности.

59. Взаимодействие Немецкого федерального банка с национальной кредитной системой происходит благодаря налаженным контактам с:

А. Федеральным правительством.

Б. Крупнейшими коммерческими банками страны.

В. Подразделениями министерства финансов.

Г. Канцлером Германии.

60. Расчетный период для определения национальных резервов американских банков составляет:

- А. Две недели.
- Б. 21 день.
- В. Один месяц.
- Г. Один квартал.

61. Краткосрочная политика открытого рынка осуществляется Банком Англии через ... путем установления для них твердых ставок по купле-продаже ценных бумаг.

- А. Муниципалитеты.
- Б. Клиринговые центры.
- В. Дисконтные дома.
- Г. Сеть региональных подразделений.

62. Центральные банки стран с рыночной экономикой выполняя ... изучают финансовое положение организаций и создают централизованные службы по банковским рискам.

- А. Функции кредитора последней инстанции.
- Б. Функции расчетного центра страны.
- В. Роль финансового агента правительства.
- Г. Информационно-исследовательскую функцию.

63. Международные валютные отношения – это совокупность экономических отношений, складывающихся при функционировании ... в мировом хозяйстве.

- А. Ценных бумаг.
- Б. Драгоценных металлов.
- В. Национальных денежных единиц.
- Г. Золота.

64. Национальная денежная единица становится национальной ... в случае ее использования в международных экономических отношениях.

65. Первая мировая (Парижская) валютная система была основана на ... стандарте.

- А. Золотодевизном.
- Б. Золотослитковым.
- В. Серебряном.
- Г. Золотомонетном.

66. Вторая мировая (Генуэзская) валютная система была основана на ... стандарте.

- А. Золотодевизном.
- Б. Золотослитковым.
- В. Серебряном.
- Г. Золотомонетном.

67. Третья мировая (Бреттонвудская) валютная система была основана на золотодевизном стандарте и функционировании двух резервных валют – американского доллара и:

- А. Швейцарского франка.
- Б. Немецкой марки.
- В. Английского фунта стерлингов.
- Г. Японской иены.

68. Четвертая мировая (Ямайская) валютная система изначально основывалась на:

- А. Стандарте ЭКЮ.
- Б. Золотослитковым стандарте.
- В. Стандарте СДР (специальных прав заимствования).
- Г. Золотомонетном стандарте.

69. ... баланс – это соотношение валютных требований и обязательств данной страны к другим странам.

- А. Платежный.
- Б. Торговый.
- В. Импортный.
- Г. Расчетный.

70. Платежный баланс считается ... при превышении валютных поступлений над валютными платежами.

- А. Пассивным.
- Б. Сбалансированным.
- В. Уравновешенным.
- Г. Активным.

71. СВИФТ – это:

- А. Международная счетная денежная единица.
- Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.

В. Европейская ставка межбанковских кредитов.

Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.

72. ... кредиты предоставляются на основе межправительственных соглашений.

А. Государственные.

Б. Межгосударственные.

В. Международные.

Г. Многосторонние.

73. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения:

А. Генуэзского.

Б. Ямайского.

В. Бреттонвудского.

Г. Парижского.

74. Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году:

А. 1922.

Б. 1992.

В. 1976.

Г. 1944.

75. В ... г. Россия вступила во Всемирный банк.

А. 1992.

Б. 1976.

В. 1987.

Г. 1945.

76. Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

А. Привлечения кредитов МВФ.

Б. Эмиссии облигаций.

В. Выпуска и размещений векселей.

Г. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

77. Квоты участия стран в формировании уставного капитала Европейского центрального банка определяются в зависимости от:

- А. Объемов ВВП и государственного долга.
- Б. Объемов ВВП и численности населения.
- В. Доли страны в мировой торговле.
- Г. Уровня развития финансовой системы страны.

78. Международный банк реконструкции и развития, в отличие от МВФ, выдает кредиты, большинство из которых являются:

- А. Беспроцентными.
- Б. Краткосрочными.
- В. Среднесрочными.
- Г. Долгосрочными.

79. Европейский банк реконструкции и развития располагается в:

- А. Париже.
- Б. Лондоне.
- В. Риме.
- Г. Цюрихе.

80. ... имеет статус специализированного учреждения ООН.

- А. МВФ.
- Б. Европейский инвестиционный банк.
- В. МБРР.
- Г. Всемирный банк развития.

Контрольные теоретические вопросы к зачету

1. Денежное обращение как основа банковской деятельности. Основные сегменты кредитного рынка.
2. Банковская система. Содержание базовых понятий банковской системы.
3. Классификация банковских операций.
4. Виды лицензий банков на примере России.
5. Происхождение кредитных организаций.
6. Этапы развития банковского дела.
7. Банковская система ЕЭС. Функции Европейского Центрального банка.
8. Банковская система Франции.

9. Банковская система Германии.
10. Банковская система Великобритании.
11. Банковская система США.
12. Банковская система Китая.
13. Банковская система Японии.
14. Зарождение банковского дела и этапы развития банковской системы России.
15. Структура современной банковской системы России.
16. Проблемы формирования устойчивой кредитной системы России на современном этапе.
17. Федеральный Закон от 3 февраля 1996г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Примеры проблемных вопросов для собеседования на промежуточной аттестации

1. Существует несколько точек зрения на понятие «финансы». Расскажите о них. Какова на Ваш взгляд наиболее верная трактовка данного понятия?
2. В научную литературу введен новый термин «финансомика». Что он означает. Согласны ли Вы с таким подходом к трактовке эволюции финансов?
3. В научной литературе критикуется теория структуры капитала Модильяни и Миллера. Расскажите, в чем суть критики. Согласны ли Вы с ней?
4. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия банк? Как определяется данное понятие в российском законодательстве? Какие точки зрения представлены по этому вопросу в российской научной литературе?
5. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них Вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, банки внешней торговли?
6. Как мы с Вами выяснили, коммерческий банк является производительной организацией. Что является продуктом банковской деятельности? Дайте определение понятиям «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Можно ли считать банковский продукт товаром? Что представляет собой современный банковский «финансовый супермаркет»?
7. На 01 июля 2012 года в нашей стране насчитывалось 967 действующих кредитных организаций из числа 1102 зарегистрированных (1037 банков и 65 НКО, в т.ч. 76 КО со 100% иностранным участием в капитале). На 01 апреля 2021 г. В России насчитывалось 357 действующих банков (242 банка с универсальной лицензией, 115 — с базовой) и 41 небанковская кредитная организация. Объясните причины существенного сокращения числа банков. Можно ли на основании этого показателя

относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.

8. Конституция РФ и Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» определяют особый правовой статус последнего. Объясните, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления?
9. Имеется точка зрения о том, что государства в партнерстве с банками сознательно тормозят процессы развития цифровых денег. Как Вы считаете – так ли это и если так, то почему это происходит? Для ответа на вопрос в начале ответа опишите состояние развития цифровой валюты.
10. К какому историческому периоду сформировались национальные банковские системы в ряде стран мира, в т.ч. и в России? Каковы сходство и различия банковских систем США, европейских стран и Японии?
11. Экономика Китая поражает мир высокими темпами развития даже в условиях коронавируса. В числе одной из причин этого называется правильно построенная банковская система страны. Согласны ли Вы с этим мнением или считаете, что есть другие более веские причины такого положения. Опишите банковскую систему Китая.
12. При подготовке бизнес-проектов существенную их часть составляет финансовый план. Приведите пример финансового плана предприятия. Согласны ли Вы с утверждением о том, что важно начать выгодный инвестиционный проект, а деньги для его реализации найдутся?

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

6.1 Список источников и литературы

Источники Основные

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя ред.) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (последняя ред.) "О банках и банковской деятельности". [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. – Режим доступа
4. Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон Российской Федерации № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 г. (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>
6. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 30.04.2021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/

Дополнительные

7. Федеральный закон от 08.12.2020 № 385-ФЗ «О федеральном бюджете на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://minfin.gov.ru/ru/performance/budget/federal_budget/budgeti/2021/?id_65=132143-federalnyi_zakon_ot_08.12.2020_385-fz_o_federalnom_byudzhete_na_2021_god_i_na_planovyi_period_2022_i_2023_godo
[v](#)
8. "Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов" (утв. Минфином России). [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_364178/
9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов. (Утв. Банком России). [Электронный ресурс]. – Режим доступа https://cbr.ru/about_br/publ/ondkp/on_2021_2023/

Литература

Основная

1. Алехин Б.И. Рынок ценных бумаг: учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 497 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-05683-9. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/471158> .
2. Галанов, В. А. Производные финансовые инструменты : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд, перераб. и доп.— Москва : ИНФРА-М, 2021. — 221 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/21804. - ISBN 978-5-16-012272-4. –

- Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1255298> (дата обращения: 29.04.2021). – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=374709>
3. Каячев Г.Ф. Финансовые рынки и институты. - Красноярск: Сибирский федеральный университет, 2011. - 240 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/443146> .
 4. Ниналалова, Ф. И. Бюджетная система Российской Федерации : учебник / Ф.И. Ниналалова. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 297 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1095040. - ISBN 978-5-16-016305-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1095040> (дата обращения: 29.04.2021). – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=376963>
 5. Рынок ценных бумаг : учебник для вузов / Н. И. Берзон [и др.] ; под общей редакцией Н. И. Берзона. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 514 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-11196-5. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/468351>
 6. Школик О.А. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты: учеб. пособие для вузов / О.А.Школик; под науч. ред. А.Ю.Козака. – М.: Издательство Юрайт; Екатеринбург: Изд-во Урал ун-та, 2019. – 287 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://biblio-online.ru/bcode/438115>
 7. Финансы: Учебник / Дадашева А.З. - М.: Вузовский учебник, НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 178 с.: ЭБС ZNANIUM Режим доступа: <https://new.znanium.com/read?pid=515974>
 8. Финансы: учебник. — 4-е изд., перераб. и доп. / под ред. проф. В. А. Слепова. — М.: Магистр: ИНФРАМ, 2017. — 336 с. (Бакалавриат) ЭБС ZNANIUM Режим доступа: <https://new.znanium.com/read?pid=757850>
- Дополнительная*
9. Котелкин, С. В. Международные финансы: обзорный курс: учебник. — 2-е изд., перераб. / С. В. Котёлкин. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 368 с. ЭБС ZNANIUM Режим доступа: <https://new.znanium.com/read?id=343757>
 10. Лapidус, Л. В. Цифровая экономика: управление электронным бизнесом и электронной коммерцией : учебник / Л.В. Лapidус. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 479 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5ad4a78dae3f27.69090312. - ISBN 978-5-16-013640-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1241988> (дата обращения: 29.04.2021). – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=374316>

11. Основы риск-менеджмента / М. Кроуи, Д. Гэлаи, В. Б. Минасян, Р. Марк. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. — 390 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-02578-1. — Текст : электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/449729>
12. Рубцов Б.Б. Эволюция институтов финансового рынка и экономическое развитие. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://www.mirkin.ru/docs/Rub_evolfin.pdf
13. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 208 с. - ISBN 978-5-16-003068- Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1356163> (дата обращения: 29.04.2021). – Режим доступа: <https://znanium.com/read?id=375831>

Справочные и информационные издания Журналы:

1. Аналитический банковский журнал.
2. Банки и деловой мир.
3. Банковские технологии.
4. Банковское обозрение.
5. Национальный банковский журнал.
6. Платежные и расчетные системы. Анализ и статистика.

Издания Банка России:

7. Годовые отчеты Банка России.
8. Отчеты о работе банковского сектора и банковского надзора.

6.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам. – Режим доступа: <http://window.edu.ru/> .
3. Журнал «Финансист» [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.e-finansist.ru>
4. Журнал «Дайджест-Финансы» [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/digest/>
5. Журнал «Финансы» [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.df.ru/~finance>

6. Журнал Управление Проектами. - Режим доступа: <http://www.pmmagazine/>
7. Издательский дом Финансы и кредит. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения» [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/>
8. Лекции по экономической науке (Фонд Е.Т. Гайдара) Э. Нибиулина, В. Мау, П. Авен и др. [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://polit.gaidarfund.ru/> ;
9. «Мировой класс» Л. Тевено, Х.-В. Зинн, Г. Баум, Р. Инглхард [Электронный ресурс] // Режим доступа <http://world-class.gaidarfund.ru/>
10. Международный Валютный Фонд [Электронный ресурс]: информ.-аналит. материалы. – Электрон. дан. – Режим доступа: <http://www.imf.org>
11. Официальный сайт Министерства Финансов Российской Федерации. - Режим доступа: <https://www.minfin.ru/ru/> .
12. Официальный сайт Росстата РФ. – Режим доступа: <http://www.gks.ru/>
13. Официальный сайт Минэкономразвития. – Режим доступа: <http://economy.gov.ru/minec/main/>
14. Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: <http://government.ru>
15. Сайт Банка России. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>
16. Сайт журнала «Вопросы экономики». – Режим доступа: <https://www.vopreco.ru/jour>
17. Сайт ФИНАМ www.finam.ru
18. Финансовая аналитика проблемы и решения. Сайт издательства «Финансы и кредит» - Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/>
19. Эксперт РА – сайт рейтингового агентства. – Режим доступа: <https://raexpert.ru> .

Перечень современных профессиональных баз данных (БД) и информационно-справочных систем (ИСС)

№п /п	Наименование
1	Международные реферативные наукометрические БД, доступные в рамках национальной подписки в 2021 г. Web of Science Scopus
2	Профессиональные полнотекстовые БД, доступные в рамках национальной подписки в 2021 г. Журналы Cambridge University Press ProQuest Dissertation & Theses Global SAGE Journals Журналы Taylor and Francis Электронная библиотечная система «Znanium.com» Электронная библиотечная система «Юрайт»
3	Профессиональные полнотекстовые БД JSTOR

4	Компьютерные справочные правовые системы Консультант Плюс, Гарант
---	---

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения аудиторных занятий по дисциплине необходима аудитория, оснащенная стационарным или переносным ПК и мультимедиа-проектором, доской для письменной информации.

В учебном процессе используется следующее лицензионное программное обеспечение:

Перечень программного обеспечения (ПО)

№п /п	Наименование ПО	Производитель	Способ распространения (лицензионное или свободно распространяемое)
1	Adobe Master Collection CS4	Adobe	лицензионное
2	Microsoft Office 2010	Microsoft	лицензионное
3	Windows 7 Pro	Microsoft	лицензионное
4	AutoCAD 2010 Student	Autodesk	свободно распространяемое
5	Archicad 21 Rus Student	Graphisoft	свободно распространяемое
6	SPSS Statistics 22	IBM	лицензионное
7	Microsoft Share Point 2010	Microsoft	лицензионное
8	SPSS Statistics 25	IBM	лицензионное
9	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
10	ОС «Альт Образование» 8	ООО «Базальт СПО	лицензионное
11	Microsoft Office 2013	Microsoft	лицензионное
12	Windows 10 Pro	Microsoft	лицензионное
13	Kaspersky Endpoint Security	Kaspersky	лицензионное
14	Microsoft Office 2016	Microsoft	лицензионное
15	Visual Studio 2019	Microsoft	лицензионное
16	Adobe Creative Cloud	Adobe	лицензионное
17	Zoom	Zoom	лицензионное

Самостоятельная работа студентов в ходе изучения дисциплины предполагает обращение в научную библиотеку РГГУ, доступ к интернет-ресурсам, в том числе к электронной библиотечной системе ЭБС.

Электронные образовательные ресурсы включают:

1. Информационный комплекс "Научная библиотека" <http://liber.rsuh.ru/>
2. Электронная библиотека РГГУ <http://marc.lib.rsuh.ru/MegaPro/Web>
3. Электронно-библиотечные ресурсы РГГУ <http://liber.rsuh.ru/?q=node/1271>
4. Базы данных <http://liber.rsuh.ru/?q=extbases>
5. Электронные журналы <http://liber.rsuh.ru/?q=journals2>

8. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА ДЛЯ ЛИЦ С ОГРАНИЧЕННЫМИ ВОЗМОЖНОСТЯМИ ЗДОРОВЬЯ И ИНВАЛИДОВ

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением, или могут быть заменены устным ответом;
 - обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс;
 - для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств;
 - письменные задания оформляются увеличенным шрифтом;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.
- для глухих и слабослышащих:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования;
 - письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме;
 - экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.
- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением;
 - письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением;
 - экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих:

- в печатной форме увеличенным шрифтом;
- в форме электронного документа;
- в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - в печатной форме;
 - в форме электронного документа;
 - в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих:
 - устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE;
 - дисплеем Брайля PAC Mate 20;
 - принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих:
 - автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих;
 - акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата:
 - передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1;
 - компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. МЕТОДИЧЕСКИЕ МАТЕРИАЛЫ

9.1. Планы семинарских занятий

Проведение семинаров по курсу “Финансы, банки, инвестиции - основы” ставит двуединую цель. Учебный аспект целевой установки занятия состоит в закреплении теоретических знаний, полученных в ходе изучения предыдущих дисциплин, в обеспечении более углубленного изучения наиболее важных проблем курса. Методическая цель занятий состоит в развитии у студентов навыков работы с нормативно-правовой информацией, формализации информации разного характера, ее аналитического и графического представления, способности концентрированно излагать информацию и делать самостоятельные выводы, в активизации способности логического и сравнительного анализа, навыков самостоятельной работы для последующей самостоятельной эффективной организации осуществления анализа финансовых рынков в процессе хозяйственной деятельности.

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов и практических ситуаций той или иной темы курса; разбор аналитических заданий,

выполненных студентами самостоятельно, а также контроль усвоения материала в форме контрольной работы и тестов.

Семинар 1. Эволюция научных представлений о финансах. Основные современные концепции теории финансов.

Количество часов – 6.

Вопросы для обсуждения

1. Как соотносятся понятия «деньги» и «финансы».
2. Место и роль финансов в системе экономических отношений.
3. Эволюция научных представлений о финансах.
4. Финансовые ресурсы экономических объектов.
5. Классификация теорий финансового менеджмента.
6. Концепция эффективности капитала.
7. Концепция стоимости капитала.
8. Теория структуры капитала Модильяни и Миллера.
9. Концепция альтернативных затрат.
10. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.
11. Теория ценообразования опционов и модели ценообразования опционов: Блэка-Шоулза, Монте-Карло, Хестона, биномиальная модель и др.
12. Концепция анализа дисконтированного денежного потока (Discounted Cash Flow) Джона Бэррома Уильямса.
13. Теория портфеля и модель оценки доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAPM).

Письменное задание.

Семинар 2. Основы управления финансами.

Количество часов – 4.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие «управление финансами».
2. Основные функциональные элементы управления финансами.
3. Финансовое планирование и прогнозирование.
4. Оперативное управление финансами.
5. Финансовый контроль.
6. Организация управления финансами: формы, методы.
7. Использование автоматизированных систем текущего управления финансами и стратегического планирования. Автоматизированные программы управления проектами.
8. Банк России как финансовый мегарегулятор страны.

Письменные задания.

Семинар 3. Финансовая политика.**Количество часов – 2**

1. Содержание и значение финансовой политики.
2. Объекты и субъекты финансовой политики.
3. Основные структурные элементы финансовой политики: выработка научно-обоснованной концепции развития финансов; определение основных источников и направлений использования финансовых ресурсов как на текущий момент, так и на стратегическую перспективу; разработка конкретных путей реализации выработанных направлений; организация контроля исполнения принимаемых решений.
4. Финансовая политика России. Основные документы, регламентирующие государственную политику в финансовой сфере.

Письменное задание.

Решение тестов.

Семинар 4. Сущность банковской деятельности**Количество часов - 2****Вопросы для обсуждения:**

1. Функции кредитных организаций и задачи банковской деятельности. Основные модели кредитных систем.
2. Особенности, принципы деятельности банков как финансовых посредников.
3. Банки и банковские операции: понятие и краткая характеристика.
4. Небанковские кредитные организации.
5. Международные кредитно-финансовые институты:

Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений - в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Тема доклада: Денежное обращение как основа банковской деятельности.

Практические задания:

1. Решение 2-х задач.
2. Решение тестов

Семинар 5. Зарождение и развитие банковского дела.**Количество часов - 2****Вопросы для обсуждения:**

1. Происхождение кредитных организаций. Объективные причины появления банков.
2. Этапы развития кредитных отношений. Зарождение кредитных отношений на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. Появление ростовщичества. Переход от ростовщичества к банкирскому промыслу. Структурирование кредитных отношений в XI – XIX веках, ликвидация монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем.
3. Переход к регулируемым кредитным отношениям. Развитие централизованных банковских систем.
4. Зарождение и развитие банковского дела в России до начала первой мировой войны.
5. Качественные изменения банковской системы в условиях 4-й промышленной революции.

Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений - в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Практические задания:

1. Расшифровка 2-х криптограмм.
2. Решение тестов

Семинар 6. Развитие банковских систем ведущих мировых держав.

Количество часов - 4

Семинар проводится в форме пресс-конференции.

Вопросы для группового обсуждения:

1-я группа отвечает на вопросы по теме: Состояние и тенденции развития современных кредитных систем европейских государств.

2-я группа отвечает на вопросы по теме: Основные направления развития банковской системы США в условиях современного экономического кризиса.

3-я группа имеет право выбора темы из 3-х тем:

- Банковская система Японии, создание, структура и тенденции развития.
- Банковская система Китая. Особенности и тенденции ее развития.
- Банковские системы развивающихся стран.

4-я группа отвечает на вопросы по теме: Современное состояние и тенденции развития системы кредитных организаций России.

Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений - в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Семинар-пресс-конференция: проводится в виде пресс-конференции о состоянии банковских систем различных стран мира. Выделяется 4 группы: банковская система ЕЭС, банковская система США, банковская система Китая (Японии, развивающихся стран) по выбору, система кредитных организаций России. Назначается докладчик по теме (модератор) и 2-3 эксперта. Время вступительного доклада с раскрытием состояния и тенденций развития объекта анализа – до 15 минут. Все студенты задают вопросы по результатам доклада, а докладчик и эксперты отвечают на них.

На заключительном этапе занятия определяются места групп по качеству подготовки и проведения мини-пресс конференций. Оценку дает каждый студент и преподаватель.

Семинар 7. Управление капиталом и основы инвестирования

Количество часов - 2

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая природа капитала. Основные подходы к формированию капитала. Средневзвешенная и предельная стоимость капитала.
2. Модели расчета оптимальной структуры капитала.
3. Характеристика основного и оборотного капитала. Методы оценки стоимости основного капитала и управление его обновлением.
4. Инвестиции как экономическая категория.
5. Классификация и формы инвестиций.
6. Особенности финансовых инвестиций.

Ситуация для обсуждения.

Семинар 8. Значение и экономическая сущность финансовых инвестиций.

Количество часов - 4

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая природа финансовых инвестиций.
2. Общая характеристика основных инструментов рынка ценных бумаг.
3. Оценка стоимости финансовых вложений.
4. Инвестиционные качества финансовых вложений.
5. Российский рынок ценных бумаг и его структура.
6. ММВБ как ведущий институт фондового рынка.
7. Внебиржевой оборот ценных бумаг – организация, контроль и значение.
8. Планирование и прогнозирование финансовых инвестиций.

Решение тестов.

АННОТАЦИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Финансы, банки, инвестиции – основы» реализуется на Экономическом факультете ИУЭП РГГУ кафедрой «Финансы и кредит».

Содержание дисциплины охватывает базовые вопросы состояния и развития финансов, банков и инвестиций.

Цель дисциплины – изучить основные исходные ключевые теоретические и практические проблемы профиля «Финансы, банки, инвестиции-основы» и их исторический генезис, а также сформировать компетенции, необходимые для профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучить базовые понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и получить знания об историческом развитии данных областей деятельности человека;
- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- сформировать у студентов навыки самостоятельного сбора и систематизации данных, характеризующих функционирование финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области взаимосвязей финансов, банков и инвестиций для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- раскрыть роль, выполняемую ключевыми субъектами в области финансов в целом, а также в части банковской и инвестиционной деятельности;
- развить навыки использования нормативно-правовых документов о функционировании финансов, банков и регулировании процессов инвестирования в своей повседневной деятельности;

Дисциплина направлена на формирование у выпускника следующих компетенций:

ПК-1 - Способен собирать исходные данные, характеризующие функционирование финансовых рынков, деятельность хозяйствующих субъектов:

ПК-1.1 Осуществляет поиск и сбор данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;

ПК-1.2 Осуществляет поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

В результате освоения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные исходные понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и историю развития данных областей деятельности человека;
- роль и место финансов, банков, инвестиций в экономике государства;
- их основные функции и тенденции развития;
- источники информации для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- источники информации о деятельности хозяйствующих субъектов, а также методы анализа этих данных, в том числе с применением современных информационных технологий.

Уметь:

- использовать полученные знания для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- производить поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов
- использовать теоретические знания в решении практико-ориентированных задач и кейсов.

Владеть:

- навыками поиска и сбора информации, характеризующей функционирование сегментов финансового рынка и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных и коммерческих сайтов (государственных законодательных, исполнительных, статистических органов, а также коммерческих производственных и исследовательских компаний в области финансов, банков и инвестиций) и иных общедоступных источников информации;
- навыками подготовки отчета по результатам поиска и сбора данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в области финансов, банков и инвестиций, и разработки соответствующих предложений по использованию полученной информации
- понятийным аппаратом в области финансов, банков и инвестиций.

По дисциплине предусмотрена промежуточная аттестация в виде зачета с оценкой. Общая трудоемкость освоения дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 114 часов.

ЛИСТ ИЗМЕНЕНИЙ

№	Текст актуализации или прилагаемый к РПД документ, содержащий изменения	Дата	№ протокола