

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ И. Т. ТРУБИЛИНА»**

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

УТВЕРЖДАЮ

Декан экономического
факультета

профессор К. Э. Тюпаков
20 мая 2019 г.

Рабочая программа дисциплины

Деньги, кредит, банки

Специальность

38.05.01 Экономическая безопасность

Специализация

«Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»

**Уровень высшего образования
специалитет**

**Форма обучения
очная и заочная**

**Краснодар
2019**

Рабочая программа дисциплины «Деньги, кредит, банки» разработана на основе ФГОС ВО 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Министерства образования и науки РФ 16 января 2017 г. № 20.

Автор
канд. экон. наук, доцент

 О. С. Зиниша

Рабочая программа обсуждена и рекомендована к утверждению решением кафедры денежного обращения и кредита от 22.04.2019 г., протокол № 8.

Заведующий кафедрой
д-р экон. наук, профессор

 Л. Ю. Питерская

Рабочая программа одобрена на заседании методической комиссии экономического факультета, протокол от 20.05.2019 г. № 16.

Председатель
методической комиссии
д-р экон. наук, профессор

 А. В. Толмачев

Руководитель
основной профессиональной
образовательной программы
д-р экон. наук, профессор

 А. Б. Мельников

1 Цель и задачи освоения дисциплины

Целью освоения дисциплины «Деньги, кредит, банки» является формирование комплекса знаний об организационных, научных и методических основах денежного обращения и кредита, банковского дела, финансового анализа на рынке банковских услуг, в том числе, на международном уровне, денежно-кредитной политики государства.

Задачи дисциплины

— уметь использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач;

— научиться принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.

2 Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения ОПОП ВО

В результате освоения дисциплины формируются следующие компетенции:

ОПК-2 – способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач;

ПК-43 – способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов.

3 Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

«Деньги, кредит, банки» является дисциплиной базовой части ОПОП ВО подготовки обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, специализация «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности».

4 Объем дисциплины (144 часов, 4 зачетных единиц)

Виды учебной работы	Объем, часов	
	Очная	Заочная
Контактная работа	41	17
в том числе:		
— аудиторная по видам учебных занятий	38	14
— лекции	20	4
— практические	18	10
— внеаудиторная	3	3
— экзамен	3	3
Самостоятельная работа	103	127
Итого по дисциплине	144	144

5 Содержание дисциплины

По итогам изучаемой дисциплины обучающиеся сдают экзамен.

Дисциплина изучается на 3 курсе, в 5 семестре очной формы обучения, на 4 курсе, в 7 семестре заочной формы обучения.

Содержание и структура дисциплины по очной форме обучения

№ п/п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятельная работа
1	Возникновение и сущность денег 1. Предпосылки появления денег 2. Этапы исторического процесса развития обмена и формирования роли денег 3. Основные подходы к сущности денег 4. Проблема товарной природы денег. Отличия денег от товаров Спрос на деньги	ОПК-2, ПК-43	5	1	2	9
2	Функции денег 1. Деньги как мера стоимости 2. Деньги как средство обращения 3. Деньги как средство платежа 4. Деньги как средство накопления	ОПК-2, ПК-43	5	1	2	8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятель ная работа
	5. Мировые деньги Иные функции денег					
3	Роль денег в воспроизводственном процессе 1. Деньги и воспроизводственный процесс 2. Роль денег при разных моделях экономики. 3. Роль денег в рыночной экономике 4. Инфляционное обесценение денег и его роль в изменении уровня экономической безопасности страны	ОПК-2, ПК-43	5	1	2	8
4	Виды и формы денег 1. Первоначальные виды денег 2. Металлические деньги 3. Кредитные деньги 4. Деньги безналичного оборота 5. Денежная масса, ее состав 6. Электронные деньги 7. Биткоин, криптовалюта и ее экономическая безопасность	ОПК-2, ПК-43	5	1	1	8
5	Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот 1. Понятие выпуска и эмиссии денег 2. Сущность и механизм банковского мультипликатора 3. Эмиссия наличных денег 4. Организация регулирования эмиссионно-кассовых операций банком России 5. Прогноз потребности в наличной денежной массе 6. Регулирование банком России порядка ведения кассовых операций коммерческими банками	ОПК-2, ПК-43	5	2	1	8
6	Налично-денежный оборот и его организация 1. Экономическое содержание наличного денежного оборота 2. Организация наличного денежного оборота	ОПК-2, ПК-43	5	2	1	8
7	Безналичный денежный оборот	ОПК-2,	5	2	1	8

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятель ная работа
	и его организация 1. Основы организации денежного оборота 2. Принципы организации безналичных расчетов 3. Формы безналичных расчетов 4. Совершенствование форм безналичных расчетов	ПК-43				
8	Денежные системы 1. Исторические типы денежных систем 2. Современный тип денежной системы 3. Денежная система РФ и ее эволюция 4. Современное состояние денежной системы РФ	ОПК-2, ПК-43	5	2	2	8
9	Необходимость и сущность кредита. Функции и законы кредита 1. Необходимость кредита и предпосылки его возникновения 2. Сущность кредита как экономической категории 3. Функции кредита 4. Законы кредита	ОПК-2, ПК-43	5	2	2	8
10	Формы и виды кредита 1. Формы кредита, их классификация 2. Виды кредита	ОПК-2, ПК-43	5	2	2	8
11	История банковского дела 1. Зарождение ростовщичества и меняльного дела в Вавилоне. Роль храмов, торговых домов в развитии денежных операций древнего востока 2. Денежное хозяйство древнего Египта, древней Греции и древнего Рима 3. Европейские банковские учреждения эпохи средневековья 4. Зарождение банковского дела в России (xii-xv вв.) 5. Кредитные институты России (с xvi века до октябрьской революции)	ОПК-2, ПК-43	5	2	1	7

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятель ная работа
	6. Кредитная и банковская системы России после октябрьской революции 7. Модель двухуровневой жестко регулируемой банковской системы Англии (с конца XVII века по настоящее время) 8. Роль международных банковских институтов в стабилизации деятельности формирующегося банковского сообщества					
12	Сущность банка, его политика и механизмы ее реализации. 1. Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма 2. Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка. 3. Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (фокус или trick) 4. Механизмы реализации банковской политики 5. Финансовая устойчивость (надежность) банка 6. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем банка России 7. Специализированные банки и небанковские финансово-кредитные организации	ОПК-2, ПК-43	5	2	1	7
13	Теории денег и кредита 1. Теории денег 2. Теории кредита	ОПК-2, ПК-43	5	-	-	8
Итого				20	18	103

Содержание и структура дисциплины по заочной форме обучения

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятель ная работа
1	Сущность, функции, формы и виды денег, их роль в экономике 1. Сущность денег 2. Функции денег 3. Формы и виды денег 4. Роль денег в экономике	ОПК-2, ПК-43	7	-	2	26
2	Кредитная и банковская системы 1. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Типы кредитных систем. 2. Понятие и элементы банковской системы, их характеристика. 3. Факторы, влияющие на развитие банковской системы. 4. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы. 5. Особенности формирования и проблемы развития современной банковской системы России.	ОПК-2, ПК-43	7	2	2	26
3	Необходимость и сущность кредита. Функции и законы кредита 1. Необходимость кредита и предпосылки его возникновения 2. Сущность кредита как экономической категории 3. Функции кредита 4. Законы кредита	ОПК-2, ПК-43	7	2	2	26
4	Сущность банка, его политика и механизмы ее реализации. 1. Три подхода к представлению банка: банк как портфель, или бухгалтерский баланс, банк как информационный процессор, банк как регулируемая законом фирма	ОПК-2, ПК-43	7	-	2	24

№ п/ п	Тема. Основные вопросы	Формируемые компетенции	Семестр	Виды учебной работы, включая самостоятельную работу обучающихся и трудоемкость (в часах)		
				Лекции	Практические занятия	Самостоятель ная работа
	2. Концепция развития (миссия) банка, целевые ориентиры, стратегия банка, политика и тактика банка. 3. Факторы изменений в индустрии финансовых услуг (фокус или trick) 4. Механизмы реализации банковской политики 5. Финансовая устойчивость (надежность) банка 6. Финансовое оздоровление банка по требованию и под контролем банка России 7. Специализированные банки и небанковские финансово-кредитные организации					
5	Теории денег и кредита 1. Теории денег 2. Теории кредита	ОПК-2, ПК-43	7	-	2	25
Итого				4	10	127

6 Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Методические указания (для самостоятельной работы)

1. Деньги, кредит, банки. Методические рекомендации для подготовки к практическим (семинарским) занятиям и самостоятельной работы для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Мировая экономика»; и специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» Краснодар, 2017. – 126 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://kubsau.ru/upload/iblock/426/426769b31219a2a370a0a38faa1c7e03.pdf>

2. Деньги, кредит, банки : метод. рекомендации по организации контактной и самостоятельной работы обучающихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» / сост. О. С. Зиниша, Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 234с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/DKB-EHB-sam.-metodichka_580494_v1_.PDF

7 Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации

7.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения ОПОП ВО

Номер семестра*	Этапы формирования и проверки уровня сформированности компетенций по дисциплинам, практикам в процессе освоения ОПОП ВО
ОПК-2 - способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач	
1	История экономических учений
1, 2	Экономическая теория
2	Методология научного исследования
4	Бухгалтерский учет
4	Практика по получению первичных профессиональных умений, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности
4, 5	Экономика организации (предприятия)
5	<i>Деньги, кредит, банки</i>
6	Финансы
6	Инвестиционная оценка стратегических решений
7, 8	Экономический анализ
8	Рынок ценных бумаг
А	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты
ПК-43 - способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов	
3	Система государственного и муниципального управления
4	Практика по получению первичных профессиональных умений, в том числе первичных умений и навыков научно-исследовательской деятельности
5	<i>Деньги, кредит, банки</i>
6	Управление организацией (предприятием)
8	Оценка рисков
8	Государственная инвестиционная политика
8	Иностранные инвестиции
9	Антикризисное управление
А	Защита выпускной квалификационной работы, включая подготовку к защите и процедуру защиты

*Номер семестра соответствует этапу формирования компетенции

7.2 Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкалы оценивания

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный , пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
ОПК-2 - способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач					
Знать: —основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; —производственно-хозяйственную и финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов; —особенности отдельных направлений их организационно-экономической деятельности; —основы экономики, организации производства, труда и управления организацией; методические подходы к проведению статистических расчетов и анализу; —особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску Уметь: —выявлять проблемы экономического	Не знает основные понятия, категории и инструменты экономической теории и прикладных экономических дисциплин; производственную и финансово-экономическую деятельность хозяйствующих субъектов; особенности отдельных направлений их организационно-экономической деятельности; основы экономики, организации производства, труда и управления организацией; методические подходы к проведению статистических расчетов и анализу; особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску	Фрагментарные знания основных понятий, категорий и инструментов экономической теории и прикладных экономических дисциплин; производственной и финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов; особенностей отдельных направлений их организационно-экономической деятельности; основ экономики, организации производства, труда и управления организацией; методических подходов к проведению статистических расчетов и анализу; особенностей секторов экономики, наиболее подверженных риску	Отдельные пробелы в знаниях основных понятий, категорий и инструментов экономической теории и прикладных экономических дисциплин; производственной и финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов; особенностей отдельных направлений их организационно-экономической деятельности; основ экономики, организации производства, труда и управления организацией; методических подходов к проведению статистических расчетов и анализу; особенностей секторов экономики, наиболее подверженных риску	Знает особенности основных понятий, категорий и инструментов экономической теории и прикладных экономических дисциплин; производственной и финансово-экономической деятельности хозяйствующих субъектов; отдельных направлений их организационно-экономической деятельности; основ экономики, организации производства, труда и управления организацией; методических подходов к проведению статистических расчетов и анализу; секторов экономики, наиболее подверженных риску	Кейс-задание, контрольная работа, реферат, тест, вопросы и задания для проведения экзамена
—выявлять проблемы экономического	не умеет выявлять	Показывает фрагментарные умения	В целом успешное, но содержащее	Сформированные умения выявлять	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетвори тельно (минимальный не достигнут)	удовлетвори тельно (минимальный , пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
характера при анализе конкретных ситуации, предлагать способы их решения с учетом критериев социально- экономической эффективности; —анализироват ь и интерпретирова ть финансовую, бухгалтерскую и иную учетную и отчетную информацию экономических субъектов с целью оценки эффективности их функционирова ний и принятия управленческих решений; —выявлять тенденции изменения социально- экономических показателей; применять методы разработки информационны х, объектных, документных моделей производственн ых предприятий; —производить статистические расчеты с применением соответствующи х математических методов и информационны х технологий, а	проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуации, предлагать способы их решения с учетом критериев социально- экономической эффективности; анализировать и интерпретирова ть финансовую, бухгалтерскую и иную учетную и отчетную информацию экономических субъектов с целью оценки эффективности их функционирова ний и принятия управленческих решений; выявлять тенденции изменения социально- экономических показателей; применять методы разработки информационны х, объектных, документных моделей производственн ых предприятий; производить статистические расчеты с применением соответствующи х математических методов и информационны х технологий, а	выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуации, предлагать способы их решения с учетом критериев социально- экономической эффективности; анализировать и интерпретирова ть финансовую, бухгалтерскую и иную учетную и отчетную информацию экономических субъектов с целью оценки эффективности их функционирова ний и принятия управленческих решений; выявлять тенденции изменения социально- экономических показателей; применять методы разработки информационны х, объектных, документных моделей производственн ых предприятий; производить статистические расчеты с применением соответствующи х математических методов и информационны	отдельные пробелы, умение выявлять проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуации, предлагать способы их решения с учетом критериев социально- экономической эффективности; анализировать и интерпретирова ть финансовую, бухгалтерскую и иную учетную и отчетную информацию экономических субъектов с целью оценки эффективности их функционирова ний и принятия управленческих решений; выявлять тенденции изменения социально- экономических показателей; применять методы разработки информационны х, объектных, документных моделей производственн ых предприятий; производить статистические расчеты с применением соответствующи х	проблемы экономического характера при анализе конкретных ситуации, предлагать способы их решения с учетом критериев социально- экономической эффективности; анализировать и интерпретирова ть финансовую, бухгалтерскую и иную учетную и отчетную информацию экономических субъектов с целью оценки эффективности их функционирова ний и принятия управленческих решений; выявлять тенденции изменения социально- экономических показателей; применять методы разработки информационны х, объектных, документных моделей производственн ых предприятий; производить статистические расчеты с применением соответствующи х математических методов и информационны х технологий, а	

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетвори- тельно (минимальный не достигнут)	удовлетвори- тельно (минимальный , пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
также последующую аналитическую работу с полученными данными; —анализироват ь информацию о подозрительных операциях и сделках Владеть: —навыками и правилами расчета основных экономических параметров деятельности предприятия, организации, учреждения; —навыками под готовки аналитических обзоров, докладов, рекомендаций, проектов нормативных документов на основе статистических расчетов; —навыками под тверждения или опровержения начальной гипотезы на основе анализа информации	также последующую аналитическую работу с полученными данными; анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках Отсутствие навыков и не владение навыками и правилами расчета основных экономических параметров деятельности предприятия, организации, учреждения; подготовки аналитических обзоров, докладов, рекомендаций, проектов нормативных документов на основе статистических расчетов; подтверждения или опровержения начальной гипотезы на основе анализа информации	х технологий, а также последующую аналитическую работу с полученными данными; анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках Фрагментарные навыки и фрагментарное владение навыками и правилами расчета основных экономических параметров деятельности предприятия, организации, учреждения; подготовки аналитических обзоров, докладов, рекомендаций, проектов нормативных документов на основе статистических расчетов; подтверждения или опровержения начальной гипотезы на основе анализа информации	математических методов и информационны х технологий, а также последующую аналитическую работу с полученными данными; анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках Отдельные пробелы применения навыков владения навыками и правилами расчета основных экономических параметров деятельности предприятия, организации, учреждения; подготовки аналитических обзоров, докладов, рекомендаций, проектов нормативных документов на основе статистических расчетов; подтверждения или опровержения начальной гипотезы на основе анализа информации	также последующую аналитическую работу с полученными данными; анализировать информацию о подозрительных операциях и сделках Успешное применение навыков владения навыками и правилами расчета основных экономических параметров деятельности предприятия, организации, учреждения; подготовки аналитических обзоров, докладов, рекомендаций, проектов нормативных документов на основе статистических расчетов; подтверждения или опровержения начальной гипотезы на основе анализа информации	
ПК-43 - способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов					
Знать: —базовые экономические,	Не знает базовые	Фрагментарные знания о	Отдельные пробелы в	Знает особенности	Кейс-задание, контрольная

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетворительно (минимальный не достигнут)	удовлетворительно (минимальный, пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и практику их применения; —особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску; —структуру и содержание финансовых отчетов программное обеспечение, используемое в аналитической деятельности Уметь: —проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов; —разграничивать факты и мнения при формулировке выводов; —определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой из групп; —подготавливать аналитические и отчетные материалы Владеть: —навыками принятия решения о проведении	экономические, финансовые принципы, принципы бухгалтерского учета и практику их применения; особенности секторов экономики, наиболее подверженных риску; структуру и содержание финансовых отчетов программное обеспечение, используемое в аналитической деятельности Не умеет проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов; разграничивать факты и мнения при формулировке выводов; определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой из групп; подготавливать аналитические и отчетные материалы Отсутствие навыков и не владение	базовых экономических, финансовых принципах, принципах бухгалтерского учета и практики их применения; особенностях секторов экономики, наиболее подверженных риску; структуре и содержании финансовых отчетов программном обеспечении, используемом в аналитической деятельности Показывает фрагментарные умения проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов; разграничивать факты и мнения при формулировке выводов; определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой из групп; подготавливать аналитические и отчетные материалы Фрагментарные навыки и фрагментарное владение	знания о базовых экономических, финансовых принципах, принципах бухгалтерского учета и практики их применения; особенностях секторов экономики, наиболее подверженных риску; структуре и содержании финансовых отчетов программном обеспечении, используемом в аналитической деятельности В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы, умение проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов; разграничивать факты и мнения при формулировке выводов; определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой из групп; подготавливать аналитические и отчетные материалы Отдельные пробелы	базовых экономических, финансовых принципов, принципов бухгалтерского учета и практики их применения; секторов экономики, наиболее подверженных риску; структуры и содержания финансовых отчетов, программного обеспечения, используемого в аналитической деятельности Сформированные умения проверять соблюдение всех установленных процедур в рамках используемых методов; разграничивать факты и мнения при формулировке выводов; определять целевые группы и характер рекомендаций для каждой из групп; подготавливать аналитические и отчетные материалы Успешное применение	работа, реферат, тест, вопросы и задания для проведения экзамена

Планируемые результаты освоения компетенции (индикаторы достижения компетенции)	Уровень освоения				Оценочное средство
	неудовлетвори тельно (минимальный не достигнут)	удовлетвори тельно (минимальный , пороговый)	хорошо (средний)	отлично (высокий)	
финансового расследования в целях ПОД/ФТ; —навыками определения источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; —навыками сбора информации о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученной в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений; —навыками анализа информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений	навыками принятия решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ; определения источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; сбора информации о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученной в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений; анализа информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений	навыками принятия решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ; определения источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; сбора информации о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученной в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений; анализа информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений	применения навыков владения навыкам принятия решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ; определения источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; сбора информации о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученной в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений; анализа информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений	навыков владения навыками принятия решения о проведении финансового расследования в целях ПОД/ФТ; определения источников информации для проведения финансового расследования в целях ПОД/ФТ; сбора информации о возможных фактах ОД/ФТ путем мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», полученной в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений; анализа информации о возможных фактах ОД/ФТ, полученных в результате мониторинга средств массовой информации, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», а также в рамках сотрудничества участников профессиональных объединений	

7.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОПОП ВО

Кейс-задание (приведены примеры)

Выбор стратегии и тактики действий трейдера на валютном рынке как сегменте рынка финансовых продуктов и услуг

Допустим, что трейдер провел анализ и построил прогноз дальнейшего движения валютного курса. Речь идет о реализации прогноза трейдера относительно дальнейшей динамики цены. Полета прогностической мысли в настоящий момент не требуется, необходимо только четко разбираться в базовых положениях валютного дилинга. Залог успеха – это не зазубренность, а понимание того, что делается.

Задание

Пара -USD/JPY. Текущий курс USD/JPY = 119,06 (по BID). Согласно проведенному анализу трейдер вывел следующие положения:

- «Медвежья» тенденция будет подтверждена в том случае, если курс, двигаясь вниз, пройдет отметку 118,80 иены за доллар по цене BID. Как вы помните, продажа базовой валюты трейдером осуществляется по более дешевой цене BID.

- При прохождении курсом уровня 118,80 критическим уровнем ошибки прогноза будет возврат цены на графике BID к уровню 119,12 (цена ASK в этот момент будет равна 119,17). Все данные уровни были намечены трейдером исходя из технического анализа рынка в программе Rumus.

Каковы действия трейдера?

Согласно нашему анализу, при прохождении ценой уровня 118,80 мы получаем подтверждение того, что иена будет укрепляться (движение пары доллар/иена на графике вниз означает ослабление доллара и укрепление иены). Итак, определимся: следует открыть короткую позицию в случае прохождения курсом отметки 118,80. Короткая позиция означает, что трейдер примет на себя обязательства поставить брокеру доллары взамен на иены (трейдер ожидает укрепления иены и ослабления доллара, следовательно, он избавляется от актива, который, по его мнению, будет дешеветь, и покупает актив, который будет дорожать).

Каким образом лучше открыть позицию? По ордеру или с рынка?

Если ориентир уже намечен и есть возможность поставить ордер, то гораздо выгоднее открыть позицию именно ордером. Итак, трейдер при помощи терминала *IDSystem* дает приказ брокеру продать доллары против иены при достижении курсом отметки... 118,79. Почему не 118,80? Нам нужен факт прохождения, а не касания этого уровня 118,80, поэтому цену ордера поставим на 1 пункт меньше (откровенно говоря, некоторые специалисты могут посчитать эту поправку даже недостаточной и будут готовы предложить вместо нее поправку в 5 пунктов, — это связано с желанием отфильтровать ложные проколы; мы в этом примере оставим 1

пункт). Итак, для установки ордера в разделе «Установка/Удаление ордеров» трейдер выбирает следующие параметры:

- валюта (JPY);
- тип ордера (Sell);
- лот (допустим, что 0,05)

и с клавиатуры указывает в разделе «Цена» уровень 118,79 (при указании цены ставится точка, а не запятая). После этого нажатием клавиши «Установить» трейдер отправляет свой приказ брокеру. Допустим, что через некоторое время ордер сработал (рынок достиг указанного в ордере уровня и открылась позиция). Теперь необходимо поставить стоплосс, который должен располагаться на нашем критическом уровне в 119,12 иены за доллар на графике BID, то есть в 119,17 иены за доллар по цене ASK. Каким образом лучше дать приказ брокеру о закрытии позиции на уровне 119,12? Все тем же ордером. Только теперь его реквизиты будут следующими:

- валюта (JPY);
- тип ордера (Buy);
- лот (0,05 — ведь мы хотим закрыть позицию).

В разделе «Цена» терминала IDSystem трейдер указывает уровень 119,18 (намеченная цена по графику BID 119,12 + 5 пунктов на учет спреда (в итоге получим ASK 119,17) + 1 пункт на факт прохождения уровня). После этого нажатием клавиши «Установить» трейдер отправляет свой приказ брокеру. Через некоторое время курс двинулся в сторону ослабления доллара против иены. На следующий день текущий курс равен 118,20 иены за доллар. Исходя из анализа рыночной ситуации, трейдер допускает следующее: критический уровень, при прохождении которого его прогноз ошибочен, теперь равен 118,70 по BID. Кроме того, трейдер ожидает, что в случае продолжения текущей тенденции по удешевлению доллара против иены, ослабление нисходящей тенденции рынка возникнет на уровне 117,60 — здесь он и предпочитает выйти из сделки.

Какие действия теперь должен предпринять трейдер? При изменении уровня стоплосс: отменить ордер на 119,12 (по ASK в терминале выставлен 119,17) и установить аналогичный на уровень 118,76 по ASK (в программе IDSystem для этого достаточно выделить первый ордер мышью и, изменив цену с 119,17 на 118,76, нажать клавишу «Изменить»).

А что же с уровнем 117,60, где трейдер предпочитает выйти из сделки? Трейдер решил воспользоваться ордером и дает брокеру приказ закрыть позицию при достижении рынком этого уровня.

Реквизиты ордера:

- валюта (JPY);
- тип ордера (Buy);
- лот (0,05 — ведь мы хотим закрыть позицию).

Теперь в разделе «Цена» трейдер указывает уровень 117,65 (намеченная цена 117,60 по BID + 5 пунктов на учет спреда). По сути, этот ордер является ордером типа тейкпрофит для короткой валютной позиции

трейдера. Нажав клавишу «Установить», трейдер отправляет свой приказ брокеру.

Какой теперь возможен исход торгов?

Вариантов два. Первый — если сработает ордер на 118,76. Результат позиции будет в этом случае 3 пункта (118,79 – 118,76).

Второй вариант — если рынок достигает ордера тейкпрофит на уровне 117,65. Результат тогда равен 114 пунктам.

Вопросы к заданию:

1. Чем объясняются громадные обороты рынка FOREX?
2. Какие существуют торговые сессии на рынке и каково расписание торговых сессий?
3. Какие существуют информационные системы?
4. Почему брокер предоставляет кредитное плечо?
5. Что такое фигура?
6. Каковы преимущества ордеров и сделок с рынка?
7. Какова цель присутствия каждого отдельного участника на рынке?
8. В каких ситуациях предпочтительно использовать взаимоотменяемые ордера?
9. В каких ситуациях используются ордера типа IF DONE?
10. Почему необходимо при установке BUYордеров дополнительно прибавлять к намеченному уровню 5 пунктов?

Задания для контрольной работы(приведены примеры)

Вариант 1

1. Сущность денег.
2. Функция денег как меры стоимости. Масштаб цен и счетные деньги.
3. Функция денег как средства обращения.

Вариант 2

1. Эмиссия наличных денег, ее механизм.
2. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
3. Денежный оборот, его содержание и структура.

Вариант 3

1. Функция денег как средства накопления.
2. Виды денег.
3. Деньги безналичного оборота

Темы рефератов (приведены примеры)

1. Рационалистический и эволюционный подходы к вопросу о возникновении денег.
2. Появление денег в России и особенности их использования на ранних стадиях обмена.
3. Рубль: история возникновения и развития.
4. Золото как деньги.

5. Серебро как деньги.
6. Металлические деньги в России.
7. Металлические деньги различных стран мира.
8. Монеты: история появления и развития.

Тесты (приведены примеры)

1. Дефиниция термина «финансы» может быть определена с учетом следующих формулировок:

- а) денежные отношения;
- б) совокупность экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств;
- в) совокупность экономических отношений, возникающих по поводу получения денежных средств юридическими лицами;
- г) совокупность денежных отношений, организованных государством.

2. Укажите соответствие между терминами и их определениями:

Финансы	товар особого свойства, который является всеобщим эквивалентом при обмене товаров, то есть на них можно купить и продать любой товар или услугу, они выражают их ценность.
Деньги	движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей, в наличной и безналичной форме обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи в хозяйстве.
Денежное обращение	совокупность экономических отношений, возникающих по поводу формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств.
Кредит	Плата, получаемая кредитором от заемщика за пользование ссуженными деньгами или материальными ценностями.
Ссудный процент	экономические отношения, при которых одна из сторон не возмещает немедленно полученные от другой стороны деньги или другие ресурсы, но обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

3. Выберите оптимальный вариант объекта инвестиций в условиях высокой инфляции и финансовой нестабильности в национальной экономике:

- а) создание совместных предприятий;
- б) финансовые вложения в социальную инфраструктуру;
- в) приобретение ценных бумаг;
- г) покупка антикварных изделий.

4. *Последовательность расчетов с помощью аккредитива осуществляется по следующим этапам:*

- 1- представление покупателем заявления на аккредитив;
- 2- извещение продавца об открытии аккредитива;
- 3 - отгрузка продукции продавцом;
- 4 - зачисление денежных средств на расчетный счет продавца.

5. *Кредитная система государства – это совокупность:*

- а) банковской и парабанковской подсистем;
- б) торговых и промышленных организаций;
- в) финансово-кредитных институтов;
- г) кредитных организаций.

Вопросы и задания для проведения промежуточного контроля

Компетенция: способностью использовать закономерности и методы экономической науки при решении профессиональных задач (ОПК-2)

Вопросы к экзамену

1. Возникновение денег: причины, предпосылки, этапы.
2. Сущность денег как экономической категории.
3. Эволюция видов и форм денег.
4. Теории денег.
5. Функции денег.
6. Понятие денежной системы. Исторические типы денежных систем.
7. Принципы управления денежной системой. Элементы денежной системы.
8. Эволюция денежной системы России и ее современное устройство.
9. Понятие выпуска и эмиссии денег.
10. Сущность и механизм банковской мультипликации, ее роль в регулировании денежного оборота.
11. Налично-денежная эмиссия.
12. Денежная масса и ее структура. Факторы, определяющие скорость обращения денег.
13. Понятие денежного оборота и его законы. Платежный оборот.
14. Безналичный денежный оборот.
15. Принципы организации и формы безналичных расчетов.
16. Понятие и структура наличного денежного оборота. Организация наличного денежного оборота.
17. Сущность и принципы инфляции.
18. Виды и типы инфляции.
19. Социально-экономические последствия инфляции.
20. Методы преодоления инфляции. Денежные реформы.

21. Сущность и функции кредита
22. Законы кредита
23. Формы и виды кредита.
24. Роль кредита в экономике.
25. Сущность ссудного процента, его функции и формы.
26. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента.
27. Факторы, определяющие уровень ссудного процента.
28. Особенности ссудного процента в современной России.
29. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Типы кредитных систем.
30. Понятие и элементы банковской системы, их характеристика.
31. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
32. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы.
33. Роль центральных банков в банковской системе государства.
34. Формы организации, цели, задачи и функции центральных банков.
35. Понятие видов и форм денег.
36. Товарные деньги и их формы.
37. Полноценные деньги и их формы.
38. Неразменные деньги и их формы.
39. Денежные суррогаты.
40. Электронные деньги и их свойства.
41. Функция денег как меры стоимости. Масштаб цен, счетные деньги.
42. Функция денег как средства обращения.
43. Функция денег как средства накопления.
44. Функция денег как средства платежа.
45. Функция мировых денег.
46. Понятие денежной системы. Исторические типы денежных систем.
47. Принципы управления денежной системой. Элементы денежной системы.
48. Эволюция денежной системы России и ее современное устройство.
49. Понятие выпуска и эмиссии денег.
50. Сущность и механизм банковской мультипликации, ее роль в регулировании денежного оборота.
51. Налично-денежная эмиссия.
52. Денежная масса и ее структура. Факторы, определяющие скорость обращения денег.
53. Понятие денежного оборота
54. Совокупный платежный оборот
55. Законы денежного оборота.
56. Понятие безналичного денежного оборота.
57. Принципы организации безналичных расчетов.
58. Формы безналичных расчетов.
59. Состояние и перспективы развития безналичных расчетов в Российской Федерации в современных условиях.
60. Понятие наличного денежного оборота.
61. Структура наличного денежного оборота.

58. Организация наличного денежного оборота.
59. Теории природы (сущности) денег. Номиналистическая теория денег. Металлическая теория денег.
60. Теории общественного применения денег. Социалистические и коммунистические утопии о роли денег. Теория "нейтральных денег". Теория "частных денег".
61. Теории покупательной способности денег. Теория "рабочих денег". Количественная теория денег. Теории трансформации функций денег.

Задания для проведения экзамена (приведены примеры):

Задание 1. Определите количество денег, необходимом для обращения, если имеются следующие исходные данные:

Показатель	Сумма, руб.
Сумма цен реализованных товаров	4,2 млрд.
Продано товаров в рассрочку, но еще не оплачено	0,5 млрд.
Сумма платежей по обязательствам	355 млн.
Сумма взаимопогашающихся платежей	429 млн.
Среднее число оборотов денег за год	5

Задание 2. Клиент поместил в банк вклад в сумме 50 тыс. руб. под 12% годовых с ежемесячной выплатой процентов. Какой процентный доход он будет получать каждый месяц?

Задание 3. Банк выдал кредит в размере 200 тыс. руб. на 4 года по сложной процентной ставке в размере 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашаемую сумму.

Компетенция: способностью принимать оптимальные управленческие решения с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможностей использования имеющихся ресурсов (ПК-43)

Вопросы к экзамену

1. Сущность и принципы инфляции.
2. Виды и типы инфляции.
3. Социально-экономические последствия инфляции.
4. Методы преодоления инфляции. Денежные реформы.
5. Сущность и функции кредита Законы кредита
6. Формы и виды кредита.
7. Роль кредита в экономике.
8. Сущность ссудного процента, его функции и формы.

9. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Факторы, определяющие уровень ссудного процента.
10. Особенности ссудного процента в современной России.
11. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Типы кредитных систем.
12. Понятие и элементы банковской системы, их характеристика. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
13. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы.
14. Роль центральных банков в банковской системе государства. Формы организации, цели, задачи и функции центральных банков.
15. Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками, его основные инструменты.
16. Особенности деятельности Банка России.
17. Особенности коммерческого банка, как субъекта экономики.
18. Этапы создания банка: подготовительная работа государственная регистрация, получение лицензии.
19. Организационные основы построения аппарата управления банком. Структура аппарата управления банком и задачи основных подразделений.
20. Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости.
21. Общая характеристика ресурсной базы банка, понятие и структура.
22. Собственный капитал банка, его функции и структура.
23. Привлеченные ресурсы банка, понятие, структура и характеристика.
24. Понятие банковских активов и их экономическая характеристика.
25. Состав и структура банковских активов.
26. Качество активов банка.
27. Сущность и характерные формы проявления инфляции. Методы измерения инфляции.
28. Причины инфляции. Инфляционные ожидания как фактор инфляции.
29. Виды и типы инфляции. Модели инфляции.
30. Социально-экономические последствия инфляции.
31. Методы преодоления инфляции.
32. Сущность, виды и методы проведения денежных реформ.
33. Денежные реформы в России.
34. Необходимость кредита и предпосылки его возникновения.
35. Сущность кредита как экономической категории.
36. Функции кредита.
37. Законы кредита.
38. Формы кредита, их классификация.
39. Виды кредита.
40. Основные направления воздействия кредита на экономику.

41. Тенденции в развитии кредитных отношений и их особенности в России.
42. Сущность ссудного процента, его функции и формы.
43. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Факторы, определяющие уровень ссудного процента.
44. Формирование уровня рыночных процентных ставок.
45. Система процентных ставок.
46. Особенности ссудного процента в современной России.
47. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Типы кредитных систем.
48. Понятие и элементы банковской системы, их характеристика.
49. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
50. Сущность, функции и роль банка как элемента банковской системы.
51. Особенности формирования и проблемы развития современной банковской системы России.
52. Роль центральных банков в банковской системе государства. Формы организации, цели, задачи и функции центральных банков.
53. Денежно-кредитное регулирование экономики центральными банками, его основные инструменты.
54. Банковский контроль и надзор.
55. Особенности деятельности Банка России.
56. Сберегательные банки, их роль и место в кредитной системе. Сберегательный банк РФ, его организационная структура и виды операций.
57. Инвестиционные банки, их типы и функции. Развитие инвестиционных банков в РФ.
58. Ипотечные банки, их функции и операции. Перспективы развития ипотечных банков в РФ.
59. Основные виды специализированных небанковских финансово-кредитных учреждений, их роль в накоплении и мобилизации капитала, типы и основные операции. Перспективы развития этих учреждений в РФ.
60. Организационная структура, цели и направления деятельности Сберегательного банка РФ.
61. Инвестиционные банки в РФ, перспективы их развития.
62. Ипотечные банки РФ в современных условиях.

Задания для проведения экзамена (приведены примеры):

Задание 1. Каждому из приведенных ниже терминов и понятий, отмеченных цифрами, найдите соответствующие положения, обозначенные буквами:

1	Функции Национального Финансового	А	Принятие решения об изменении процентных ставок Банка России
		Б	Утверждение общего объема расходов на содержание

	Совета		служащих Банка России
		В	Утверждение перечня должностей служащих Банка России
		Г	Назначение главного аудитора Банка России и рассмотрение его докладов
		Д	Утверждение структуры Банка России, положения о структурных подразделениях и учреждениях Банка России, уставов организаций Банка России, порядка назначения руководителей структурных подразделений и организаций Банка России
		Е	Рассмотрение вопросов совершенствования банковской системы Российской Федерации
		Ж	Принятие решения о величине резервных требований
		З	Во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разработка проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики
2	Функции Совета директоров ЦБ РФ	И	Утверждение годовой финансовой отчетности Банка России, рассмотрение аудиторского заключения по годовой финансовой отчетности Банка России
		К	Утверждение отчета о деятельности Банка России, подготовка анализа состояния экономики Российской Федерации
		Л	Установка форм и размеров оплаты труда Председателя Банка России, членов Совета директоров, заместителей Председателя Банка России и других служащих Банка России
		М	Принятие решения об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций и банковских групп
		Н	Рассмотрение проекта основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики
		О	Рассмотрение годового отчета Банка России
		П	Утверждение правил бухгалтерского учета и отчетности для Банка России

Задание 2. Определите остаток средств, который в конце дня должен быть перечислен в резервные фонды РКЦ, если:

- а) лимит оборотной кассы РКЦ составляет 250 000;
- б) остаток оборотной кассы на начало дня - 160 000;
- в) поступило от коммерческого банка «XXX» объявление на взнос наличными для подкрепления корреспондентского счета - 140 000;
- г) поступило от филиала Сбербанка Российской Федерации:
 - денежный чек на получение средств для выплаты заработной платы – 70 000;
 - платежное поручение на перечисление платежей в Пенсионный фонд – 27 000;
 - платежное поручение на перечисление налоговых платежей - 30 000;
- д) поступил от предприятия связи денежный чек для выплаты пенсий и пособий - 30 000.

Задание 3. Определите остаток средств, который в конце дня должен быть перечислен в резервные фонды РКЦ, если:

- а) лимит оборотной кассы РКЦ составляет -200 000;
- б) остаток оборотной кассы на начало дня - 100 000;
- в) поступило от коммерческого банка «XXX» объявление на взнос наличными для подкрепления корреспондентского счета - 120 000;
- г) поступило от филиала Сбербанка Российской Федерации:
 - денежный чек на получение средств для выплаты заработной платы - 50 000;
 - платежное поручение на перечисление платежей в Пенсионный фонд - 41 000;
 - платежное поручение на перечисление налоговых платежей - 10 000;
- д) поступил от предприятия связи денежный чек для выплаты пенсий и пособий - 20 000.

7.4 Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков, характеризующих этапы формирования компетенций

Контроль освоения дисциплины и оценка знаний обучающихся производится в соответствии с ПлКубГАУ 2.5.1 «Текущий контроль успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся».

Критерии оценивания выполнения кейс-заданий

Результат выполнения кейс-задания оценивается с учетом следующих критериев:

- полнота проработки ситуации;
- полнота выполнения задания;
- новизна и неординарность представленного материала и решений;
- перспективность и универсальность решений;
- умение аргументировано обосновать выбранный вариант решения.

Если результат выполнения кейс-задания соответствует обозначенному критерию студенту присваивается один балл (за каждый критерий по 1 баллу).

Оценка «**отлично**» – при наборе в 5 баллов.

Оценка «**хорошо**» – при наборе в 4 балла.

Оценка «**удовлетворительно**» – при наборе в 3 балла.

Оценка «**неудовлетворительно**» – при наборе в 2 балла.

Критерии оценки знаний при написании контрольной работы

Оценка «**отлично**» – выставляется обучающемуся, показавшему всесторонние, систематизированные, глубокие знания вопросов контрольной работы и умение уверенно применять их на практике при решении конкретных задач, свободное и правильное обоснование принятых решений.

Оценка «**хорошо**» – выставляется обучающемуся, если он твердо знает материал, грамотно и по существу излагает его, умеет применять полученные знания на практике, но допускает в ответе или в решении задач некоторые неточности, которые может устранить с помощью дополнительных вопросов

преподавателя.

Оценка «удовлетворительно» – выставляется обучающемуся, показавшему фрагментарный, разрозненный характер знаний, недостаточно правильные формулировки базовых понятий, нарушения логической последовательности в изложении программного материала, но при этом он владеет основными понятиями выносимых на контрольную работу тем, необходимыми для дальнейшего обучения и может применять полученные знания по образцу в стандартной ситуации.

Оценка «неудовлетворительно» – выставляется обучающемуся, который не знает большей части основного содержания выносимых на контрольную работу вопросов тем дисциплины, допускает грубые ошибки в формулировках основных понятий и не умеет использовать полученные знания при решении типовых практических задач.

Критериями оценки реферата являются: новизна текста, обоснованность выбора источников литературы, степень раскрытия сущности вопроса, соблюдения требований к оформлению.

Оценка «отлично» – выполнены все требования к написанию реферата: обозначена проблема и обоснована её актуальность; сделан анализ различных точек зрения на рассматриваемую проблему и логично изложена собственная позиция; сформулированы выводы, тема раскрыта полностью, выдержан объём; соблюдены требования к внешнему оформлению.

Оценка «хорошо» – основные требования к реферату выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан объём реферата; имеются упущения в оформлении.

Оценка «удовлетворительно» – имеются существенные отступления от требований к реферированию. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании реферата; отсутствуют выводы.

Оценка «неудовлетворительно» – тема реферата не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы или реферат не представлен вовсе.

Критерии оценки знаний при проведении тестирования

Оценка «отлично» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 85 % тестовых заданий;

Оценка «хорошо» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 70 % тестовых заданий;

Оценка «удовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента не менее чем на 51 %;

Оценка «неудовлетворительно» выставляется при условии правильного ответа студента менее чем на 50 % тестовых заданий.

Результаты текущего контроля используются при проведении промежуточной аттестации.

Критерии оценки на экзамене

Оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся, который обладает всесторонними, систематизированными и глубокими знаниями материала учебной программы, умеет свободно выполнять задания, предусмотренные учебной программой, усвоил основную и ознакомился с дополнительной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка **«отлично»** выставляется обучающемуся усвоившему взаимосвязь основных положений и понятий дисциплины в их значении для приобретаемой специальности, проявившему творческие способности в понимании, изложении и использовании учебного материала, правильно обосновывающему принятые решения, владеющему разносторонними навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, обнаружившему полное знание материала учебной программы, успешно выполняющему предусмотренные учебной программой задания, усвоившему материал основной литературы, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка **«хорошо»** выставляется обучающемуся, показавшему систематизированный характер знаний по дисциплине, способному к самостоятельному пополнению знаний в ходе дальнейшей учебной и профессиональной деятельности, правильно применяющему теоретические положения при решении практических вопросов и задач, владеющему необходимыми навыками и приемами выполнения практических работ.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который показал знание основного материала учебной программы в объеме, достаточном и необходимым для дальнейшей учебы и предстоящей работы по специальности, справился с выполнением заданий, предусмотренных учебной программой, знаком с основной литературой, рекомендованной учебной программой. Как правило, оценка **«удовлетворительно»** выставляется обучающемуся, допустившему погрешности в ответах на экзамене или выполнении экзаменационных заданий, но обладающему необходимыми знаниями под руководством преподавателя для устранения этих погрешностей, нарушающему последовательность в изложении учебного материала и испытывающему затруднения при выполнении практических работ.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, не знающему основной части материала учебной программы, допускающему принципиальные ошибки в выполнении предусмотренных учебной программой заданий, неуверенно с большими затруднениями выполняющему практические работы. Как правило, оценка **«неудовлетворительно»** выставляется обучающемуся, который не может продолжить обучение или приступить к деятельности по специальности по окончании университета без дополнительных занятий по соответствующей дисциплине.

8 Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная учебная литература

1. Казимагомедов, А. А. Деньги, кредит, банки : учебник / А. А. Казимагомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 483 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://new.znanium.com>]. — (Высшее образование). — Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/1005922>

2. Романова, А. В. Деньги и кредитные отношения : учебное пособие / А. В. Романова, Р. М. Байгулов. — Саратов : Вузовское образование, 2018. — 178 с. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77060.html>

3. Агеева, Н. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Н.А. Агеева. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 155 с. — (Высшее образование). — Режим доступа: <https://new.znanium.com/catalog/product/1062369>

Дополнительная учебная литература

1. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специ-альностям экономики и управления / под ред. Е.Ф. Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 431 с. - ISBN 978-5-238-01340-4. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028719>

2. Тян, Н. С. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. — Электрон. тек-стовые данные. — Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. — 122 с. — 978-5-7014-0881-2. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80543.html>

3. Акимова, Е. М. Финансы. Банки. Кредит [Электронный ресурс] : курс лекций / Е. М. Акимова, Е. Ю. Чибисова. — Электрон. текстовые данные. — М. : Московский государственный строительный университет, Ай Пи Эр Ме-диа, ЭБС АСВ, 2015. — 264 с. — 978-5-7264-1196-5. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/40575.html>

4. Краткий курс по деньгам, кредиту, банкам [Электронный ресурс] / . — 5-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М. : РИПОЛ классик, Окей-книга, 2016. — 160 с. — 978-5-409-00460-6. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73358.html>

5. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специ-альностям экономики и управления / под ред. Е.Ф. Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017 — 431 с. — Режим доступа: <https://znanium.com/catalog/product/1028719>

9 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Перечень электронно-библиотечных систем

№	Наименование	Тематика	Ссылка
1.	Znanium.com	Универсальная	https://znanium.com/
2.	IPRbook	Универсальная	http://www.iprbookshop.ru/
3.	Образовательный портал КубГАУ	Универсальная	https://edu.kubsau.ru/

Перечень рекомендуемых интернет сайтов:

- Минфин России: Документы МСФО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.minfin.ru/ru/accounting/mej_standart_fo/docs
- Информационно-справочный портал Банка России [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.cbr.ru>, свободный. – Загл. с экрана.
- Информационный сайт GAAP.RU, содержащий методические материалы по финансовому, управленческому учету, аудиту в России и в соответствии с МСФО Режим доступа: <https://gaap.ru/>
- Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского ГАУ Режим доступа: <http://ej.kubagro.ru/archive.asp?n=109>
- Полпред – Режим доступа: www.polpred.com

10 Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

1. Деньги, кредит, банки. Методические рекомендации для подготовки к практическим (семинарским) занятиям и самостоятельной работы для бакалавров направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Мировая экономика»;и специальности 38.05.01«Экономическая безопасность» Краснодар, 2017. – 126 с. [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://kubsau.ru/upload/iblock/426/426769b31219a2a370a0a38faa1c7e03.pdf>

2. Деньги, кредит, банки : метод. рекомендации по организации контактной и самостоятельной работы обучаю-щихся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности» / сост. О. С. Зиниша, Л. Ю. Питерская, Д. Я. Родин, Т. П. Носова, Н. Н. Симонянц – Краснодар : КубГАУ, 2019. – 234с. – Режим доступа: https://edu.kubsau.ru/file.php/121/DKB-ЕНВ-sam.-metodichka_580494_v1_.PDF

11 Перечень информационных технологий, используемых при осуществлении образовательного процесса по дисциплине, включая перечень программного обеспечения и информационных справочных систем

Информационные технологии, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине позволяют: обеспечить взаимодействие между участниками образовательного процесса, в том числе синхронное и (или) асинхронное взаимодействие посредством сети «Интернет»; фиксировать ход образовательного процесса, результатов промежуточной аттестации по дисциплине и результатов освоения образовательной программы; организовать процесс образования путем визуализации изучаемой информации посредством использования презентаций, учебных фильмов; контролировать результаты обучения на основе компьютерного тестирования.

Перечень лицензионного ПО

№	Наименование	Краткое описание
1	Microsoft Windows	Операционная система
2	Microsoft Office (включает Word, Excel, PowerPoint)	Пакет офисных приложений
3	Система тестирования INDIGO	Тестирование

Перечень профессиональных баз данных и информационных справочных систем

№	Наименование	Тематика	Электронный адрес
1	Научная электронная библиотека eLibrary	Универсальная	https://elibrary.ru/
2	Гарант	Правовая	https://www.garant.ru/
3	КонсультантПлюс	Правовая	https://www.consultant.ru/

12 Материально-техническое обеспечение для обучения по дисциплине

Планируемые помещения для проведения всех видов учебной деятельности

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе, помещений для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
1.	Деньги, кредит, банки	Помещение №415 ЗОО, посадочных мест — 138; площадь — 129,5 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа. сплит-система — 2 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office. Помещение №243 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 32,2 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . сплит-система — 1 шт.; специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office. Помещение №259 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 31,6 кв.м.; учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации. специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель). Помещение №261 ЗОО, посадочных мест — 30; площадь — 43,1 кв.м.; учебная аудитория	350044, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. им. Калинина, 13

№ п/п	Наименование учебных предметов, курсов, дисциплин (модулей), практики, иных видов учебной деятельности, предусмотренных учебным планом образовательной программы	Наименование помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом, в том числе, помещений для самостоятельной работы, с указанием перечня основного оборудования, учебно-наглядных пособий и используемого программного обеспечения	Адрес (местоположение) помещений для проведения всех видов учебной деятельности, предусмотренной учебным планом (в случае реализации образовательных программ в сетевой форме дополнительно указывается наименование организации, с которой заключен договор)
		для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, курсового проектирования (выполнения курсовых работ), групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации . специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); программное обеспечение: Windows, Office. Помещение №263 ЗОО, площадь — 25,2 кв.м.;помещение для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования. технические средства обучения (мфу — 1 шт.; экран — 1 шт.; проектор — 1 шт.; сканер — 1 шт.; ибп — 1 шт.; компьютер персональный — 5 шт.). Помещение №325 ЗОО, посадочных мест — 16; площадь — 21,1 кв.м.; помещение для самостоятельной работы специализированная мебель(учебная доска, учебная мебель); технические средства обучения, наборы демонстрационного оборудования и учебно-наглядных пособий (ноутбук, проектор, экран); доступ к сети «Интернет»; доступ в электронную информационно-образовательную среду университета; специализированная мебель (учебная мебель). Программное обеспечение: Windows, Office, специализированное лицензионное и свободно распространяемое программное обеспечение, предусмотренное в рабочей программе	