

Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего образования

**«ФИНАНСОВЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПРИ ПРАВИТЕЛЬСТВЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ» (Финансовый университет)
Новороссийский филиал**

Кафедра «Экономика, финансы и менеджмент»

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Деньги, кредит, банки

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Учет, анализ и аудит»

Программа подготовки: академическая

Форма обучения: заочная, заочная «ускоренное обучение»

Квалификация (степень) выпускника: Бакалавр

Новороссийск
2017

Перечень вопросов, заданий, тем для подготовки к текущему контролю

Примерные темы рефератов

1. Товарная и кредитная природа денег.
2. Неизменность сущностных свойств денег при различных функциональных формах и видах денег.
3. Кредитная природа современных неполноценных денег.
4. Имеют ли современные неполноценные деньги стоимостное содержание?
5. Вещная и обязательственная составляющая современных денег.
6. Понятие «частных денег», проблемы их использования и регулирования.
7. Понятие «финансовых денег», «финансовых инструментов»: правомерность отнесения их к деньгам.
8. Депозитные деньги как форма стоимости кредита.
9. Марксистская теория как ключ к пониманию процесса воспроизводства в условиях рыночной экономики.
10. Электронные деньги и процесс дематериализации денег - изменения формы денег или приобретения деньгами новой формы денег.
11. Понятие нормы сбережений. Соотношение между нормой сбережения и инвестициями.
12. Общество без наличных денег. Трансакционный и ликвидный подходы к оценке денежной массы.
13. Частные деньги или коллективные валюты?
14. Предсказуемость стоимости денег. Соотношение между спросом и предложением денег.
15. Теоретические и практические основы понятия дефляции.
16. Определение уровня монетизации ВВП и ее влияние на макроэкономические показатели.
17. Темпы роста денежного и депозитного мультипликатора, их анализ.
18. Достаточность обеспечения денежного оборота платежными средствами.
19. Влияние скорости обращения денег на процессы монетизации ВВП.
20. Влияние кредитной рестрикции кредитной экспансии на монетизацию ВВП.
21. Валютные интервенции ЦБ, их влияние на кредитный характер денежной эмиссии и ее оптимальность.
22. Проблемы перехода в России к таргетированию инфляции.
23. Оптимальность денежной эмиссии. Проблемы инфляции, дефляции.
24. Проблемы гибкости и величины денежной эмиссии в переходный период, в период кризиса и в стабильной экономике.
25. Стабильность связи между величинами денежной массы, процентной ставкой и инвестициями.
26. Роль денежной базы в денежной эмиссии.
27. Проблемы устойчивости и эластичности денежной системы.
28. Сравнительная характеристика венчурного финансирования и проектного кредитования.
29. Конкурентные преимущества кредита по сравнению с современными формами финансирования.
30. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики.
31. Ипотечный кредит: проблемы и перспективы развития в России (на примере любой из стран).
32. Проблемы ссудной задолженности в банковской системе.
33. Развитие государственных ипотечных программ в современной России.

34. Ломбарды – как специализированные коммерческие организации.
35. Особенности выполнения банковских операций микрофинансовыми организациями.
36. Проблемы капитализации российской банковской системы.
37. Развитие программ выдачи образовательных кредитов.
38. Соотношение категорий ссуда, кредит, заем.
39. Тенденции и проблемы регионального развития банковской системы.
40. Сколько банков необходимо для банковской системы России?
41. Как определить статус государственных коммерческих банков?
42. Реформирование структуры банковской системы России в условиях глобальной нестабильности.
43. Проблемы привлечения долгосрочного капитала в банковский сектор.
44. Выход банков на рынок IPO.
45. Развитие системы рефинансирования коммерческих банков в современных условиях.
46. Совершенствование инструментов среднесрочного кредитования банков.
47. Совершенствование долгосрочных целевых инструментов кредитования коммерческих банков.
48. Превращение ставки рефинансирования в реально действующий инструмент денежно-кредитной политики.
49. Совершенствование системы рефинансирования как гаранта развития долгосрочного кредитования и защиты от спекулятивного трансграничного капитала.
50. Анализ банков с иностранным капиталом в Российской Федерации.
51. Понятие и проблемы функционирования иностранных банков в Российской Федерации.
52. Проблемы организационного и правового статуса Банка России.
53. Влияние Банка России на становление и развитие банковской системы.
54. Сохранение устойчивости банковской системы в современных условиях.
55. Центральные банки: правовой статус, цели деятельности, функции, операции (по любой из стран).
56. Сравнительная характеристика сущности центрального и коммерческого банка.
57. Влияние мегарегулятора на состояние и развитие банковской инфраструктуры в современных условиях (по любой из стран).
58. Влияние Банка России на состояние и развитие микрофинансовых организаций.
59. Влияние Банка России на состояние и развитие кредитной кооперации в современных условиях.
60. Проблемы независимости центральных банков.
61. Роль Банка России в повышении надежности банковской системы России.
62. Переход от регулируемого плавающего курса к плавающему курсу в экономике России.
 63. Переход к управлению денежным предложением через процентные ставки: необходимость, проблемы, перспективы в России.
 64. Меры по повышению конкурентоспособности национальной банковской системы.
 65. Банк Развития: задачи, функции операции.
 66. Современные неметаллические денежные системы и денежный эталон.
 67. Инфляционное таргетирование как метод борьбы с инфляцией.
68. Развитие электронных платежных технологий.
69. Границы кредита и их использование в практике современных российских коммерческих банков.

70. Кредит и околокредитные отношения.
71. Банковские кризисы в современной экономике: общее и особенное.
72. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики в современных условиях.
73. Современная институциональная теория денег. Вопросы сущности, функций и роли кредита в современной отечественной экономической литературе (краткий обзор).
74. Трактовка вопросов теории кредита в зарубежной экономической литературе.
75. Ликвидность банковской системы: проблемы регулирования.

Перечень вопросов для подготовки к дискуссии

1. Дискуссионные вопросы сущности и функций денег. Теории денег в современной экономической литературе.
2. Финансовая глобализация и технологические новации в области платежных инструментов.
3. Национальные платежные системы стран с развитым рынком и развивающимися рынками: сравнительный анализ, причины различий.
4. Развитие потребительского кредита в современной России и за рубежом.
5. Роль конкуренции на рынке потребительского кредитования.
6. Сравнительный анализ кредитной системы административно-командной системы и кредитной системы рыночной экономики.
7. Дискуссионные вопросы по поводу структуры кредитной системы.
8. Роль и функции кредитной системы в современной экономике.
9. Проблемы и перспективы развития банковской системы России.
10. Проблемы развития микрофинансовых организаций в России.

Примеры тестовых заданий и ситуаций

Тестовые задания

1. Денежная система страны - это форма организации ... обращения
 - A. Денежного
 - B. платежного
 - C. безналичного
 - D. наличного
 - E. кредитного

2. Денежный оборот включает совокупность платежей, произведенных
 - A. наличными деньгами и посредством безналичных расчетов,
 - B. наличными деньгами и векселями
 - C. безналичными деньгами и другими инструментами финансового рынка
 - D. безналичными и электронными деньгами
 - E. виртуальными деньгами

3. Современная денежная система России – это система
 - A. золотомонетного стандарта
 - B. золотодевизного стандарта
 - C. неразменных на благородные металлы кредитных денег
 - D. разменных бумажных денег
 - E. неразменных на благородные металлы бумажных денег

4. Тип денежной системы зависит от

- A. функций денег
- B. форм денег
- C. видов денег
- D. обращения денег
- E. денежного оборота

5. Форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством – это система

6. Formой безналичных расчетов, обеспечивающей гарантию платежа, является:
- A. аккредитив;
 - B. платежное поручение;
 - C. платежное требование;
 - D. простой вексель;
 - E. инкассовое поручение.

7. Прогнозное планирование денежного обращения в Российской Федерации осуществляет:

- A. Национальный финансовый совет;
- B. Банк России;
- C. Государственная Дума;
- D. Совет Федерации;
- E. Минфин России

Ситуационные задания

Ситуационное задание 1

В чем заключается механизм регулирования фонда обязательного резервирования? Как изменится обязательный резерв при увеличении срочных обязательств (уменьшении), например, в 3 раза?

Ситуационное задание 2

В чем заключается механизм регулирования ставки рефинансирования? Объясните, почему резкое изменение ставки рефинансирования недопустимо. Каковы могут быть при этом последствия?

Ситуационное задание 3

Рассчитайте денежную массу в обращении, коэффициент монетизации, определите долю наличных денег в денежной массе и проанализируйте динамику.

Показатель	2000 г.	2005 г.	2010 г.	2015 г.
Валовой внутренний продукт, млрд руб.	9 040,8	21 624,6		
Наличные деньги в обращении (M0), млрд руб.	584,3	2 009,2		
Денежная база, млрд руб.	928,3	2 914,2		
Безналичные средства, млрд руб.	1 018,3	4 035,4		
Остатки средств коммерческих банков в Банке России, млрд руб.	300,1	670		
Кредиты, млрд руб.	972,6	4 244,1		
Денежный мультипликатор	1,73	2,07		

Депозитный мультипликатор	3,39	6,02		
Кредитный мультипликатор	3,24	6,33		
Скорость обращения денег по М2, количество оборотов	5,64	3,58		
Индекс потребительских цен	118,60	110,90		
Км1	0,18	0,28		
Км2	0,06	0,09		
Прирост ВВП, %		27		
Прирост денежной массы, %		39		
Денежная масса в обращении (М2), млрд руб.				

Перечень контрольных вопросов к экзамену

1. Новые явления в функциях денег на современном этапе.
2. Понятие задач и функций Центрального банка и их развитие в современных условиях.
3. Классификация видов банков. Особенности России.
4. Роль банковского кредита в развитии экономики России.
5. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
6. Взаимосвязь денежного оборота с воспроизводством и его пропорциями. Роль банков в регулировании денежного оборота.
7. Эволюция форм, видов, природы денег.
8. Факторы весомой доли наличных денег в денежном обороте в России.
9. Особенности применения различных форм перевода денежных средств в практике современной России.
10. Виды кредита и околокредитные отношения: понятия и классификация.
11. Кредитная система и ее структура.
12. Роль денег в воспроизводственном процессе.
13. Понятие и элементы банковской системы: теоретические и практические аспекты.
14. Эволюция форм денег: исторический и экономико-правовой подходы.
15. Понятие роли кредита на различных фазах экономического цикла.
16. Понятие качественных и количественных границ кредита на макро-и микроуровне. Значение их соблюдения в современных условиях.
17. Классификация операций коммерческих банков.
18. Основные элементы национальной платежной системы.
19. Дискуссионные вопросы сущности кредита.
20. Понятие и формы независимости центрального банка.
21. Особенности инфляционных процессов в современной России.
22. Кредит как экономическая категория.
23. Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура.
24. Вещная и обязательственная составляющая наличной валюты и безналичных денег.
25. Пассивные операции коммерческого банка: понятие и структура.
26. Эмиссия безналичных денег. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
27. Функции и законы кредита.
28. Особенности структуры денежной массы в современной России. Тенденции изменения структуры.

29. Особенности Банка России как особого государственного органа.
30. Особенности применения различных форм перевода денежных средств в практике современной России.
31. Макроэкономические факторы развития денежной системы России.
32. Основные элементы национальной платежной системы.
33. Функциональный подход к сущности денег: понятие и особенности применения.
34. Необходимость и сущность денег как экономической категории.
35. Законы кредита: необходимость их соблюдения и последствия нарушения.
36. Дискуссионные вопросы функций кредита.
37. Роль кредита в экономике современной России (теоретические и практические вопросы).
38. Структура современной кредитной системы России.
39. Формирование уровня рыночных процентных ставок. Инфляционные ожидания и ставка процента.
40. Понятие формы и вида кредита. Их классификация.
41. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия.
42. Функции и законы кредита.
43. Роль Банка России в организации эмиссионных операций.
44. Введение института мегарегулятора в России: значение для развития национальной финансовой системы.
45. Преимущества и недостатки наличного денежного обращения. Особенности организации наличного денежного обращения в РФ.
46. Дискуссионность вопроса о сущности денег, подходы к ее определению.
47. Сущность, функции и роль ссудного процента. Понятие и виды ставки процента.
48. Происхождение денег: объективная необходимость появления и применения денег.
49. Денежная, платежная, кредитная, банковская система: общее и особенное.
50. Организация денежного оборота: налично-денежный и безналичный. Особенности России.
51. Особенности выполнения деньгами функции платежа.
52. Банковская система России и особенности ее современного развития.
53. Виды монетарных агрегатов. Особенности расчета денежных агрегатов в современной России.
54. Взаимосвязь функций денег.
55. Институциональные и функциональные аспекты кредитной системы.
56. Понятие денежной массы, денежной базы и их количественное изменение в различных странах.
57. Инфляция, ее механизм и формы проявления. Особенности инфляционных процессов в современной российской экономике.
58. Монетарные и немонетарные факторы инфляции и особенности их действия в современной России.
59. Денежный и платежный оборот: понятие, особенности организации и структуры.
60. Порядок организации безналичного денежного оборота в России.

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации. – М. -12.12.1993.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» № 86-ФЗ от 10.07.2002. (последняя редакция)

3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» №395-1 от 02.12.1990. (последняя редакция)

4. Основные направления единой денежно-кредитной политики на 2019 год и период 2020 и 2021 годов.

основная:

5. Деньги, кредит, банки: Учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Финуниверситет; под ред. О.И. Лаврушина. — 12-е изд., стер.— М.: Кнорус, 2016. — 448 с. — (Бакалавриат). - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/918678>

6. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Финуниверситет; под ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. - М.: Юрайт, 2017 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.biblioonline.ru/book/DA2F9E4D-A7F2-4A5F-B0C9-2568ED3E52E5>

7. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы: Учебное пособие / М.А. Абрамова [и др.]; Финуниверситет; под общ. ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой - М.: Кнорус, 2014, 312 с.

дополнительная:

8. Иванов В. В. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — М.: Издательство Юрайт, 2018. — 371 с. - Режим доступа: <https://biblioonline.ru/book/dengi-kredit-banki-413408>

9. Денежно-кредитная и финансовая системы: Учебник / М.А. Абрамова [и др.]; Финуниверситет ; под ред. М.А. Абрамовой, Е.В. Маркиной. - М.: Кнорус, 2016, 2018. - 448 с. - (Бакалавриат). - То же [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/926732>

10. Кредитная экспансия и управление кредитом: Учебное пособие для магистрантов / Финуниверситет ; под ред. О.И. Лаврушина - М.: Кнорус, 2015 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://znanium.com/go.php?id=494574>

11. Состояние, тенденции и перспективы развития наличного денежного обращения в России: Монография / М.А. Абрамова [и др.]; Финуниверситет. - М.: Русайнс, 2016 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.book.ru/book/925919>

12. Бюджетно-налоговые и денежно-кредитные инструменты достижения финансовой стабильности и обеспечения экономического роста: монография / М.А. Абрамова [и др.]; Финуниверситет; под ред. М.А. Абрамовой. - Москва: Кнорус, 2017. - 202 с.

Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Изучение учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки»:

1) предполагает овладение материалами курса на основе активной работы студентов на лекциях, в ходе проведения семинарских занятий, а также выполнение тестовых заданий и заданий для самостоятельной работы, решение ситуационных задач;

2) базируется на знании теоретических основ микроэкономики и макроэкономики, учебной, энциклопедической и научной литературы.

Учебная дисциплина «Деньги, кредит, банки» дает студентам комплексное представление о современных концепциях финансов, денежного обращения и кредита. В рамках дисциплины рассматриваются российский и зарубежный подходы к трактовке финансов и кредита, современное устройство финансовой системы РФ и особенности всех ее звеньев, дается обзор понятия финансовой работы и типовых функциональных обязанностей современного финансиста, излагается роль и функции органов государственного финансового регулирования в РФ, в том числе в сфере криптовалют, а также другие важные темы из области финансов, денежного обращения и кредита.

На лекциях объясняются наиболее сложные аспекты рассматриваемых тем,

обсуждаются проблемы применения положений теории и нормативных правовых актов на практике, приводятся примеры, иллюстрирующие отдельные аспекты изучаемых вопросов, из зарубежного и отечественного опыта. Материалы лекций, рекомендуемое учебно-методическое обеспечение по темам служат основой для подготовки студентов к семинарским занятиям.

На *семинарских занятиях* обсуждаются основные вопросы изучаемой дисциплины, при этом студенты должны четко формулировать свой ответ, используя профессиональную терминологию, аргументировать свою позицию при анализе современных проблем, изучаемых тем. Основной целью семинарских занятий является контроль за степенью усвоения пройденного материала, формируемыми компетенциями, ходом выполнения студентами заданий для самостоятельной работы.

Для успешной подготовки к семинарским занятиям студенты должны использовать материалы лекций, а также учебную, энциклопедическую и научную литературу, нормативные правовые акты, рекомендуемые к изучению в рабочей программе дисциплины.

Задания для самостоятельной работы студентов выполняются в форме домашнего творческого задания, аналитического обзора, экспертно-аналитической работы, позволяют оценить уровень усвоения полученных знаний, их осмысления и умения использовать в профессиональной деятельности. Задания для самостоятельной работы предусмотрены учебным планом подготовки бакалавров и являются неотъемлемой составной частью учебного процесса. Цель заданий для самостоятельной работы – закрепить полученные знания по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки», сформировать навыки проведения анализа и подготовки письменных заключений по вопросам курса.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом в письменном виде. Работа должна носить самостоятельный, исследовательский, творческий характер, при ее оценке преподаватель в первую очередь оценивает обоснованность и оригинальность выводов.

Выбор конкретного задания для самостоятельной работы каждому студенту проводит преподаватель, ведущий семинарские занятия. Для выполнения заданий необходимо изучить список нормативных правовых актов и литературы, рекомендуемых по каждой теме учебной дисциплины. В письменной работе по теме задания студент должен полно и всесторонне рассмотреть все аспекты темы, четко сформулировать и аргументировать свою позицию по ключевым вопросам.

Текст работы должен содержать заголовки, ссылки на источники данных при цитировании, список использованной литературы. Работа представляется в напечатанном виде.

Методические рекомендации по выполнению реферата

Учебным планом предусмотрено выполнение студентами реферата.

В процессе подготовки письменной работы в виде реферата студент имеет возможность обосновать свое отношение и понимание заданной темы. При этом необходимо придерживаться следующей предлагаемой схемы:

- осмысление, с учетом полученных в процессе обучения знаний, темы письменной работы;
- подбор необходимой нормативной, справочной, научной, учебной литературы, социологических и статистических данных;
- разработка плана написания работы;
- анализ собранных по теме работы материалов и их систематизация;
- написание текста работы в необходимом объеме;
- оформление работы в соответствии с предъявляемыми требованиями.

При сборе материалов для написания работы важно ориентироваться на современные нормативные источники (последняя редакция), труды российских и советских ученых – экономистов, свежую статистическую отчетность, на достижения зарубежных ученых –

экономистов по исследуемой проблеме. В ходе анализа и систематизации имеющихся по теме материалов намечается структура работы. Целесообразно согласовать с научным руководителем план реферата, подготовив для обсуждения два - три варианта. В соответствии с согласованным планом следует сгруппировать материал в соответствии с пунктами и расположить их в определенной логической последовательности.

Любая письменная работа – курсовая, реферат, эссе – это самостоятельное исследование студента. Известно, что в настоящее время большое внимание уделяется степени оригинальности текста, поэтому следует сразу учиться самостоятельно излагать свои мысли, формулировать правильные фразы и пр. Т.е. работу следует выполнять самостоятельно путем творческого изложения собранного материала, нормативных источников, статистических данных. При использовании выводов и идей, цитат других авторов следует давать ссылку на первоисточник. Подготовленная рукопись требует повторного прочтения, критической оценки материала, с целью выявления наиболее слабых, отвлеченно-описательных, недостаточно аргументированных моментов, а также тех частей текста, содержание которых выходит за пределы темы письменной работы. В то же время проверяется правильность написания выходных данных, осуществляется литературная правка.

Письменные работы оформляются на стандартной бумаге А4. Текст печатается через полтора интервала и только с одной стороны листа. В последнее время многие издательства требуют оформлять конечные сноски, когда после цитаты в квадратных скобках указывается номер источника из конечного списка литературы и страница. Необходимо соблюдать следующие размеры полей: левое – 30 мм., остальные – не менее 20 мм. Шрифт: Times New Roman. 14 кегль для основного текста и 10 кегль для сносок. Текст должен быть отформатирован по ширине без расстояния между абзацами. Необходимо обратить внимание на оформление таблиц и рисунков, списка литературы (см. соответствующие рекомендации)

Особенность реферата по экономическим дисциплинам – широкое применение фактического материала. Например, если мы говорим о сокращении использования наличных денег в экономике, то это требует цифрового подтверждения. Причем фактический материал должен охватывать период не менее 5, а то и 10 лет, т.к. в данном случае будет прослеживаться та или иная тенденция. На все цифры и цитаты необходимы ссылки.