

Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова
Высшая школа современных социальных наук (факультет)

Утверждаю

Директор

ВШССН (факультета)

МГУ имени М.В.Ломоносова

академик Г.В.Осипов

_____ 20_ г.



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Финансы и кредит»

для бакалавров по направлению подготовки:

38.03.02 «Менеджмент»

Направленность (профиль) подготовки: «Общий»

Форма обучения: очная

Программа одобрена на заседании Ученого совета ВШССН
2021 года, протокол № 6

Москва, 2022

Рабочая программа дисциплины (модуля) разработана в соответствии с федеральным государственным образовательным стандартом высшего образования для реализуемых основных профессиональных образовательных программ высшего образования по направлению подготовки (специальности) 38.03.02. «Менеджмент» для бакалавров.

ФГОС высшего образования утвержден приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 12 августа 2020 г. №970.

Год (годы) приема на обучение _____

1. Место дисциплины (модуля) в структуре ОПОП ВО: относится к дисциплинам вариативной части, профессиональный блок. Данная дисциплина утверждена учебным планом в 6 семестре

2. Входные требования для освоения дисциплины (модуля), предварительные условия (если есть):

Входные требования для освоения дисциплины (модуля) включают в себя освоение следующих дисциплин: отсутствуют

3. Результаты обучения по дисциплине (модулю):

Формируемая компетенция	Планируемые результаты обучения по дисциплине
ОПК-4. Способен выявлять и оценивать новые рыночные возможности, разрабатывать бизнес-планы создания новых направлений деятельности и организаций	Знать: методы и инструменты разработки бизнес-планов проектов; Уметь: использовать методические подходы к разработке бизнес-планов и новых направлений деятельности;
ПК-1. Способность выявлять, анализировать, управлять рыночными и специфическими рисками в рамках отдельных бизнес процессов и функциональных направлений профессиональной деятельности	Знать: отечественный и зарубежный опыт рациональной организации производственной деятельности организации в условиях современной экономики; Уметь: формировать базу данных и разрабатывать организационно-управленческую документацию с использованием современных технологий электронного документооборота; Владеть: навыками изучения и обобщения передового отечественного и зарубежного опыта в области тактического планирования производства, разработки предложений по его адаптации и внедрению;
ПК-7. Владение навыками консультирования и анализа в вопросах финансовых рынков и институтов	Знать: основополагающие положения современной экономической теории, основы рыночной экономики, конкуренции, институтов рынка, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности; понятие финансового рынка и его сегментов; основные виды финансовых инструментов и их характеристики; Уметь: ориентироваться в системе законодательства и нормативных правовых актов, регламентирующих сферу финансовых отношений; анализировать во взаимосвязи экономические явления, процессы на финансовых рынках; Владеть: современной методологической базой проведения финансового анализа, навыками интерпретировать финансовую, бухгалтерскую, статистическую и иную информацию и использовать ее в расчетах; системным представлением о структуре и

	тенденциях развития российских и международных финансовых рынков;
ПК-8. Мониторинг информационных источников финансовой информации, анализ состояния и прогнозирование изменений инвестиционного и информационного рынков	<p>Знать: конъюнктуру и механизмы функционирования финансовых рынков; Базовые банковские, страховые и инвестиционные продукты и услуги; Характеристики финансовых продуктов и услуг;</p> <p>Уметь: производить информационно-аналитическую работу по рынку финансовых продуктов и услуг; Получать, интерпретировать и документировать результаты исследований;</p> <p>Владеть: проведения исследования финансового рынка и изучение предложений финансовых услуг (в том числе действующих правил и условий, тарифной политики и действующих форм документации); Сбора информации по спросу на рынке финансовых услуг;</p>

4. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических или астрономических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

Объем дисциплины составляет 3 зачетные единицы, 108ч., из которых 64 часа, отведенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (32ч – лекции, 32ч – семинарские занятия), 44 часов составляет самостоятельная работа обучающихся.

5. Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий:

5.1. Структура дисциплины (модуля) по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и виды учебных занятий (в строгом соответствии с учебным планом)

Наименование разделов и тем дисциплины (модуля), Форма промежуточной аттестации по дисциплине (модулю)	Номинальные трудозатраты обучающегося		Всего академических часов	Форма текущего контроля успеваемости*
	Контактная работа (работа во взаимодействии с преподавателем) Виды контактной работы, академические часы	Самостоятельная работа обучающегося, академические часы		

	Занятия лекционного типа	Занятия семинарского типа			
Тема 1. Предмет финансов и кредита	2	2	2	6	Устный опрос, обсуждение докладов
Тема 2. Деньги и денежное обращение	4	4	4	12	Устный опрос, обсуждение докладов, эссе
Тема 3. Создание и функционирование кредитно-финансовых учреждений. Банковская система России. Центральные банки	4	4	4	12	Устный опрос, обсуждение докладов
Тема 4. Формирование ресурсов кредитно-финансовой организации	2	2	4	8	Устный опрос, обсуждение докладов, контрольная работа
Тема 5. Сущность кредита и кредитные операции	4	4	6	14	Устный опрос, обсуждение докладов
Тема 6. Кредитование с использованием ценных бумаг	4	4	6	14	Устный опрос, обсуждение докладов, практическое задание
Тема 7. Валютные кредиты	4	4	4	12	Устный опрос, обсуждение докладов
Тема 8. Кредитно-финансовые организации в системе платежей и расчетов	2	2	4	8	Устный опрос, обсуждение докладов, реферат
Тема 9. Агентские (комиссионные) операции. Неявные виды кредитования	2	2	2	6	Устный опрос, обсуждение докладов

Тема 10. Основы оценки деятельности кредитно-финансовой организации	2	2	2	6	Устный опрос, обсуждение докладов
Тема 11. Финансирование. Стратегическое развитие компании	2	2	2	6	Устный опрос, обсуждение докладов
Промежуточная аттестация (зачет(ы) и (или) экзамен(ы))					
Итого	32	32	44	108	—

5.2. Содержание разделов дисциплины

Раздел I. ОСНОВЫ ФИНАНСОВ И ДЕНЕЖНОГО ОБРАЩЕНИЯ

ТЕМА 1. ВВЕДЕНИЕ В КУРС. ПРЕДМЕТ ФИНАНСОВ И КРЕДИТА

Теория финансов. Классические, неоклассические и модернистские теории.

Кредит как функция финансовых отношений.

Появление кредитных отношений. Появление кредитных учреждений. Понятие банка как одного из основных кредитно-финансовых учреждений.

Мировой финансовый рынок. Первичный и вторичный мировой финансовый рынок. Его функции и особенности. Денежный рынок и рынок капиталов. Профессиональные субъекты финансового рынка.

Теория банковской фирмы. Деятельность банка как посредника. Перелив капитала. Понятие банка и банковской системы как таковых. Основные цели и задачи функционирования банковской системы. Основные тенденции современного развития банков в мировом масштабе.

ТЕМА 2. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ.

Теория денег и кредита. Функции денег.

Денежная система в функциональном и институциональном аспекте.

Основные элементы денежной системы: институты денежной системы; нормативно-правовая база; формы и виды денег; денежная единица; денежный оборот, его организация и структура; принципы организации денежной системы.

Типы денежных систем. Элементы денежных систем.

Виды эмиссии денег: депозитная, бюджетная, банковская, регулирующая.

Закон денежного обращения. Регулирование денежной массы в обращении.

Сущность рынка драгоценных металлов. Три аспекта понятия «драгоценные металлы»: естественно-научный, нормативно-правовой и социально-экономический.

Эволюция функций драгоценных металлов.

Системы цифрового золота: e-gold, Digi Gold, GoldMoney.

Участники современного рынка драгоценных металлов.

Исторические типы денежных систем, основанные на использовании драгоценных металлов.

Драгоценные металлы, как финансовый актив.

Раздел II. КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

ТЕМА 3. СОЗДАНИЕ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ УЧРЕЖДЕНИЙ. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РОССИИ. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ.

Центральный банк, его функции и основные операции. Основные инструменты и методы, используемые центральным банком при проведении денежно-кредитного регулирования.

Баланс центрального банка. История возникновения ЦБ.

Банковская система России. Структура, проблемы и особенности ее развития. Коммерческие

банки, их виды, функции и операции. Специфика банковских операций в отличие от деятельности фирмы.

Организационные основы коммерческого банка. Взаимоотношения коммерческих банков с центральным банком. Регулирование банковской системы. Система надзора. Мониторинг. Анализ и оценка практики применения Базельских принципов в экономически развитых и развивающихся странах.

Реструктуризация банковской системы и отдельных ее элементов. Финансовый и корпоративный аспекты реструктуризации.

Процедура создания и лицензирования коммерческого банка. Организационно-правовые формы банковских учреждений. Филиальные и безфилиальные банки. Структура управления коммерческим банком.

Фондирование. Акционирование. Взаимоотношения с филиалами.

ТЕМА 4. ФОРМИРОВАНИЕ РЕСУРСОВ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Формирование ресурсной базы коммерческого банка. Активы и пассивы коммерческого банка, их структура и основные взаимосвязи. Проблемы и перспективы формирования ресурсной базы коммерческого банка в России. Банковский капитал. Капитал первого уровня. Капитал второго уровня. Методика расчета капитала банка. Проблема достаточности капитала банка.

Собственный и заемный капитал. Собственный капитал банка. Проблема достаточности собственного капитала. Методология оценки с позиций ликвидности и риска. Планирование необходимых размеров капитала банка. Политика обязательных резервов.

Депозиты и их виды. Депозитная политика банка. Оценка банковских затрат по привлечению и использованию депозитов. Особенности депозитной политики российских банков.

Недепозитные источники привлечения ресурсов. Использование банком рынка межбанковских кредитов и ресурсов Центрального банка.

ТЕМА 5. СУЩНОСТЬ КРЕДИТА И КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

Понятие кредита и его виды. Принципы банковского кредитования. Классификация кредитных операций. Процедура банковского кредитования: прием кредитной заявки, оценка кредитоспособности клиента, кредитный договор. Кредитный мониторинг. Кредитная политика банка по формированию оптимального кредитного портфеля. Кредитный риск и методы его снижения. Методы оценки кредита и способы начисления процентов.

Простые и сложные проценты. Проблема просроченных и невозвращенных ссуд у российских банков и возможные пути ее решения на макро- и микроуровнях. Долгосрочное кредитование.

Проектное финансирование и формирование промышленно-финансовых корпораций.

Ломбардный и потребительский кредит. Вексельное кредитование.

Синдицированный и параллельный кредит.

ТЕМА 6. КРЕДИТОВАНИЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЦЕННЫХ БУМАГ

Эмиссия собственных ценных бумаг — акций, облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Ценные бумаги как объект инвестиционной деятельности банка. Современная деятельность российских банков с государственными ценными бумагами. Определение стоимости, доходности и ликвидности ценных бумаг. Проблема формирования оптимального инвестиционного портфеля. Операции банков на фондовом рынке с государственными и коммерческими ценными бумагами. Операции с депозитарными расписками.

Учетные операции банка (учет векселей). Вексельное право в международном масштабе. Вексельное право России и практика.

Особенности операций РЕПО.

Инвестиционные риски и методы управления ими.

ТЕМА 7. ВАЛЮТНЫЕ КРЕДИТЫ

Валютный курс и его виды: валютная позиция банков. Операции банков с валютой на клиентском рынке. Участие банков на биржевом рынке. Межбанковская торговля валютой (операции СПОТ и форвард, валютный арбитраж, валютный СВОПы). Фьючерсные и

опционные сделки с валютой. Валютный риск и управление валютным риском. Выбор стратегии хеджирования. Технический и фундаментальный анализ. Операции по обслуживанию иностранных кредитных карточек и дорожных чеков. Валютное кредитование. Международные расчеты. Банковский перевод, инкассо, документарный аккредитив.

ТЕМА 8. КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ В СИСТЕМЕ ПЛАТЕЖЕЙ И РАСЧЕТОВ

Виды платежно-расчетных операций. Операции с наличными денежными средствами. Организация безналичных расчетов. Принципы безналичных расчетов и основные инструменты: чек, вексель, платежное поручение. Электронные средства платежа расчетов. Расчеты пластиковыми картами. Межбанковские расчеты и понятие банковских технологий — «банк-банк», «банк-клиент», использование Интернета, проблемы совершенствования банковских технологий.

ТЕМА 9. АГЕНТСКИЕ (КОМИССИОННЫЕ) ОПЕРАЦИИ. НЕЯВНЫЕ ВИДЫ КРЕДИТОВАНИЯ.

Открытие и ведение счетов клиентов. Брокерские услуги. Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинговые операции банков. Трастовые операции коммерческих банков. Доверительное управление имуществом физических лиц. Трастовые услуги коммерческим структурам. Причины возникновения забалансовых операций. Классификация забалансовых операций банков. Договорные и условные обязательства. Обязательства по торговым сделкам. Финансовые гарантии.

Понятие секьюритизации активов. Использование секьюритизации активов в деятельности банков. Управление кассовыми активами.

Налогообложение процентных денег.

ТЕМА 10. ОСНОВЫ ОЦЕНКИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ БАНКА. ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ

Отражение операций в коммерческом банке. Финансовая отчетность в банке. Банковский баланс и отчет о прибылях и убытках. Основные методы и направления банковского баланса. Основные показатели состояния и финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Рейтинг российских банков по надежности. Рейтинговая оценка CAMELS. Понятие и показатели ликвидности банка. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Оценка прибыльности/рентабельности коммерческого банка. Система показателей эффективности деятельности коммерческого банка: система коэффициентов. Основы финансового менеджмента в банке. Управление ликвидностью, доходностью, банковскими рисками. Управление активами и пассивами, управление разрывами. Хеджирование.

ТЕМА 11. ФИНАНСИРОВАНИЕ СТРАТЕГИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ КОМПАНИИ

Стратегическое развитие компании. Мэрджер. Слияния и поглощения. Причины слияний. Финансирование слияний. Виды оплаты слияний и поглощений. Методики ухода от насильственного поглощения. Методика слияния (ТОРКА). Коэффициент обмена при слиянии, расчет надбавок за слияние. Определение ДНА вновь образованной фирмы. Приобретение контрольного пакета путем взятия кредита. Банкротства.

6. Фонд оценочных средств (ФОС, оценочные и методические материалы) для оценивания результатов обучения по дисциплине (модулю).

6.1. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения текущего контроля успеваемости, критерии и шкалы оценивания (в отсутствие утвержденных соответствующих локальных нормативных актов на факультете)

Семинарские занятия

1. Семинар - развернутая беседа на тему: «Предмет изучения теории финансов.

Базовые экономические понятия».

Цель семинарского занятия: рассмотреть предмет теории финансов, классические, неоклассические и модернистские теории.

Задачи:

- знать, что представляют собой финансы, как «нервная система» хозяйственной деятельности и как наука;
- осознавать кредит как функцию финансовых отношений;
- знать базовые экономические понятия;
- понимать функции и особенности функционирования мирового финансового рынка;
- уметь оценивать деятельность банка как посредника, знать теорию банковской фирмы.

Вопросы для обсуждения:

1. Предмет курса учебной дисциплины «Финансы и кредит».
2. Теория финансов. Классические, неоклассические и модернистские теории.
3. Кредит как функция финансовых отношений.
4. Появление кредитных учреждений. Понятие банка как одного из основных кредитно-финансовых учреждений.
5. Мировой финансовый рынок. Первичный и вторичный мировой финансовый рынок. Его функции и особенности. Денежный рынок и рынок капиталов. Профессиональные субъекты финансового рынка.
6. Теория банковской фирмы.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе 1, рефератов № 1,2.

Литература основная: 3,4.

Литература дополнительная: 2.

2. Семинар в форме развернутой беседы на тему: «Деньги и денежные отношения».

Цель семинарского занятия: рассмотреть основные подходы к анализу мировых денежных систем.

Задачи:

- знать общую теорию денег и кредита;
- знать основные функции денег и элементы денежной системы;
- различать виды эмиссии денег;
- понимать основы регулирования денежной массы в обращении.

Вопросы для обсуждения:

1. Теория денег и кредита. Функции денег.
2. Денежная система в функциональном и институциональном аспекте.
3. Основные элементы денежной системы.
4. Типы денежных систем. Элементы денежных систем.
5. Виды эмиссии денег: депозитная, бюджетная, банковская, регулирующая.

6. Закон денежного обращения. Регулирование денежной массы в обращении.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 2, рефератов № 11, 12, 13, 14, 15.

Литература основная: 1, 3, 4.

Литература дополнительная: 3, 4, 6.

3. **Семинар на тему** «Создание и функционирование кредитно-финансовых учреждений».

Цель семинарского занятия: осветить сущность деятельности кредитно-финансовых учреждений.

Задачи:

- понимать сущность экономических категорий «Центральный банк», «денежно-кредитное регулирование»;
- знать функции и основные операции Центрального банка, его основные инструменты и методы, используемые центральным банком при проведении денежно-кредитного регулирования;
- знать основные виды, функции и операции коммерческих банков,
- разбираться в основах регулирования банковской системы.

Вопросы для обсуждения:

Центральный банк, его функции и основные операции. Основные инструменты и методы, используемые центральным банком при проведении денежно-кредитного регулирования.

Банковская система России. Структура, проблемы и особенности ее развития.

Коммерческие банки, их виды, функции и операции. Специфика банковских операций в отличие от деятельности фирмы.

Организационные основы коммерческого банка. Взаимоотношения коммерческих банков с центральным банком.

Регулирование банковской системы. Система надзора.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе №№ 8, рефератов № 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10.

Литература основная: 1, 3, 5.

Литература дополнительная: 3, 4, 5, 6, 7.

4. **Семинар на тему:** «Формирование ресурсной базы коммерческого банка».

Цель семинарского занятия: рассмотреть основные подходы к формированию ресурсной базы коммерческого банка в рыночной экономике.

Задачи:

- понимать структуру и основные взаимосвязи активов и пассивов коммерческого банка;
- иметь представление о методике расчета капитала банка, ее особенностях;

- знать методологию оценки капитала банка с позиций ликвидности и риска.
- Разбираться в видах банковских депозитов.

Вопросы для обсуждения:

1. Формирование ресурсной базы коммерческого банка. Активы и пассивы коммерческого банка, их структура и основные взаимосвязи.
2. Банковский капитал. Капитал первого уровня. Капитал второго уровня. Методика расчета капитала банка. Проблема достаточности капитала банка.
3. Собственный и заемный капитал. Собственный капитал банка. Проблема достаточности собственного капитала. Методология оценки капитала банка с позиций ликвидности и риска. Планирование необходимых размеров капитала банка. Политика обязательных резервов.
4. Депозиты и их виды. Депозитная политика банка.
5. Недепозитные источники привлечения ресурсов.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 10, рефератов № 16,17, 19, 23, 24, 26, 27, 28, 29, 30.

Литература основная: 1, 3.

Литература дополнительная: 2, 3, 4, 5, 6, 7.

5. Семинар на тему: «Сущность кредита и кредитные операции».

Цель семинарского занятия: рассмотреть основные подходы к пониманию сущности кредита, его принципов и основных операций.

Задачи:

- понимать сущность кредита в рамках его основных принципов;
- знать подходы к классификации кредитных операций;
- уметь рассчитывать прибыль от осуществления кредитных операций в случае начисления процентных денег по простой и сложной ставкам.
- знать виды кредитного риска и методы его снижения.
- иметь представление о ломбардном, потребительском и вексельном кредитовании.

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие кредита и его виды. Принципы банковского кредитования.
2. Классификация кредитных операций. Кредитный риск и методы его снижения. Методы оценки кредита и способы начисления процентов.
3. Простые и сложные проценты.
4. Долгосрочное кредитование. Проектное финансирование и формирование промышленно-финансовых корпораций.
5. Ломбардный и потребительский кредит.
6. Вексельное кредитование.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 5, 14, 15, 18, рефератов № 18, 20, 21, 22, 31, 33, 40, 46.

Литература основная: 1, 5.

Литература дополнительная: 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8.

6. Семинар на тему: «Кредитование через рынок ценных бумаг».

Цель семинарского занятия: рассмотреть основные подходы к пониманию места и роли рынка ценных бумаг в рыночной экономике.

Задачи:

- Знать особенности эмиссии собственных ценных бумаг — акций, облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов;
- уметь проводить анализ качеств ценных бумаг как объекта инвестиционной деятельности;
- понимать сущность операций институциональных инвесторов на фондовом рынке с государственными и коммерческими ценными бумагами;
- уметь рассчитывать ставки при осуществлении учетных операций банка (учете векселей).

Вопросы для обсуждения:

1. Эмиссия собственных ценных бумаг — акций, облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов. Ценные бумаги как объект инвестиционной деятельности банка.
2. Операции банков на фондовом рынке с государственными и коммерческими ценными бумагами. Операции с депозитарными расписками.
3. Учетные операции банка (учет векселей). Вексельное право в международном масштабе.
4. Особенности операций РЕПО.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 9, рефератов № 34, 35, 36, 37, 38, 47, 48.

Литература основная: 2, 3, 4, 5.

Литература дополнительная: 1, 4, 5, 7, 8.

7. Семинар на тему: «Валютное кредитование».

Цель семинарского занятия: понять роль и место валютных операций в кредитно-денежной системе страны.

Задачи:

- ориентироваться в разновидностях валютного курса, понимать их сущность;
- знать особенности операций банков с валютой на клиентском рынке;
- понимать сущность валютного риска и особенности управления валютным риском в разных странах;
- знать принципы валютного кредитования и особенности международных расчетов и переводов.

Вопросы для обсуждения:

1. Валютный курс и его виды.
2. Валютная позиция банков. Операции банков с валютой на клиентском рынке. Участие банков на биржевом рынке. Межбанковская торговля валютой (операции СПОТ и форвард, валютный арбитраж, валютный СВОПы). Фьючерсные и опционные сделки с валютой.
3. Валютный риск и управление валютным риском. Выбор стратегии хеджирования. Операции по обслуживанию иностранных кредитных карточек и дорожных чеков.
4. Валютное кредитование. Международные расчеты. Банковский перевод, инкассо, документарный аккредитив.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 17, рефератов № 49, 50, 51, 52.

Литература основная: 1, 3, 4.

Литература дополнительная: 1, 5, 7, 8.

8. **Семинар на тему:** «Кредитно-финансовые операции в системе платежей и расчетов».

Цель семинарского занятия: рассмотреть сущность платежно-расчетных операций и ее основные инструменты.

Задачи:

- понимать сущность платежно-расчетных операций;
- знать основные инструменты платежно-расчетных операций: чек, вексель, платежное поручение;
- дать представление об электронных средствах платежей и расчетов, межбанковских расчетов.

Вопросы для обсуждения:

1. Виды платежно-расчетных операций.
2. Операции с наличными денежными средствами.
3. Организация безналичных расчетов. Принципы безналичных расчетов и основные инструменты: чек, вексель, платежное поручение.
4. Электронные средства платежа и расчетов. Расчеты пластиковыми картами.
5. Межбанковские расчеты и понятие банковских технологий — «банк-банк», «банк-клиент», использование Интернета, проблемы совершенствования банковских технологий.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 13, рефератов № 41, 42, 43, 44, 45.

Литература основная: 1, 2, 4, 5.

Литература дополнительная: 4, 7, 8.

9. Семинар-дискуссия на тему: «Агентские (комиссионные) операции».

Цель семинарского занятия: обсудить дополнительные операции кредитно-финансовых институтов.

Задачи:

- понимать критерий различия между основными и вспомогательными операциями кредитно-финансовых институтов;
- знать особенности ведения счетов клиентов;
- знать сущность трастовых (доверительных) операций коммерческих банков;
- понимать причины возникновения и особенности классификации забалансовых операций.

Вопросы для обсуждения:

1. Открытие и ведение счетов клиентов. Брокерские услуги.
2. Лизинговые операции коммерческих банков. Факторинговые операции банков.
3. Трастовые операции коммерческих банков. Доверительное управление имуществом физических лиц. Трастовые услуги коммерческим структурам.
4. Причины возникновения забалансовых операций. Классификация забалансовых операций банков.
5. Договорные и условные обязательства. Обязательства по торговым сделкам. Финансовые гарантии.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 3, 4, рефератов № 32, 39.

Литература основная: 1, 4.

Литература дополнительная: 5, 6, 7.

10. Семинар на тему: «Оценка состояния и финансовых результатов деятельности коммерческого банка».

Цель семинарского занятия: выяснить методики оценки состояния кредитно-финансовой организации.

Задачи:

- понимать сущность финансовой отчетности банка;
- знать основные показатели состояния и финансовых результатов деятельности коммерческого банка, методы и направления анализа банковского баланса;
- ориентироваться в показателях доходности, ликвидности, прибыльности/рентабельности коммерческого банка.

Вопросы для обсуждения:

1. Отражение операций в балансе коммерческого банка. Финансовая отчетность в банке. Банковский баланс и отчет о прибылях и убытках. Основные методы и направления анализа банковского баланса.
2. Основные показатели состояния и финансовых результатов деятельности коммерческого банка. Рейтинговая оценка CAMELS.

- 3.** Понятие и показатели ликвидности банка. Доходы, расходы и прибыль коммерческого банка. Оценка прибыльности/рентабельности коммерческого банка.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 12, 19, рефератов № 25.

Литература основная: 2, 3, 4, 5.

Литература дополнительная: 1, 5, 6,7.

11. Семинар-развернутая беседа на тему: «Финансирование стратегического развития компании».

Цель семинарского занятия: уяснить причины выбора направления стратегического развития компании.

Задачи:

- понимать сущность стратегии, выбранной для развития компании;
- знать причины выбора в пользу стратегий внутреннего роста (стратегия органического роста) и внешнего роста (стратегия интегрированного роста);
- ориентироваться в многообразии инструментов проведения СИП;
- иметь представление о становлении института банкротства.

Вопросы для обсуждения:

1. Стратегическое развитие компании. Стратегии: без изменений, внутреннего роста (стратегия органического роста); внешнего роста (стратегия интегрированного роста); выхода на международный рынок; изъятия вложений.
2. Мэрджер. Слияния и поглощения. Причины слияний. Финансирование слияний. Виды оплаты слияний и поглощений. Методики ухода от насильственного поглощения.
3. Институт банкротства в России и за рубежом.

Задания для самостоятельной работы:

Подготовка эссе № 6, 7, рефератов № 53.

Литература основная: 2, 3, 4, 5.

Литература дополнительная: 1, 7.

Темы рефератов по дисциплине

1. Мировой финансовый рынок.
2. Кредит как экономическая категория.
3. Современная банковская система России, ее основные звенья тенденции и проблемы развития.
4. Центральный банк РФ, его задачи и функции.
5. Денежно-кредитное регулирование экономики банком России.
6. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы России.
7. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики.
8. Облигации Банка России как инструмент денежно-кредитной политики.

9. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ. Проблемы банковского надзора в современных условиях.
10. Особенности и проблемы проведения денежно-кредитной политики в современных условиях.
11. Сущность, необходимость и функции денег. Функции денег и их развитие в современных условиях.
12. Законы денежного обращения. Проблемы обеспечения устойчивости современных денег.
13. Денежная система, ее сущность и основные элементы.
14. Виды эмиссии денег: депозитная, бюджетная, банковская, регулирующая.
15. Организация налично-денежного оборота в современной экономике.
16. Принципы банковского кредитования: их развитие в современных условиях
17. Формы обеспечения возвратности банковского кредита в современных условиях.
18. Понятие кредитоспособности заемщика и факторы, ее определяющие
19. Сущность и виды банковского кредита в рыночной экономике.
20. Ссудный процент и факторы, влияющие на его уровень, роль ссудного процента в экономике.
21. Процентная политика кредитных учреждений и пути её совершенствования.
22. Необходимость, сущность, функции банковского процента и его виды.
23. Проблемы обеспечения устойчивости российских банков.
24. Понятие банковской ликвидности. Поддержание ликвидности как одна из основных целей деятельности банка.
25. Цели и методы рейтинговой оценки деятельности банков.
26. Депозитные операции коммерческих банков, их сущность и виды.
27. Депозитная политика коммерческого банка.
28. Обязательное страхование вкладов: мировой опыт и система страхования вкладов в России.
29. Модели страхования депозитов.
30. Межбанковский кредит, его виды и особенности.
31. Понятие банковского портфеля, его состав и задачи управления.
32. Договорные отношения банков с клиентами, проблемы их совершенствования.
33. Инновации и роль банков в их стимулировании.
34. Инвестиционные операции банков. Проблемы банковского инвестирования.
35. Операции КБ с корпоративными ценными бумагами РФ.
36. Особенности операций РЕПО.
37. Кредитование через рынок ценных бумаг: преимущества и недостатки.
38. Ипотечное кредитование: российская практика и опыт зарубежных стран.
39. Банковские услуги и проблемы их совершенствования.
40. Потребительский кредит, его виды и роль в экономике. Проблемы развития потребительского кредитования в РФ.
41. Безналичный денежный оборот: сфера применения и организация.
42. Платежная система РФ, ее развитие и совершенствование.
43. Организация безналичных расчетов в РФ и проблемы их совершенствования.
44. Банковские пластиковые карты, их виды, перспективы и проблемы применения в России.
45. Межбанковские расчётные отношения.
46. Краткосрочное кредитование предприятий.
47. Банковские операции на рынке ценных бумаг.
48. Развитие рынка государственных ценных бумаг.
49. Текущие валютные операции и их отличие от валютных операций, связанных с движением капитала.
50. Особенности валютных операций КБ России.

51. Валютная позиция коммерческого банка.
52. Виды валютных курсов.
53. Институт банкротства и его осуществление в российских условиях.

Темы эссе по дисциплине:

1. Классические, неоклассические и модернистские теории финансов.
2. Типы и элементы денежных систем.
3. Развитие новых видов банковских операций: лизинг, факторинг, форфейтинг, траст.
4. Особенности лизингового кредита, его роль в современной экономике.
5. Иностранные банки на российском рынке.
6. Виды оплаты слияний и поглощений.
7. Слияния и поглощения в банковской сфере.
8. Использование государственными структурами рынка ценных бумаг как механизма решения проблем дефицита государственного бюджета.
9. Банки-андеррайтеры при проведении IPO на российском рынке.
10. Дальнейшее развитие видов кредитования в России и анализ возможных последствий данного процесса. Кредитование малого и среднего бизнеса.
11. Совместная деятельность российских и иностранных банков.
12. Методы анализа банковского баланса со стороны клиента и аудиторских органов.
13. Посредническая деятельность российских коммерческих банков.
14. Риски как неотъемлемый атрибут банковской деятельности.
15. Кредитный риск и пути его минимизации.
16. Способы снижения рисков коммерческого банка.
17. Понятие «валютных ценностей» и их отличие от валюты.
18. Бюро кредитных историй в России, их роль и значение в деятельности банков.
19. Преимущества применения МСФО по сравнению с РСБУ.
20. Классификация инвестиций относительно объекта приложения, характера их использования и фактора времени.

Список практических заданий по дисциплине

Задача 1.

Коммерческий банк продал Центральному банку государственные облигации на сумму 12 600 долларов. Клиент этого банка одновременно купил у Центрального банка облигаций на сумму 13 000 долларов. Резервная норма – 20 %. Определите, как после этих двух операций изменилась способность данного коммерческого банка к кредитованию. Как она изменилась у всей банковской системы в целом?

Задача 2.

Коммерческий банк купил у Центрального банка государственных облигаций на сумму 6 300 долларов. Клиент этого банка одновременно продал Центральному банку пакет облигаций на сумму 6 000 долларов. Резервная норма – 25 %. Определите, как после этих двух операций изменилась способность коммерческого банка к кредитованию. Как она изменилась у всей системы?

Задача 3.

Коммерческим банком выдан кредит в сумме 7000 \$ под простые проценты – 8 % годовых. Следует определить величину погасительного платежа, если срок пользования кредитом составляет 4 года и 3 месяца.

Задача 4.

Коммерческим банком выдан кредит в сумме 9500 \$ под сложный процент – 6,5 % годовых. Следует определить величину погасительного платежа и метод начисления процентов (наиболее выгодный с точки зрения банка), если срок пользования кредитом составляет 3 года и 7 месяцев.

Задача 5.

Клиент обязался возвратить банку в виде погасительного платежа 6700 \$.

Следует определить величину первоначально выданной суммы, если кредит выдавался под антисипативные проценты – 7 % годовых на 5 месяцев.

Задача 6.

Два банка предлагают клиенту свои услуги. При этом они готовы выдать в кредит абсолютно одинаковую сумму под одинаковые проценты. Единственная разница в том, что в банке А начисление процентов происходит поквартально, а в банке В – по полугодиям. Какой банк предпочтет клиент и почему? Докажите в общем виде.

Задача 7.

Коммерческий банк, оценив два кредитных договора, рассчитывает получить после трех лет:

– за первый кредит – 70 000 \$

– за второй кредит – 60 000\$

При этом проценты начисляются по простой ставке – 6,85 %. Определите, какую первоначальную сумму должен был иметь каждый банк для выдачи подобных кредитов.

Задача 8.

Заемщик должен одному кредитору 4 разные суммы с различными сроками погашения: 4000 (срок – 27.02.), 2 500 (срок – 1.04.), 5 300 (срок – 5.05.), 10 000 (срок – 13.05).

Когда лучше погасить весь долг (единовременным платежом), чтобы не пострадали интересы ни кредитора, ни заемщика? Срок подсчета – 19.02.

Задача 9.

Долг был обеспечен 150 облигациями с курсом 91. Он составлял 13 000. Срок погашения наступил 22.02. Заемщик не имеет возможности вернуть его вовремя и 5.03. приносит еще 50 облигаций с курсом 94 и 200 акций с курсом 125 в качестве залога под новый заем. Процентная ставка – 7 % годовых, штрафная – 8,5 %. Предыдущий долг может погашаться из нового займа. Величина предоставленного кредита может составлять 90 % от стоимости пакета ценных бумаг. Рассчитайте, какую сумму заемщик может получить на руки.

Задача 10.

Клиент обратился в банк 4.12. прошлого года для получения ломбардного кредита и предоставил в залог 125 облигаций с номиналом 100 д.е. и курсом 85. Кредит составил 79% от рыночной стоимости пакета ценных бумаг, процентная ставка по кредиту – 6,4 %, затраты банка по обслуживанию – 50 д.е. Определите сумму, выданную заемщику на руки.

Срок погашения наступил 4.03. Заемщик не может вернуть его целиком и вовремя и перечисляет только 3000 д.е. Распределите эту сумму на выплату основного долга и процентов, найдите сумму остатка долга.

19.06. заемщик с целью перекредитоваться предлагает в покрытие долга 55 акций с ценой 108 д.е. и 70 облигаций с ценой 45 д.е. с целью получения денег с учетом предыдущего залога. Теперь деньги могут быть выданы из расчета 73 % от рыночной стоимости пакета ценных бумаг. Обычная ставка процента к тому моменту возросла на 1 %, а штрафная превышает ее на 1,5 %. Рассчитайте величину долга заемщика на 19.06. и сумму, полученную им на руки.

Задача 11.

При создании банка было выпущено 10 000 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1300 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 160 000 руб. и 180 000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал. Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

Коммерческий банк через два года деятельности решил выпустить привилегированные акции в количестве 1 000 с номиналом 2 500, которые сумел разместить по цене 2 890. За последующие два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 150 000 руб. и 170 000 руб.

соответственно. Определите размер капитала банка спустя четыре года после начала его деятельности.

Задача 12.

Величина предоставленного потребительского кредита – 17 500. Процентная ставка – 11,5 % годовых, срок погашения – 8 месяцев. Составьте план погашения данного кредита равными долями и ступенчатым образом.

Задача 13.

Величина предоставленного потребительского кредита – 35 000 д.е. Процентная ставка банка – 6,8 % годовых, срок погашения – 7 месяцев. Составьте план погашения кредита равными долями и ступенчатым образом.

Задача 14.

Вексель 18400 не был погашен вовремя, 26.02. Заемщик 6.03 выдал новый вексель на 11000. Ставка – 7,2 %, штрафная ставка – 8,9 %. Затраты банка составили 140 евро. Определите сумму, заплаченную заемщиком в наличной форме.

Задача 15.

Банк А имеет в редисконте у банка В на 27.02 следующие векселя: 14000, 18000, 21000. Не имея возможности погасить их вовремя, банк А 6.03 предлагает в редисконт еще векселя: 13000 ($V_a - 14.03$), 15000 ($V_a - 6.04$), 12000 ($V_a - 23.04$), 11000 ($V_a - 3.05$).

Этими векселями он хочет погасить те векселя, срок платежа по которым наступил, добавляя (получая) наличными недостающую сумму. Редисконтная ставка – 5,8 %, штрафная – 7,4 %. Необходимо определить, какую сумму должен доплатить (получить на руки) банк А наличными, если затраты банка В составят 75 евро.

Задача 16.

Вы испанец и собираетесь свой отпуск провести в Канаде. У Вас есть 1200 евро. Зная курс обмена Вашего банка, определите, сколько канадских долларов Вы получите на руки.

€ \ \$ – 1,26 – 1,31

\$ \ С\$ – 2,09 – 2, 14

Задача 17.

Предполагается поместить 10 000 долл. на рублевом депозите. Курс продажи на начало срока депозита 29,84 руб. за 1\$, курс покупки доллара в конце операции 30,23 руб. Процентные ставки: $i = 22\%$; $j = 15\%$ (360/360). Срок депозита — 4 месяца.

Задача 18.

Вам необходимо поместить на валютном депозите сумму в рублях (4 млн.), конвертировав ее в доллары. Остальные условия — из задачи 17. Какова будет наращенная сумма в рублях к концу срока? Определите эффективность данной операции.

Задача 19.

Вами заключен договор РЕПО на период 3.02.09. по 3. 11. 17. При этом объектом договора являются облигации и обыкновенные акции двух фирм «Ирис» и «Лотос». Курс первых – 83, номинал – 300 долл., процентные выплаты – 12,5 % годовых, количество – 600. Курс вторых – 87, номинал – 270 долл., дивиденд – 11 долл., количество – 550. Договор заключен на 86 % от стоимости всего портфеля акций, под ставку 7, 35 %. 16.04.18. произошел досрочный выкуп облигаций фирмы «Ирис». Рассчитайте величину суммы, полученной Вами на руки в этот момент, выплату на момент окончания договора по РЕПО, а также величину дохода от данной операции. Следует учесть, что стандартная выплата дивиденда приходится на 1.01, а срок жизни облигаций «Ирис» по 1.01.18.

Задача 20.

В Ваш банк положена сумма 12 000 долларов, которая не будет востребована в течение 4,5 лет. Ставка по депозитам – 8 %. Чтобы деньги не просто лежали в банке, а работали, Вы принимаете решение вложить данную сумму в ценные бумаги, чтобы полученной суммы от дивидендов хватило не только на оплату процентов, но и на получение дополнительной выгоды. У Вас есть выбор:

1. Дисконтная облигация с периодической выплатой процентов с номиналом 250 долларов, ставка дивиденда – 9 %. Курс на данный момент – 67. Срок жизни облигации – 20 лет, погашение через 7 лет. Дивиденд выплачивается раз в год.
2. Обыкновенная акция с номиналом 120 долларов, дивиденд позапрошлого года – 12 долларов, курс – 118. С тех пор наметилась тенденция: курс растет ежегодно на 5 пунктов, дивиденд – на 1,5 % от прежней величины. Аналитики утверждают, что подобная тенденция продержится еще не менее 5 лет.

Определите, пожалуйста, пакет каких из этих двух ценных бумаг окажется прибыльнее (следует найти величину дохода и доходности по каждому из них). Рассчитайте общую сумму прибыли от владения данным пакетом и чистую сумму прибыли по нему с учетом последующей выплаты процентов по депозиту.

Задача 21.

Перед Вашим банком встала проблема расчета риска кредитования при следующих условиях: $d = 0,07$, $r = 0,06$, $Y = 0,8$. Как должна быть установлена цена по подобному кредиту?

Задача 22.

Ставка налога на проценты равна 6%. Процентная ставка – 15% годовых, срок начисления процентов – 3 года. Первоначальная сумма ссуды 80 000 долл. Определите размеры налога на проценты при начислении простых и сложных процентов.

Задача 23.

Балансовая цена акции фирмы 1 – 75 долл.

Рыночная цена акции фирмы 1 – 95 долл.

ДНА фирмы 1 – 10 долл.

Соотношение цена\доход у фирмы 1 – 13

Балансовая цена акции фирмы 2 – 50 долл.

ДНА фирмы 2 – 8 долл.

Соотношение цена\доход у фирмы 2 – 9

Коэффициент обмена 5/6

Определите величину накладки по методам:

- ДНА,
- Балансовых и рыночных оценок,
- Балансовых оценок,
- Цена\доход.

Найдите коэффициент обмена для случая, когда надбавка за слияние составляет 40 %.

Задача 24.

Цена акции фирмы 1 – 20 долл.

ДНА фирмы 1 – 4,5 долл.

Заявленная чистая прибыль – 90 000 долл.

Цена акции фирмы 2 – 16 долл.

ДНА фирмы 2 – 4 долл.

Заявленная чистая прибыль – 64 000 долл.

Выгодно ли в данном случае слияние этих двух фирм? Рассчитайте (в процентном и денежном выражении) максимальную наценку на 1 акцию для акционеров поглощаемой фирмы, с таким расчетом, чтобы акционеры вновь образованной фирмы как минимум не пострадали.

Задача 25.

Ваше АО выпустило в обращение обыкновенные голосующие акции, которые распределяются следующим образом: А – 23000 шт., Б – 16 000 шт., С – 1 500, миноритарии – 4 500. Акционерный капитал заявлен как 50 000 акций. Вы – акционер Б. Вас не устраивает создавшееся распределение голосов (акций) и Вы предпринимаете попытку захвата власти в акционерном обществе. Вы – единственный, кто при покупке акций заключил договор об автоматическом реинвестировании дивидендов в акции из резервного фонда, что дает Вам возможность увеличить свою долю голосующих акций в АО. Коммерческий банк готов профинансировать вашу покупку акций у миноритариев, но ставит условие, что расплатиться (а покрыть долг вместе с процентами следует единым платежом) Вы должны тогда, когда сумма накопленных процентных денег превысит величину долга банку. Определите:

- Количество недостающих акций, которые придется выкупать у миноритариев.
- Сумму, заплаченную им с учетом 5% премии.
- Дату получения контрольного пакета (с минимальными затратами).
- Дату окончательного расчета с банком.
- Сумму, заплаченную в итоге банку, где Вы занимали деньги, чтоб расплатиться с миноритариями.
- Реальную сумму процентного дохода, полученного банком от данной операции.

Тестовые задания для проведения промежуточной аттестации по дисциплине

1. На какой период заключают договор добровольного страхования:
 - а) на 1 год +
 - б) на 3 года
 - в) на 6 месяцев
2. Ломбардным называется кредит, выдаваемый под:
 - а) залог предметов обихода и ювелирных украшений
 - б) залог имущества или имущественных прав +
 - в) залог земельного участка
3. Что из перечисленного относится к косвенным налогам:
 - а) налог на прибыль организации
 - б) налог на недвижимость
 - в) НДС +
4. Что из перечисленного относится к косвенным налогам:
 - а) акцизы +
 - б) эмиссия денег
 - в) подоходный налог с физических лиц
5. Что будет итоговым результатом финансового планирования:
 - а) взаимосвязи с финансово-кредитными институтами
 - б) финансовые планы, где отражаются расходы
 - в) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также с финансово-кредитными институтами +
6. Доход в виде ссудного процента получает:
 - а) посредник
 - б) кредитор +
 - в) гарант
7. Чем является основной финансовый план государства:
 - а) государственными финансами

- б) бизнес-планом
- в) государственным бюджетом +

8. Перечислите основные принципы кредита:

- а) срочность, возвратность, платность, обеспеченность, целевой характер кредитования +
- б) платность, срочность, возвратность
- в) своевременность, целевой характер кредитования, платность

9. Основные функции финансов:

- а) сберегательная, рисковая
- б) контрольная, стабилизированная
- в) распределительная, контрольная +

10. Коммерческим кредитом называется кредит:

- а) предоставляемый промышленному предприятию банком
- б) предоставляемый покупателю продавцом +
- в) предоставляемый физическому лицу банком для покупки жилой недвижимости

11. Что является главным назначением финансов:

- а) обеспечить различные потребности субъектов общества (оборона, здравоохранение, культуры и т.д.) +
- б) средства платежа
- в) сформировать финансовые ресурсы

12. Объектом лизингового кредита выступают:

- а) земля и недвижимость
- б) товарные ценности +
- в) наличные денежные средства

13. Главной целью коммерческих предприятий является:

- а) получение максимальной прибыли +
- б) удовлетворение общественных потребностей
- в) социальное обеспечение

14. Экономической основой возникновения кредита является:

- а) наличие свободной массы денег в бюджете страны
- б) неравномерное распределение ресурсов между отдельными категориями граждан
- в) развитие товарно-денежных отношений +

15. Чем характеризуют систему финансовых планов:

- а) наличием разнообразных видов и форм финансовых планов +
- б) директивным характером утвержденных финансовых планов
- в) разными методами составления финансовых планов

16. Основными кредиторами по международным кредитам являются:

- а) правительства развитых стран, транснациональные корпорации
- б) международные финансово-кредитные организации, правительства и банки развитых стран, транснациональные корпорации +
- в) международные финансово-кредитные организации, транснациональные корпорации

17. Что такое финансовое планирование:

- а) элемент финансовой политики

- б) элемент финансовой системы страны
- в) функциональный элемент системы управления финансами +

18. Кредит, предоставляемый под залог недвижимости:

- а) хозяйственный
- б) ипотечный +
- в) ломбардный

19. Что будет объектами в системе управления финансами:

- а) финансовый контроль
- б) финансовый аппарат
- в) разнообразные виды финансовых отношений +

20. К кредитным деньгам относятся:

- а) банкноты, кредитные карточки, залоговые сертификаты
- б) банкноты, кредитные карточки, электронные деньги, чеки, векселя +
- в) кредитные карточки, чеки

21. Функциональными элементами управления финансами будет:

- а) финансовое планирование +
- б) финансовые ресурсы
- в) органы управления финансами

22. К сфере кредитного менеджмента не относится:

- а) организация кредитных отношений
- б) разработка принципов кредитных отношений +
- в) мотивация кредитных отношений

23. Определите название долговременного курса финансовой политики, рассчитанного на перспективу:

- а) финансовая тактика
- б) финансовое планирование
- в) финансовая стратегия +

24. Часть страхового тарифа, предназначенная для покрытия затрат по ведению страхового дела, отчислений на предупредительные мероприятия, в резервные фонды и прибыль, называется:

- а) брутто-ставкой
- б) нагрузкой +
- в) нетто-ставкой

25. Что будет подвергать регламенту финансовое право:

- а) только финансовые отношения субъектов хозяйствования с государством
- б) все денежные отношения
- в) все финансовые отношения +

26. К методам изучения финансово-кредитной дисциплины не относится:

- а) экономико-статистические методы
- б) интервьюирование +
- в) анализ и синтез

27. Что такое финансовый механизм:

- а) совокупность форм организации финансовых отношений, способов и методов формирования и использования финансовых ресурсов +
- б) виды финансовых отношений
- в) способы мобилизации финансовых ресурсов

28. Функциональный механизм денег представляет собой:

- а) совокупность мероприятий центральных кредитных органов по использованию денег
- б) механизм денежного соизмерения и обмена товаров
- в) единство денежной политики, денежного права и денежного менеджмента +

29. Финансовый рынок представляет собой:

- а) систему купли-продажи денежных (финансовых) инструментов +
- б) механизм денежного обращения
- в) систему экономических отношений

30. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы:

- а) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство
- б) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле +
- в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей

6.2. Типовые контрольные задания или иные материалы для проведения промежуточной аттестации по дисциплине (модулю), критерии и шкалы оценивания (в отсутствие утвержденных соответствующих локальных нормативных актов на факультете)

Примерные вопросы к зачету по дисциплине

1. Политика дорогих и дешевых денег.
2. Функции денег.
3. История организации КБ.
4. Организация центральных банков.
5. Основные функции центральных банков. Методы и инструменты центральных банков.
6. Сущность ломбардного кредитования.
7. Особенности потребительского кредитования.
8. Основные и вспомогательные операции КБ.
9. Деятельность банка как посредника.
10. Сходство и различие банка с торговым предприятием.
11. Принципы организации банка.
12. Факторы, влияющие на структуру аппарата управления коммерческого банка.
13. Банковское законодательство РФ (три яруса).
14. Виды КБ.
15. Классификация банковских кредитов.
16. Методы погашения основного тела долга и процентов по нему.
17. Принципы банковского кредитования.
18. Факторы, влияющие на «цену» кредита.
19. Элементы системы банковского кредитования.
20. Пассивные операции КБ.
21. Активные операции КБ.
22. Комиссионно-посреднические операции КБ.
23. Формирование собственных средств банка.
24. Формирование привлеченных средств банка.
25. Особенности функционирования банковских векселей.
26. Особенности функционирования банковских сертификатов.

27. Сущность депозитной политики КБ.
28. Сущность кредитной политики КБ.
29. Инвестиционные операции КБ.
30. Лизинг.
31. Факторинг.
32. Виды деятельности КБ на рынке ценных бумаг.
33. Особенности операций РЕПО.
34. Классификация операций РЕПО по срокам и месту нахождения ценных бумаг.
35. Отличие РЕПО от ломбардного кредитования.
36. Экономические реквизиты ценной бумаги.
37. Фундаментальные качества ценных бумаг.
38. Дополнительные качества ценных бумаг.
39. Классификация ценных бумаг: по сроку жизни, форме существования, порядку владения, форме выпуска, форме вложения средств.
40. Текущие валютные операции.
41. Валютные операции, связанные с движением капитала.
42. Иностранная валюта и валютные ценности.
43. Валютные операции КБ России.
44. Валютная позиция банка.
45. Валютный курс.
46. Цели и задачи анализа кредитоспособности.
47. Мотивы слияние и поглощений.
48. Виды слияний и поглощений.

Учебно-методические рекомендации для обеспечения самостоятельной работы

Самостоятельная работа обеспечивает подготовку студента к текущим аудиторным занятиям и контрольным мероприятиям. Самостоятельная работа включает: проработку конспекта лекций и учебной литературы, поиск (подбор) и обзор литературы, электронных источников информации по индивидуально заданной проблеме курса, а также выполнение домашнего задания или домашней контрольной работы, выдаваемых на практических занятиях.

Одним из важных методов самостоятельной работы студента является работа с научной литературой. При работе с книгой необходимо подобрать литературу, научиться правильно ее читать, вести записи. Для подбора литературы в библиотеке используются алфавитный и систематический каталоги. Важно помнить, что рациональные навыки работы с книгой позволяют экономить время и повышают продуктивность. Правильный подбор учебников рекомендуется преподавателем, читающим лекционный курс. Необходимая литература может быть также указана в методических разработках по данному курсу.

Основные *приемы* можно свести к следующим:

- составить перечень книг, с которыми следует познакомиться;
- перечень должен быть систематизированным (что необходимо для семинаров, экзаменов, что пригодится для написания курсовых и дипломных работ, а что выходит за рамки официальной учебной деятельности и расширяет общую культуру);
- обязательно выписывать все выходные данные по каждой книге (при написании курсовых и дипломных работ это позволит экономить время);
- определить, какие книги (или какие главы книг) следует прочитать более внимательно, а какие – просто просмотреть;
- все прочитанные книги, учебники и статьи следует конспектировать, но это не означает, что надо конспектировать «все подряд»: можно выписывать кратко основные

идеи автора и иногда приводить наиболее яркие и показательные цитаты (с указанием страниц);

- если книга – собственная, то допускается делать на полях книги краткие пометки или же в конце книги, на пустых страницах просто сделать свой «предметный указатель», где отмечаются наиболее интересные мысли и обязательно указываются страницы в тексте автора;
- следует выработать способность «воспринимать» сложные тексты; для этого лучший прием – научиться «читать медленно», когда понятно каждое прочитанное слово (а если слово незнакомое, то либо с помощью словаря, либо с помощью преподавателя обязательно его узнать);

Таким образом, чтение научного текста является частью познавательной деятельности. Ее цель – извлечение из текста необходимой информации. От того насколько осознанно читающим собственная внутренняя установка при обращении к печатному слову (найти нужные сведения, усвоить информацию полностью или частично, критически проанализировать материал и т.п.) во многом зависит эффективность осуществляемого действия.

Грамотная работа с научной литературой, предполагает соблюдение ряда правил. Прежде всего, при такой работе необходимо сознательное усвоение прочитанного, осмысление его, стремление дойти до сути, невозможен формальный, поверхностный подход, механическое заучивание, простое накопление цитат, выдержек. При работе над книгой требуется определенная последовательность.

Вначале следует ознакомиться с оглавлением, содержанием предисловия или введения. Это дает общую ориентировку, представление о структуре и вопросах, которые рассматриваются в книге. Следующий этап – чтение. Первый раз целесообразно прочитать книгу с начала до конца, чтобы получить о ней цельное представление. При повторном чтении происходит постепенное глубокое осмысление каждой главы, критического материала и позитивного изложения; выделение основных идей, системы аргументов, наиболее ярких примеров и т.д. Непременным правилом чтения должно быть выяснение незнакомых слов, терминов, выражений, неизвестных имен, названий. Важная роль принадлежит библиографической подготовке студентов. Она включает в себя умение активно, быстро пользоваться научным аппаратом книги, справочными изданиями, каталогами, умение вести поиск необходимой информации, обрабатывать и систематизировать ее.

В рамках учебной деятельности основным для студентов является изучающее чтение – оно позволяет в работе с учебной литературой накапливать знания. Кроме того, при овладении данным видом чтения формируются основные приемы, повышающие эффективность работы с научным текстом.

Научная методика работы с литературой предусматривает также ведение записи прочитанного. Это позволяет привести в систему знания, полученные при чтении, сосредоточить внимание на главных положениях, зафиксировать, закрепить их в памяти, а при необходимости вновь обратиться к ним.

Одной из форм обучения студентов, направленных на организацию и повышение уровня их самостоятельной работы, а также на усиление контроля за этой работой является написание реферата.

Целью написания реферата является приобретение навыков самостоятельной работы с литературой с тем, чтобы на основе их анализа и обобщения студенты могли делать собственные выводы теоретического и практического характера, обосновывая их соответствующим образом.

Реферат более объемный вид самостоятельной работы студента, содержащий информацию, дополняющую и развивающую основную тему, изучаемую на аудиторных занятиях. Ведущее место занимают темы, представляющие профессиональный интерес, несущие элемент новизны. Реферативные материалы должны представлять письменную модель

первичного документа – научной работы, монографии, статьи. Реферат может включать обзор нескольких источников и служить основой для доклада на определенную тему на семинарах, конференциях.

Регламент озвучивания реферата – 7-10 мин.

Слово "реферат" (от латинского – *referre* – докладывать, сообщать) означает сжатое изложение в устной или письменной форме содержания какого-либо вопроса или темы на основе критического обзора информации.

При подготовке реферата необходимо соблюдать следующие правила. Определить идею и задачу реферата. Следует помнить, что реферат будут читать другие. Поэтому постоянно задавайте себе вопрос, будет ли понятно написанное остальным, что интересного и нового найдут они в работе.

Ясно и четко сформулировать тему или проблему. Она не должна быть слишком общей.

Найти нужную литературу по выбранной теме. Составить перечень литературы, которая обязательно должна быть прочитана.

После предварительной подготовки следует приступить к написанию реферата. Прежде всего, составить план, выделить в нем части.

Введение, в котором раскрывается цель и задачи сообщения; здесь необходимо сформулировать социальную или политическую проблему, которая будет проанализирована в реферате, изложить своё отношение к ней, то есть мотивацию выбора; определить особенность постановки данной проблемы авторами изученной литературы; объяснить актуальность и социальную значимость выбранной темы.

Основная часть. Разделы, главы, параграфы основной части должны быть направлены на рассмотрение узловых моментов в теме реферата. Изложение содержания изученной литературы предполагает его критическое осмысление, глубокий логический анализ.

Каждый раздел основной части реферата предполагает детальное изучение отдельного вопроса темы и последовательное изложение структуры текстового материала с обязательными ссылками на первоисточник. В целом, содержание основной части должно отражать позиции отдельных авторов, сравнительную характеристику этих позиций, выделение узловых вопросов дискурса по выбранной для исследования теме.

Студент должен показать свободное владение основными понятиями и категориями авторского текста. Для лучшего изложения сущности анализируемого материала можно проиллюстрировать его таблицами, графиками, сравнением цифр, цитатами.

Заключение. В заключении автор реферата должен сформулировать личную позицию в отношении изученной проблемы и предложить, может быть, свои способы её решения. Целесообразно сделать общие выводы по теме реферата и ещё раз отметить её актуальность и социальную значимость.

Список использованных источников и литературы.

Начать реферат можно с изложения яркого, впечатляющего факта, который требует пояснения. Далее изложение должно идти от простого – к сложному. Не останавливайтесь на подробностях. Главное требование к реферату - максимум пользы для читателя при минимуме информации.

В зависимости от содержания и назначения в учебном процессе рефераты можно подразделить на две основные группы (типы): научно-проблемные и обзорно-информационные.

Научно-проблемный реферат. При написании такого реферата студент должен изучить и кратко изложить имеющиеся в литературе суждения по определенному, спорному в теории, вопросу (проблеме) по данной изучаемой теме, высказать по этому вопросу (проблеме) собственную точку зрения с соответствующим ее обоснованием.

На основе написанных рефератов возможна организация «круглого стола» студентов данной учебной группы. В таких случаях может быть поставлен доклад студента, реферат которого преподавателем признан лучшим, с последующим обсуждением проблемы всей группой студентов.

Обзорно-информационный реферат. Разновидностями такого реферата могут быть:

1) краткое изложение основных положений той или иной книги, монографии, другого издания (или их частей: разделов, глав и т.д.) как правило, только что опубликованных, содержащих материалы, относящиеся к изучаемой теме по курсу дисциплины. По рефератам, содержание которых может представлять познавательный интерес для других студентов, целесообразно заслушивать в учебных группах сообщения их авторов;

2) подбор и краткое изложение содержания статей по определенной проблеме (теме, вопросу), опубликованных в различных журналах за тот или иной период, либо в сборниках («научных трудах», «ученых записках» и т.д.). Такой реферат может рассматриваться и как первоначальный этап в работе по теме курсовой работы.

Темы рефератов определяются преподавателем, ведущим занятия в студенческой группе. Литература либо рекомендуется преподавателем, либо подбирается студентом самостоятельно, что является одним из элементов самостоятельной работы.

Объем реферата должен быть в пределах 15-20 страниц машинописного текста через 1,5 интервала. При оформлении реферата необходимо ориентироваться на правила, установленные для оформления курсовых работ.

Написание реферата и его защита перед преподавателем или группой предполагает, что студент должен знать правила написания и оформления реферата, а также уметь подготовить сообщение по теме своего реферата, быть готовым отвечать на вопросы преподавателя и студентов по содержанию реферата.

Роль студента: написание реферата имеет особенности, касающиеся: выбора литературы (основной и дополнительной); изучения информации (уяснение логики материала источника, выбор основного материала, краткое изложение, формулирование выводов); оформления реферата согласно установленной форме.

Критерии оценки:

- актуальность темы;
- соответствие содержания теме;
- глубина проработки материала;
- грамотность и полнота использования источников;
- соответствие оформления реферата требованиям.

Важной частью самостоятельной работы студента является написание эссе.

Эссе - это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

Цель эссе состоит в развитии таких навыков, как самостоятельное творческое мышление и письменное изложение собственных мыслей. Написание эссе позволяет автору научиться четко и грамотно формулировать мысли, структурировать информацию, использовать основные понятия, выделять причинно-следственные связи, иллюстрировать опыт соответствующими примерами, аргументировать свои выводы.

Структура эссе определяется предъявляемыми к нему требованиями:

1. мысли автора эссе по проблеме излагаются в форме кратких тезисов.
2. мысль должна быть подкреплена доказательствами - поэтому за тезисом следуют аргументы.

Аргументы - это факты, явления общественной жизни, события, жизненные ситуации и жизненный опыт, научные доказательства, ссылки на мнение ученых и др. Лучше приводить два аргумента в пользу каждого тезиса: один аргумент кажется неубедительным, три аргумента могут "перегрузить" изложение, выполненное в жанре, ориентированном на краткость и образность.

Таким образом, эссе приобретает кольцевую структуру (количество тезисов и аргументов зависит от темы, избранного плана, логики развития мысли):

- вступление
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- тезис, аргументы
- заключение.

При написании эссе важно также учитывать следующие моменты:

1. Вступление и заключение должны фокусировать внимание на проблеме (во вступлении она ставится, в заключении - резюмируется мнение автора).
2. Необходимо выделение абзацев, красных строк, установление логической связи абзацев: так достигается целостность работы.
3. Стиль изложения: эссе присущи эмоциональность, экспрессивность, художественность. Должный эффект обеспечивают короткие, простые, разнообразные по интонации предложения, умелое использование "самого современного" знака препинания - тире. Стиль отражает особенности личности.

Эссе по содержанию бывают:

- описательные,
- повествовательные,
- рефлексивные,
- критические,
- аналитические,
- литературные и др

Признаки эссе

Можно выделить некоторые общие признаки (особенности) жанра, которые обычно перечисляются в энциклопедиях и словарях:

1. Небольшой объем.

Каких-либо жестких границ, не существует. Объем эссе - от трех до семи страниц компьютерного текста.

2. Конкретная тема и подчеркнута субъективная ее трактовка.

Тема эссе всегда конкретна. Эссе не может содержать много тем или идей (мыслей). Оно отражает только один вариант, одну мысль. И развивает ее. Это ответ на один вопрос.

3. Свободная композиция - важная особенность эссе.

Эссе по своей природе устроено так, что не терпит никаких формальных рамок. Оно нередко строится вопреки законам логики, подчиняется произвольным ассоциациям, руководствуется принципом "Всё наоборот".

4. Непринужденность повествования.

Автору эссе важно установить доверительный стиль общения с читателем; чтобы быть понятным, он избегает намеренно усложненных, неясных, излишне строгих построений. Считается, что хорошее эссе может написать только тот, кто свободно владеет темой, видит ее с различных сторон и готов предъявить читателю не исчерпывающий, но многоаспектный взгляд на явление, ставшее отправной точкой его размышлений.

5. Склонность к парадоксам.

Эссе призвано удивить читателя (слушателя) - это, по мнению многих исследователей, его обязательное качество. Отправной точкой для размышлений, воплощенных в эссе, нередко является афористическое, яркое высказывание или парадоксальное определение, буквально сталкивающее на первый взгляд бесспорные, но взаимоисключающие друг друга утверждения, характеристики, тезисы.

6. Внутреннее смысловое единство

Возможно, это один из парадоксов жанра. Свободное по композиции, ориентированное на субъективность, эссе вместе с тем обладает внутренним смысловым единством, т.е. согласованностью ключевых тезисов и утверждений, внутренней гармонией аргументов и ассоциаций, непротиворечивостью тех суждений, в которых выражена личностная позиция автора.

7. Ориентация на разговорную речь

В то же время необходимо избегать употребления в эссе сленга, шаблонных фраз, сокращения слов, чересчур легкомысленного тона. Язык, употребляемый при написании эссе, должен восприниматься серьезно. Итак, при написании эссе важно определить (уяснить) его тему, определить желаемый объем и цели каждого параграфа.

Начните с главной идеи или яркой фразы. Задача - сразу захватить внимание читателя (слушателя). Здесь часто применяется сравнительная аллегория, когда неожиданный факт или событие связывается с основной темой.

Правила написания эссе

- Из формальных правил написания эссе можно назвать только одно - наличие заголовка.
- Внутренняя структура эссе может быть произвольной. Поскольку это малая форма письменной работы, то не требуется обязательное повторение выводов в конце, они могут быть включены в основной текст или в заголовок.
- Аргументация может предшествовать формулировке проблемы. Формулировка проблемы может совпадать с окончательным выводом.

Ошибки при написании эссе

1 Плохая проверка.

Не думайте, что можно ограничиться лишь проверкой правописания.

Перечитайте свои эссе и убедитесь в том, что там нет каких - либо двусмысленных выражений, неудачных оборотов и т. д.

2 Утомительные предисловия. Недостаточное количество деталей.

Слишком часто интересное эссе проигрывает в том, что представляет собой перечисление утверждений без иллюстрации их примерами. Для эссе характерны обычные клише: важность усердной работы и упорства, учеба на ошибках и т. д.

3 Многословие.

Эссе ограничены определенным количеством слов, поэтому вам необходимо разумно распорядиться этим объемом. Иногда это означает отказ от каких-то идей или подробностей, особенно, если они уже где-то упоминались или не имеют непосредственного отношения к делу. Такие вещи только отвлекают внимание читателя (слушателя) и затмевают основную тему эссе.

4 Длинные фразы.

Длинные фразы еще не доказывают правоту автора, а короткие предложения часто производят больший эффект. Лучше всего, когда в эссе длинные фразы чередуются с короткими. Не перегружайте эссе.

При написании эссе отбросьте слова из энциклопедий. Неправильное употребление таких слов отвлекает внимание, приуменьшает значение эссе.

Методические материалы для проведения процедур оценивания результатов обучения

Для подготовки к контрольным работам и тестам студентов рекомендуется:

Самостоятельно дать письменный ответ на вопрос, рассматриваемый в рамках учебной дисциплины. Содержание ответа на поставленный вопрос включает: знание теории, выделение актуальных проблем данной темы в сфере общественной жизни.

Качество письменной работы оценивается, прежде всего, по тому, насколько самостоятельно и правильно студент раскрывает содержание главных вопросов темы, использует знание рекомендованных к теме первоисточников. При изложении материала следует стремиться к тому, чтобы каждое теоретическое положение было убедительно аргументировано и всесторонне обосновано, а также подкреплено практическим материалом.

Ключевым моментов в облегчении подготовки к **контрольным работам и тестам** является активная работа студентов на занятиях (внимательное прослушивание и тщательное конспектирование лекций, активное участие в практических занятиях) и регулярное повторение материала и выполнение домашних заданий. В таком случае требуется минимальная подготовка, заключающаяся в повторении и закреплении уже освоенного материала.

Устный опрос (По всем разделам дисциплины).

Преподаватель ставит студентам вопросы по содержанию изученного материала и побуждает их к ответам, выявляя, таким образом, степень его усвоения.

Критерии ответов студентам во время устного опроса:

5 баллов	Студент на каждом занятии обнаруживает знание теории, активно участвует в обсуждении предлагаемых вопросов, критически оценивает предлагаемые решения, демонстрирует способность к самостоятельной работе.
3-4 балла	Студент на каждом занятии обнаруживает знание теории, участвует в обсуждении предлагаемых вопросов, критически оценивает предлагаемый материал, иногда демонстрирует способность к самостоятельной работе.
1-2 балла	Студент демонстрирует фрагментарное знание основной теории. На занятиях ведет себя пассивно.
0 баллов	Студент не участвует в работе.

КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

Критерии оценки презентации доклада (сообщения):

Презентация доклада (сообщения) на семинаре

9-10 баллов	Студент активно занимался подготовкой презентации, в том числе с использованием современной экономической литературы, глубоко погружен в тему и может ответить на любой вопрос относительно ее содержания. Сама презентация логически построена, орфографически и стилистически грамотная, содержит интересные данные и вызывает у присутствующих живой интерес. Выступающему задают дополнительные уточняющие вопросы.
7-8 баллов	Студент занимался подготовкой презентации, владеет темой и может ответить на большинство вопросов относительно ее содержания. Однако материал проанализирован недостаточно глубоко. Сама презентация логически построена, содержит орфографические и стилистические ошибки и вызывает у присутствующих интерес.

5-6 баллов	Студент слабо занимался подготовкой презентации, плохо разбирается в теме и не может ответить на вопросы относительно ее содержания. Сама презентация логически плохо построена, содержит орфографические и стилистические ошибки, не вызывает у присутствующих интереса.
менее 5 баллов	Студент не подготовил презентацию или она не отвечает критериям качества

Критерии оценки подготовленного эссе:

9-10 баллов	Эссе написано в соответствии со структурой, при написании использованы разнообразные источники. Студент показал глубокое погружение в тему, сформулировал и обосновал собственную точку зрения на проблемы. Эссе логически выстроено, стилистически грамотно, содержит разнообразные примеры из практики/теории, подтверждающие выводы.
7-8 баллов	Эссе написано в соответствии со структурой, при написании использованы разнообразные источники. Студент показал недостаточно глубокое погружение в тему, в формулировке собственной точки зрения присутствуют отдельные недостатки. Эссе логически выстроено, стилистически грамотно.
5-6 баллов	Присутствует нарушение структуры эссе. Студент демонстрирует поверхностное знание и понимание темы; не сформулировал собственную точку зрения. Эссе содержит стилистические и орфографические ошибки
менее 5 баллов	Эссе не раскрывает содержание проблемы и/или является плагиатом.

Критерии оценки подготовленного реферата:

11-15 баллов	Реферат логически выстроен и содержание излагается на хорошем русском языке. Студент свободно владеет понятийным аппаратом дисциплины, ссылается на необходимые источники, соответствующие поставленной цели, свободно ориентируется в проблеме, аргументирует свою позицию, подкрепляет дополнительной информацией, демонстрирует свою эрудицию, отсутствуют орфографические, пунктуационные, стилистические, фактические ошибки. Текст реферата самостоятельный, не вторичный, присутствуют обоснованные выводы.
6-10 баллов	В реферате не прослеживается явная логика, он излагается на приемлемом русском языке. Студент не в полной мере может аргументировать и обосновать свою позицию, использует отдельную специализированную лексику, ссылается на необходимые источники, соответствующие поставленной цели, однако присутствуют отдельные незначительные орфографические, пунктуационные, стилистические, фактические ошибки. Текст реферата самостоятельный, не вторичный, присутствуют обоснованные выводы.
1-5 баллов	В реферате полностью отсутствует явная логика, он излагается на приемлемом русском языке. Студент владеет лишь основными источниками и литературой, ориентируется в некоторых из них, использует отдельную специализированную лексику, допускает

	отдельные, но значительные орфографические, пунктуационные, стилистические, фактические ошибки. Текст реферата самостоятельный, не вторичный, присутствуют недостаточно обоснованные выводы.
менее 1 балла	Реферат содержит бессистемно представленный текст. Студент не ориентируется в источниках, не использует специализированную лексику, допускает большое количество значительных орфографических, пунктуационных, стилистических, фактических ошибок. Текст реферата несамостоятельный, вторичный, отсутствуют выводы.

Критерии выполнения разбора кейса:

11-15 баллов	Ответ логически выстроен и излагается на хорошем русском языке. Студент свободно владеет понятийным аппаратом дисциплины, ссылается на необходимые источники, свободно ориентируется в проблеме, аргументирует свою позицию, подкрепляет дополнительной информацией, демонстрирует свою эрудицию, тем самым дает исчерпывающие ответы на все вопросы, а также правильно решает задачу
6-10 баллов	В ответе не прослеживается явная логика, он излагается на приемлемом русском языке. Студент не в полной мере может аргументировать и обосновать свою позицию, использует при ответе отдельную специализированную лексику, дает удовлетворительные ответы на вопросы, поставленные в кейсе.
1-5 баллов	В ответе полностью отсутствует явная логика, он излагается на приемлемом русском языке. Студент владеет лишь основными источниками и литературой, ориентируется в некоторых из них, использует при ответе отдельную специализированную лексику, дает удовлетворительные ответы.
менее 1 балла	Ответ излагается бессистемно, речь несвязанная. Студент не ориентируется в них, при ответе не использует специализированную лексику, дает неудовлетворительные ответы

Круглый стол

Концепция круглого стола: на обсуждения приглашаются специалисты (преподаватели, занимающиеся данной проблематикой, специалисты исследовательских центров и т.д.), внутри группы студентов выбирается модератор, который будет организовывать дискуссию.

Остальные студенты становятся участниками круглого стола. Начинается круглый стол с выступления преподавателя и приглашенных участников, затем сообщения делают участники семинара (мини-выступления по 5-7 мин.). Участники излагают собственную точку зрения на современные проблемы, возникающие в сфере делового общения, аргументируют свою позицию, задают вопросы коллегам, коллективно обсуждают пути решения данных проблем. Ожидаемые результаты: умение аргументировать и обосновывать позицию, умение представлять результаты своего анализа на публике, умение работать в группе, умение грамотно ставить вопросы, делать оценку ответам коллег.

Критерии выступлений студентов во время проведения «Круглого стола»:

5 баллов	Выставляется студенту, если он использовал при подготовке к круглому столу дополнительную рекомендованную и/или
----------	---

	самостоятельно найденную литературу, демонстрирует знание иностранных и отечественных работ по проблематике круглого стола, свободно владеет базовыми знаниями по теме, хорошо логически выстраивает и презентует материал, приводит адекватные примеры; грамотно аргументирует свою позицию;
3-4 балла	Выставляется студенту, если он демонстрирует знание только отечественных работ по проблематике круглого стола, свободно владеет базовыми знаниями по теме, способен самостоятельно формулировать проблемы, хорошо логически выстраивает и презентует материал, приводит адекватные примеры
1-2 балла	Выставляется студенту, если он неуверенно владеет базовыми знаниями по теме, логически выстраивает и презентует материал, приводит примеры;
0 баллов	Выставляется студенту, если он слабо владеет (или не владеет) базовыми знаниями по теме, плохо логически выстраивает и презентует материал, не самостоятелен в суждениях.

Развернутая беседа

Концепция развернутой беседы: предполагает подготовку всех студентов по каждому вопросу плана, занятия с единым для всех перечнем рекомендуемой обязательной и дополнительной литературы; выступления студентов (по их желанию или по вызову преподавателя) и их обсуждение; вступление и заключение преподавателя.

Ожидаемые результаты: умение аргументировать и обосновывать позицию, умение представлять результаты своего анализа на публике, умение работать в группе, умение грамотно ставить вопросы, делать оценку ответам коллег.

Критерии оценки участия студента в развернутой беседе:

5 баллов	Выставляется студенту, если он при подготовке к развернутой беседе ознакомился со всей основной и дополнительной рекомендованной литературой, подготовился по всем вопросам плана занятия, подобрал статистический материал, подтверждающий его позицию, хорошо логически выстраивает и презентует материал, приводит адекватные примеры из практики разрешения проблем в разных странах, опирается на мнения специалистов; грамотно аргументирует свою позицию;
3-4 балла	Выставляется студенту, если он при подготовке к развернутой беседе ознакомился со всей основной и дополнительной рекомендованной литературой, подготовился по всем вопросам плана занятия, свободно владеет базовыми знаниями по теме, хорошо логически выстраивает и презентует материал;
1-2 балла	Выставляется студенту, если он при подготовке к развернутой беседе ознакомился только с основной рекомендованной литературой, подготовился не по всем вопросам плана занятия, если он не уверенно владеет базовыми знаниями по теме, не всегда логически верно выстраивает и презентует материал;
0 баллов	Выставляется студенту, если он при подготовке к развернутой беседе ознакомился не со всей основной рекомендованной литературой, подготовился не по всем вопросам плана занятия, если он слабо владеет (или не владеет) базовыми знаниями по теме, плохо

	логически выстраивает и презентует материал, не самостоятелен в суждениях.
--	--

Дискуссия

Ожидаемые результаты: умение аргументировать и обосновывать позицию, умение представлять результаты своего анализа на публике, умение работать в группе, умение грамотно ставить вопросы, делать оценку ответам коллег.

Критерии оценки участия студента в дискуссии

5 баллов	Выставляется студенту, если он использовал при подготовке к дискуссии дополнительную рекомендованную и/или самостоятельно найденную литературу, собрал разнообразные примеры, подтверждающих позицию, демонстрирует знание российской и зарубежной практики по решению обозначенных проблем, свободно владеет базовыми знаниями по теме, хорошо логически выстраивает и презентует материал, приводит адекватные примеры; грамотно аргументирует свою позицию;
3-4 балла	Выставляется студенту, если он демонстрирует знание отечественных работ по проблематике дискуссии, свободно владеет базовыми знаниями по теме, хорошо логически выстраивает и презентует материал, приводит адекватные примеры;
1-2 балла	Выставляется студенту, если он не уверенно владеет базовыми знаниями по теме, логически выстраивает и презентует материал, приводит примеры;
0 баллов	Выставляется студенту, если он слабо владеет (или не владеет) базовыми знаниями по теме, плохо логически выстраивает и презентует материал, не самостоятелен в суждениях.

Деловая игра

Ожидаемые результаты: научить студентов правильно определять и практически демонстрировать те навыки и умения, которые потребуются для успешной реализации делового общения.

Критерии оценки участия студента в деловой игре

1-2 балла	Выставляется студенту, если он в ходе игры продемонстрировал навыки и умения, которые требуются для успешной реализации делового общения. Продемонстрировал гибкость и креативность мышления, способность критически осмыслить собственное поведение и поведение коллег в процессе игры.
0 баллов	Выставляется студенту, если он в ходе игры не смог продемонстрировать навыки и умения, которые требуются для успешной реализации делового общения, не смог критически осмыслить собственное поведение и поведение коллег в процессе игры.

«Мозговой штурм»

Ожидаемый (е) результат (ы): научить студентов обсуждать спорные/ дискуссионные вопросы; повысить мотивацию неактивных студентов; сформировать банк идей для последующей работы, обсуждения

Критерии оценки участия студента в «мозговом штурме»

1-2 балла	Выставляется студенту, если он активно участвовал в мозговом штурме, в проведении и оценке результатов;
0 баллов	Выставляется студенту, если он не проявил активности в проведении и оценке результатов мозгового штурма.

Ролевая игра

Ожидаемый (е) результат (ы): научить студентов правильно определять и практически демонстрировать те навыки и характеристики, которые были приобретены ими в ходе освоения учебной дисциплины.

Критерии оценки участия студента в ролевой игре

1-2 балла	Выставляется студенту, если он в ходе игры смог продемонстрировать навыки и умения анализировать социальные проблемы, продемонстрировал гибкость и креативность мышления, способность отобрать необходимый материал, провести сравнительный анализ предложенных концепций и достойно отстаивать выбранную позицию
0 баллов	Выставляется студенту, если он в ходе игры не смог продемонстрировать навыки и умения анализировать социальные проблемы в области социологии рождаемости, не смог критически осмыслить поставленную проблему и отобрать необходимый материал.

Коллоквиум

Коллоквиум представляет собой разновидность опроса студентов по пройденной проблематике, в центре которого стоят вопросы, задаваемые преподавателем. Преподаватель формулирует вопрос к одному из студентов, он дает свой ответ, затем остальные студенты имеют возможность дополнить ответ данного студента. Вопросы преподавателя могут вытекать один из другого, быть взаимосвязанными, наводящими, и т.п.

Критерии оценки участия студента в коллоквиуме:

5 баллов	Выставляется студенту, если он при подготовке к коллоквиуму ознакомился со всей основной и дополнительной рекомендованной литературой, подготовился по всем вопросам плана занятия, хорошо логически выстраивает ответ, приводит адекватные примеры, опирается на мнения специалистов; грамотно аргументирует свою позицию.
3-4 балла	Выставляется студенту, если он при подготовке к коллоквиуму ознакомился со всей основной и дополнительной рекомендованной литературой, подготовился по всем вопросам плана занятия, свободно владеет базовыми знаниями по теме, хорошо логически выстраивает и презентует материал.
1-2 балла	Выставляется студенту, если он при подготовке к развернутой беседе ознакомился только с основной рекомендованной литературой, подготовился не по всем вопросам плана занятия, если

	он не уверенно владеет базовыми знаниями по теме, не всегда логически верно выстраивает и презентует материал.
0 баллов	Выставляется студенту, если он при подготовке к развернутой беседе ознакомился не со всей основной рекомендованной литературой, подготовился не по всем вопросам плана занятия, если он слабо владеет (или не владеет) базовыми знаниями по теме, плохо логически выстраивает и презентует материал, не самостоятелен в суждениях.

Критерии оценки ответов на вопросы зачета:

40 баллов за вопрос	Выставляется студенту, если он обнаруживает всестороннее систематическое и глубокое знание программного материала; способен творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; - владеет понятийным аппаратом дисциплины; демонстрирует способность к анализу и сопоставлению различных подходов к решению заявленной в вопросе проблематики; подтверждает теоретические постулаты примерами из социальной практики
менее 40 баллов	Выставляется студенту, если он обнаруживает значительные пробелы в знаниях основного программного материала; допускает принципиальные ошибки в ответе на вопрос билета; демонстрирует незнание теории и практики социологии глобализации.

Критерии оценки ответов на вопросы экзамена:

29-40 баллов	Ставится в том случае, когда студент обнаруживает систематическое и глубокое знание программного материала по дисциплине, умеет свободно ориентироваться в вопросе. Ответ полный и правильный на основании изученного материала. Выдвинутые положения аргументированы и иллюстрированы примерами. Материал изложен в определенной логической последовательности, осознанно, литературным языком, с использованием современных научных терминов; ответ самостоятельный. Студент уверенно отвечает на дополнительные вопросы.
19-28 баллов	Ставится в том случае, когда студент обнаруживает полное знание учебного материала, демонстрирует систематический характер знаний по дисциплине. Ответ полный и правильный, подтвержден примерами; но их обоснование не аргументировано, отсутствует собственная точка зрения. Материал изложен в определенной логической последовательности, при этом допущены 2-3 несущественные погрешности, исправленные по требованию экзаменатора. Студент испытывает незначительные трудности в ответах на дополнительные вопросы. Материал изложен осознанно, самостоятельно, с использованием современных научных терминов, литературным языком.
9-18 баллов	Ставится в том случае, когда студент обнаруживает знание основного программного материала по дисциплине, но допускает погрешности в ответе. Ответ недостаточно логически выстроен, самостоятелен. Основные понятия употреблены правильно, но обнаруживается недостаточное раскрытие теоретического материала. Выдвигаемые положения недостаточно аргументированы и не подтверждены примерами; ответ носит преимущественно описательный характер. Студент испытывает достаточные трудности в ответах на вопросы. Научная терминология используется недостаточно.
0-8 баллов	Выставляется студенту, обнаружившему пробелы в знаниях основного учебного материала по дисциплине. При ответе обнаружено непонимание студентом основного содержания теоретического материала или допущен ряд существенных ошибок, которые студент не может исправить при наводящих вопросах

	экзаменатора, затрудняется в ответах на вопросы. Студент подменил научное обоснование проблем рассуждением бытового плана. Ответ носит поверхностный характер; наблюдаются неточности в использовании научной терминологии.
--	---

Обоснование балльной системы оценки

Балльная структура оценки

Посещение лекций – **0,5 балла за посещение 1 лекционного занятия**

Активная работа на семинарах – **5 баллов (максимальное количество баллов за работу на 1 семинарском занятии)**

Презентация доклад (сообщения) на семинаре- **10 баллов**

Подготовка эссе – **10 баллов**

Подготовка реферата – **15 баллов**

Разбор кейсов – **8 баллов**

Практическое задание – **15 баллов**

Внутрисеместровая аттестация (внутрисеместровое тестирование) – 20 баллов

Итоговое испытание (зачет/экзамен)– 40 баллов

Шкала перевода баллов в традиционную шкалу оценки

Трудоемкость каждой учебной дисциплины рассчитывается по формуле: **50 баллов \times количество кредитов — это 100%**.

1. Кредит – это единица измерения трудоемкости учебной дисциплины. Балл – это единица оценки качества выполнения работы студентом.

В балльно-рейтинговой системе 1 кредит соответствует 50 баллам.

Для перевода баллов, набранных студентом, в проценты необходимо использовать формулу:

$$z = \frac{100\% * y}{x}, \text{ где}$$

z — сумма набранных баллов студентом (%).

x — трудоемкость каждой учебной дисциплины (балл);

y — сумма набранных баллов студентом (балл).

Экзамен:

- $z > 85\%$ выставляется оценка «5»;
- $65\% < z < 85\%$ выставляется оценка «4»;
- $50\% < z < 65\%$ выставляется оценка «3»;
- $20\% < z < 50\%$ выставляется оценка «2»;
- $z < 20\%$ выставляется оценка «1».

Зачет:

- $z > 50\%$ выставляется оценка «зачет»;
- $z < 50\%$ выставляется оценка «не зачет»;

7. Ресурсное обеспечение:

7.1. Перечень основной и дополнительной литературы

А. Основная литература.

№	Автор	Название	Издательство	Год издания
	Лаврушин О. И.	Банковское дело	М.: КНОРУС	2016
	Синки Джозеф Ф.-мл.	Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг	Альпина Бизнес букс	2007
	Мишкин Ф. С.	Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков	М.: ООО "И. Д. Вильямс"	2013
	Макконнелл К.Р., Брю С.Л., Флинн Ш.М.	Экономикс: принципы, проблемы и политика	М.: ИНФРА-М	2016
	Роуз П. С.	Банковский менеджмент	М.: Дело	1997

Б. Дополнительная литература.

№	Автор	Название	Издательство	Год издания
	Р. Брейли, С. Майерс	Принципы корпоративных финансов	М.: Олимп-Бизнес	2015
	Балихина Н.В.	Финансы и кредит	М.: ЮНИТИ	2017
	Колпакова Г. М.	Финансы, денежное обращение и кредит	М.: Юрайт	2012
	Кузнецова Е. И.	Деньги, кредит, банки	М.: Юнити	2009
	О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко	Банковское дело. Современная система кредитования	М.: КНОРУС	2009
	Жуков Е. Ф.	Деньги. Кредит. Банки	М.: Волтерс Клувер	2010
	Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П.	Банковское дело	М.: Юрайт	2014
	Четыркин Е.М.	Финансовая математика	М.: Дело	2011

Б-2. Периодическая литература:

1. Национальный банковский журнал

2. «Банковское обозрение»
3. «Банковское дело в Москве»
4. Банковские технологии
5. Банковские услуги
6. Банковское дело
7. Финансы
8. Финансы и кредит
9. Аналитический банковский журнал
10. Международные банковские операции
11. Банковское кредитование
12. Управление в кредитной организации
13. Банки и деловой мир

7.2. Перечень лицензионного программного обеспечения, в том числе отечественного производства (подлежит обновлению при необходимости)

7.3. Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем (подлежит обновлению при необходимости)

- o eLIBRARY.RU
- o IEEE Xplore
- o Scopus
- o SpringerLink
- o ЭБС «Юрайт»

7.4. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

<http://vshssn.msu.ru/> - Высшая школа современных социальных наук Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова;

<http://www.ecsocman.edu.ru> - Федеральный образовательный портал «Экономика. Социология. Менеджмент»;

<http://www.cfin.ru> – «Корпоративный менеджмент»;

<http://www.hrm.ru> - электронная библиотека HR-специалистов.

www.re-c.ru – сайт издания «Российский экономический журнал».

www.vopreco.ru – сайт журнала «Вопросы экономики».

www.nbmgu.ru – библиотека экономического факультета МГУ имени М.В. Ломоносова

www.cbr.ru – сайт Центрального Банка

www.minfin.ru – сайт Министерства финансов РФ.

www.government.ru – сайт Правительства РФ.

www.ecsocman.edu.ru – портал по социологии, экономике и менеджменту.

www.socionet.ru - портал по общественным наукам

www.gks.ru – официальный сайт Росстата РФ.

www.worldbank.org.ru/rus/group/ - сайт Всемирного Банка.

lib.mabico.ru – сайт библиотеки финансовых рынков

www.bankdelo.ru – сайт журнала «Банковское дело»

www.jourclub.ru – сайт бесплатной библиотеки "JourClub"

www.987.su – сайт данных по банковскому делу, кредитованию, финансам

banknor.ru – сайт о банковском деле

www.bdm.ru – сайт «Банки и деловой мир»

7.5.Описание материально-технического обеспечения.

Для занятий предусматривается аудитория, позволяющая организовать фронтальное взаимодействие, а также интерактивное взаимодействие в группах и между группами обучающихся, а также современные технические средства обучения (видеопроекционное оборудование для презентаций, средства звуковоспроизведения, в зависимости от разрабатываемых проектов может понадобиться интерактивная доска и др.). Для организации самостоятельной работы имеется доступ к Интернет-ресурсам, учебникам и базам данных.

8. Соответствие результатов обучения по данному элементу ОПОП результатам освоения ОПОП указано в Общей характеристике ОПОП.

9. Разработчик (разработчики) программы доктор экономических наук, профессор
Шилова Евгения Витальевна.