

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
«Восточно-Сибирский государственный университет технологий и управления»  
Кафедра «Бухгалтерский учет и финансы»

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ  
ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ «Деньги, кредит, банки»**

Направление: 38.03.01 «Экономика»

Присваиваемая квалификация (степень): бакалавр

Составитель:

А.А.Кокорина

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины состоят из 2 частей:

- методических рекомендаций для преподавателя, включая рекомендации по использованию инновационных методов в преподавании дисциплины;
- методические указания для студентов.

## **1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ**

### ***1.1. Рекомендации по формированию содержания теоретического материала по темам***

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины состоят из 2 частей:

- методических рекомендаций для преподавателя, включая рекомендации по использованию инновационных методов в преподавании дисциплины;
- методические указания для студентов.

## **1. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ**

### ***1.1. Рекомендации по формированию содержания теоретического материала по темам***

Теоретическое содержание дисциплины состоит в рассмотрении основных положений и теоретических вопросов в данной области будущей профессиональной деятельности обучающихся.

Содержание лекционных занятий конкретизировано в соответствии с элементами теоретического, практического изучения и применения объектов, образующих предмет изучения дисциплины и включающих:

- основные понятия и их определения;
- особенности строения и функционирования объектов, их основные свойства, характеристики, параметры;
- задачи (проблемы) теоретического и/или практического изучения объектов, их создания и применения;
- методы, средства и способы их теоретического и/или практического изучения и совершенствования;
- методы, средства и способы качества объектов;
- современные тенденции и перспективы развития науки и практики в данной предметной области.

Ниже перечислены основные теоретические вопросы и понятия, подлежащие усвоению и изложению:

#### **Раздел 1. Деньги и денежные отношения**

##### **Тема 1. НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРЕДПОСЛЫКИ ПОЯВЛЕНИЯ ДЕНЕГ. СУЩНОСТЬ И РОЛЬ ДЕНЕГ.**

Необходимость и предпосылки возникновения денег. Необходимость и предпосылки возникновения денег. Характеристика денег как экономической категории. Виды денег, особенности их трансформации. Теории денег и их развитие в современных условиях- Сущность денег. Содержание и значение функции меры стоимости. Масштаб цен. Счетные деньги. Деньги в функции средства обращения. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа. Функция средства накопления. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота.

##### **Тема 2. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ**

Типы и структура денежных систем. Организация управления и элементы денежной системы. Денежная система РФ. История развития, современное состояние. Денежные системы зарубежных стран. Предпосылки проведения виды денежных реформ. Денежные реформы в РФ.

##### **Тема 3. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ**

Денежное обращение, денежная масса, денежная база. Статистические показатели денежного обращения. Законы денежного обращения. Методы регулирования денежной системы. Теории денег.

#### **Тема 4. ДЕНЕЖНЫЙ И ПЛАТЕЖНЫЙ ОБОРОТ. ЕГО СОДЕРЖАНИЕ И СТРУКТУРА. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА**

Понятие платежного и денежного оборота. Структура денежного оборота. Выпуск и эмиссия денег. Понятие и структура безналичного денежного оборота. Формы безналичных расчетов. Налично-денежный оборот. Принципы и элементы организации налично-денежного оборота. Расчетно-кассовые операции коммерческих банков. Методы государственного регулирования денежного оборота. Понятие платежной системы. Национальная платежная система РФ, особенности функционирования. Понятие и виды специализированных платежных систем.

#### **Тема 5. ИНФЛЯЦИЯ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ АНТИИНФЛЯЦИОННОЙ ПОЛИТИКИ**

Сущность и причины инфляции, формы ее проявления. Социально-экономические последствия инфляции. Типы, формы и виды инфляции. Особенности инфляции в России: - особенности и формы проявления инфляции в условиях планово-распределительной системы; - инфляция в условиях перехода к рыночной экономике. Методы регулирования инфляции. Основные направления антиинфляционной политики.

#### **Тема 6. ВАЛЮТНЫЙ РЫНОК, ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА, ВАЛЮТНЫЙ КУРС**

Основы валютного рынка. Валютная система: сущность, виды, элементы. Эволюция мировой валютной системы. Валютный курс и факторы на него влияющие. Цены и валютный курс.

#### **Тема 7. ВАЛЮТНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ И ВАЛЮТНЫЙ КОНТРОЛЬ**

Основы валютного регулирования и контроля. Органы и агенты валютного регулирования и контроля. Валютные операции и ограничения. Валютная политика РФ. Валютное регулирование и контроль на международном уровне. Соблюдение требований ФЗ 115 от 07.08.2001 "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

#### **Тема 8. ПЛАТЕЖНЫЙ БАЛАНС СТРАНЫ**

Понятие и основы платежного баланса. Основные счета платежного баланса, принципы построения платежного баланса. Анализ платежного баланса. Методы регулирования сальдо платежного баланса. Балансы международных расчетов. Платежный баланс РФ.

#### **Тема 9. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ИНСТИТУТЫ**

Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка. Европейский банк реконструкции и развития. Европейский инвестиционный банк. Банк международных расчетов. Международная финансовая корпорация. Международная ассоциация развития и др. Международные системы расчетов СВИФТ, ЧИПС.

### **Раздел 2. Кредит и кредитные отношения**

#### **Тема 1. ТЕОРИЯ КРЕДИТА**

Необходимость и возможность кредита. Сущность кредита. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Структура кредита, ее элементы. Кредитная сделка как организующий элемент кредита. Стадии движения кредита. Методологические основы анализа функции кредита. Характеристика перераспределительной функции кредита и функций замещения. Законы кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке. Роль кредита в организации и регулировании денежного оборота. Роль кредита в развитии внешнеэкономических связей.

#### **Тема 2. ФОРМЫ И ВИДЫ КРЕДИТА**

Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредитора и заемщика, характера целевых потребностей заемщика. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности, Особенности государственного, международного и потребительского кредита. Виды кредитов. Международный кредит: сущность, функции, основные формы. Международные финансовые потоки и мировые рынки. Мировой кредитный рынок. Рынки золота.

#### **Тема 3. КРЕДИТНЫЙ ПРОЦЕСС И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА**

Кредит и удовлетворение растущих потребностей населения. Кредитная политика банка. Определение кредитоспособности заемщика. Этапы кредитного процесса. Функции и задачи Бюро кредитных историй. Понятие и особенности банкротства физического лица в кредитовании.

#### **Тема 4. ССУДНЫЙ ПРОЦЕНТ РАСЧЕТ ПРОЦЕНТНОГО ДОХОДА**

Сущность и функции ссудного процента. Использование ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Критерии дифференциации уровня процентных ставок. Методы вычисления ссудного процента. Роль ссудного процента в рыночной экономике.

#### **Тема 5. КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА**

Структура кредитной системы. Парабанковская система. Функции и задачи финансово-кредитных организаций в кредитной системе. Характеристика банковской системы.

### **Раздел 3. Банки**

#### **Тема 1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА: СУЩНОСТЬ И СТРУКТУРА**

Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные составляющие эволюции банковского дела: меняльное дело, монетное дело, ростовщичество и др. Возникновение банковского дела в древних цивилизациях- Условия возникновения банков как специализированных предприятий. Формирование денежной системы как необходимое условие функционирования банков. Правовые основы прочности и устойчивости банковской деятельности. Функции банков. Монополизация банковского дела. Особенности развития банковской системы в различных странах: этапы и формы организации. Возникновение и развитие банковского дела в России. Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Различие между административно-командной и рыночной банковскими системами. Факторы, определяющие развитие банковской системы- Факторы, определяющие современное состояние банковской системы. Характеристика элементов банковской системы. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия, как кредитной организации. Два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие). Функции и роль банка в экономике. Виды банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштаба деятельности. Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Проблемы формирования банковской системы России. Современное состояние банковской системы России. Банковские реформы.

#### **Тема 2. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ: РОЛЬ И ФУНКЦИИ В РЕАЛИЗАЦИИ ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России) Особенности деятельности Центрального банка РФ (Банка России): проведение единой денежно-кредитной политики, эмиссия наличных денег и организация их обращения, рефинансирование, организация безналичных расчетов, регулирование\* и надзор за деятельностью коммерческих банков. валютное регулирование и валютный контроль, расчетно-кассовое обслуживание государственного бюджета. Функции и организационная структура центральных банков; Англии, Франции, Японии, ФРГ, США .

#### **Тема 3. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ**

Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Законодательные основы банковской деятельности. Функции коммерческого банка: аккумуляция временно свободных денежных средств в депозиты, размещение привлеченных средств и расчетно-кассовое обслуживание клиентуры. Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Клиент банка. Договор банка с клиентом. Классификация банковских операций. Пассивные операции банка - операции по привлечению средств в банки и формированию ресурсов последних. Депозитные операции. Эмиссионные операции коммерческого банка. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка. Активные операции коммерческого банка - операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении ресурсы для получения прибыли и поддержания ликвидности. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, расчетные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по

характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные); по уровню доходности. Характеристика ссудных операций, их виды в зависимости от типа заемщика, способа обеспечения, сроков кредитования, характера кругооборота средств, объекта и субъектов кредитования, вида открываемого счета и других признаков. Активно-пассивные операции коммерческого банка - комиссионные, посреднические операции, выполняемые банками по поручению клиентов за определенную плату. Виды активно-пассивных операций коммерческого банка. Тростовые операции банка. Балансовые и забалансовые операции банка. Их краткая характеристика. Основные виды забалансовых операций. Понятие банковской ликвидности. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

#### **Тема 4. БАНКОВСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ**

Цели и задачи банковского менеджмента. Основные сферы управления: управление банковской деятельностью и результатами (финансовый менеджмент), управление персоналом банка. Инструменты и методы в системе банковского менеджмента. Планирование деятельности банка. Анализ деятельности банка. Регулирование и контроль деятельности.

#### ***Методические рекомендации по организации практических занятий***

Прикладная часть дисциплины реализуется на практических занятиях, ведущей дидактической целью которых является формирование профессиональных умений - выполнять определенные действия, операции, необходимые в последующем в профессиональной деятельности, решать задачи и др., позволяют привить практические навыки самостоятельной работы с учебной, методической и научной литературой (в процессе подготовки к занятию), получить опыт публичных выступлений.

На занятиях студенты овладевают первоначальными профессиональными умениями и навыками, которые в дальнейшем закрепляются и совершенствуются в процессе выполнения курсовой работы, прохождения производственной практики и подготовки выпускной квалификационной работы.

На первом практическом занятии преподаватель обязан представить студентам всю информацию по организации изучения дисциплины. Для оптимизации временных затрат по информированию студентов преподавателю рекомендуется разработать технологическую карту работы студента и преподавателя, включающую:

- наименование раздела и темы лекционного курса с указанием формы контроля (тестирование), даты проведения и присваиваемых баллов по каждой контрольной процедуре;
- наименование и количество практических занятий с указанием тематик и присваиваемых баллов, как по разделам, так и в целом по блоку.
- практические работы, проводимые в интерактивной форме с указанием формы контроля, дат проведения и присваиваемых баллов;
- содержание СРС (перечень тем рефератов и докладов к семинарам; варианты расчётных работ) с указанием форм контроля, даты проведения и присваиваемых баллов.

Рекомендуемая форма представлена в приложении к методическим рекомендациям.

Содержание и методика проведения работ, деятельность обучающихся в процессе выполнения заданий приведены в соответствующих методических указаниях.

Уровень освоения практической части оценивается в процессе защиты отчётов по выполненным работам в рамках раздела. Баллы присваиваются только при полной сдаче работ по разделу с учётом соблюдения студентами сроков и требований к содержанию в соответствии со шкалой скидки баллов.

#### ***1.2. Методические рекомендации по организации самостоятельной работы***

Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине включает:

- подготовка к лекционным занятиям (изучение отдельных вопросов по рекомендуемой литературе, конспектирование литературных источников, проработка материалов лекций);
- подготовка к практическим занятиям (выполнение домашних заданий, подготовка ответов на контрольные вопросы, оформление выполненных работ);

- выполнение расчетно-графических работ - заполнение деклараций в программе «Декларация» и решение задач.

Для заочной формы обучения предусмотрен такой вид самостоятельной работы, как конспектирование.

Уровень компетенций, сформированных в результате выполнения работ, осваиваемых самостоятельно, оценивается в процессе их защиты в соответствии с балльно-рейтинговой системой.

## 2. МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ СТУДЕНТОВ

### 2.1. Работа с литературными источниками (литературный обзор)

Первый этап деятельности студента поиск соответствующих источников информации по изучаемой теме. Основные источники: книги, методические пособия и разработки, статьи в научных и научно-методических журналах, сборниках научных и научно-методических работ, материалы конференций, веб-страницы в Интернете, нормативные документы. Поиск книг по интересующей проблеме обычно начинают со справочно-библиографического отдела и систематического каталога библиотеки. Каждая библиотека имеет собственный справочно-библиографический аппарат. Ее каталоги и картотеки содержат оригинальную информацию. При сходных фондах отечественных изданий каталоги научных библиотек могут отличаться по структуре и содержанию. Поэтому поиск информации в различных библиотеках может дать разные результаты. Читать же, пользоваться фондами можно в той библиотеке, которая покажется более удобной для работы с книгой.

Для более широкого поиска информации о книгах по проблеме можно использовать книжную летопись, реферативные журналы, аналитические обзоры, бюллетени.

После того, как собрана информация об основных источниках по теме, можно переходить к их изучению. При первоначальном знакомстве с книгой полезно сначала внимательно изучить аннотацию, оглавление, введение, заключение, список литературы. Список литературы должен быть достаточно полным и характеризовать осведомленность студента в изучаемой проблеме. Количество используемых источников характеризует объем проделанной студентом работы, поэтому служит важным критерием для ее оценки.

Важнейшей задачей при работе с литературными источниками нужно обратить внимание на изучение основных понятий, научных и практических проблем изучаемой темы, разных точек зрения на нее, основных теоретических и эмпирических подходов к ее исследованию. Необходимо провести анализ, сравнение, группировку, систематизацию и обобщение собранных материалов, и не ограничиваться простой компиляцией традиционных учебных знаний или теоретических рассуждений из научных трудов. Работа не должна носить репродуктивный характер.

Прежде чем делать выписки или конспектировать источник, необходимо зафиксировать точное библиографическое его описание. Это потребует вам при оформлении списка литературы. Выписки и конспекты работ целесообразно делать на отдельных листах, так как это создаст определенные удобства в классификации материалов на завершающем этапе при написании текста работы, позволит быстрее классифицировать источники по содержанию информации.

### 2.2. Конспектирование

Конспектирование, представляет собой систематизированную, логически связную форму записи, включающую выписки, тезисы, дополненные мыслями и комментариями студента. В конспект могут войти также отдельные части текста, цитируемые дословно, факты, примеры, цифры, схемы. Конспект может быть текстуальным и свободным. В текстуальных конспектах доминируют цитаты автора, выписываются выводы, дающие яркую и меткую формулировку того или иного положения. Свободные же конспекты составляются в виде систематизированной записи положений изучаемой проблемы словами конспектирующего.

Конспект лекций должен иметь следующую структуру:

- основные понятия и их определения;
- особенности строения и функционирования объектов, их основные

свойства, характеристики, параметры;

- задачи (проблемы) теоретического и/или практического изучения объектов, их создания и применения;
- методы, средства и способы их теоретического и/или практического изучения и совершенствования;
- методы, средства и способы качества объектов;
- современные тенденции и перспективы развития науки и практики в данной предметной области.

### **2.1. Методические рекомендации по написанию контрольной работы**

Контрольная работа — форма самостоятельной работы, направленной на детальное знакомство с какой-либо темой в рамках данной учебной дисциплины. Основная задача выполнения контрольной работы по предмету - это углубленное изучение определенной проблемы курса, получение более полной информации по какому-либо его разделу. Если тема предполагает научно-исследовательский аспект, то в содержании контрольной работы должны быть представлены результаты исследования. Темы и варианты контрольных работ представлены в методических указаниях по выполнению контрольной работы по дисциплине для студентов заочной формы обучения и студентов, обучающихся по сокращенной программе.

При выполнении контрольной работы необходимо использование достаточного для раскрытия темы количества источников, непосредственно относящихся к изучаемой теме (книг и статей). Можно использовать литературу, рекомендуемую преподавателем, или самостоятельно подобранные источники, а также учебники, желательно использовать не менее четырех источников.

При выполнении контрольной работы студент должен усвоить следующие основные умения:

- самостоятельный поиск информации по заданной теме;
- отбор существенной информации, необходимой для полного освещения изучаемой проблемы, отделение этой информации от второстепенной (в рамках данной темы);
- анализ и синтез знаний и исследований по проблеме;
- обобщение и классификация информации по исследовательским проблемам;
- логичное и последовательное раскрытие темы;
- обобщение знаний по проблеме и формулирование выводов из литературного обзора материала;
- грамотное построение научного реферативного текста.

#### **Требования к оформлению контрольной работы:**

Основные структурные элементы контрольной работы:

1. Титульный лист.
2. Содержание
3. Введение.
4. Основное содержание.
5. Заключение.
6. Библиографический список
7. Приложение.

Объем всей контрольной работы (включая титульный лист, содержание, библиографический список) должен быть приблизительно равен 12 - 20 страницам, но не более 20 и не менее 6. Страницы работы нумеруются в *правом верхнем углу*, начиная с содержания (с цифры 2). Первоисточник приводимых в тексте цитат указывается в списке литературы с указанием автора, названия работы, издательства, года издания и номера страницы. В тексте помещают квадратные скобки с номером источника в списке литературы и страницы (например, [4; 13-26]). Иллюстрации, таблицы, графики могут помещаться в текст работы или на отдельные страницы (листы), которые включаются в общую нумерацию.

#### **Методика выполнения работы:**

Содержание контрольной работы приведено в соответствующем методическом указании к СРС по данной дисциплине. Электронная версия размещается на официальном сайте университета.

Все виды самостоятельной работы оцениваются по следующим показателям:

- соответствие содержания выбранной теме исследования;
- новизна информации;
- аргументированность выводов и заключений автора.

## ***2.2. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины и осуществлению контрольных мероприятий***

Измерению и оценке подлежат все результаты обучения по всем видам учебной деятельности путем тестирований, опросов и проверки результатов, самостоятельно выполненных студентом работ, предусмотренных программой курса.

## ***2.3. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины и осуществлению контрольных мероприятий***

### ***2.3.1. Планирование и организация изучения дисциплины.***

Планирование и организация изучения дисциплины приведены в технологической карте работы студента и преподавателя, которая включает:

- наименование раздела и темы лекционного курса с указанием формы контроля (тестирование), даты проведения и присваиваемых баллов по каждой контрольной процедуре;
- наименование и количество практических занятий с указанием тематик и присваиваемых баллов, как по разделам, так и в целом по блоку.
- практические работы, проводимые в интерактивной форме с указанием формы контроля, дат проведения и присваиваемых баллов;
- содержание СРС (перечень тем рефератов и докладов к семинарам; варианты расчётных работ) с указанием форм контроля, даты проведения и присваиваемых баллов.

### ***2.3.2. Описание системы контроля.***

1. Непрерывная оценка каждого участника является требованием положения «О системе балльно-рейтингового контроля в ВСГУТУ»;
2. Такая оценка со стороны преподавателя (-ей) должна быть документирована, проводится согласно критериям, указанным в данном документе, и состоит из оценок: преподавателем, результатов тестирования (знание теории), выполнения практикума и СРС;
3. Преподаватель анализирует и оценивает деятельность участника, по непрерывной оценке, проставив полученный участником в течение занятия результат в соответствующих колонках.
4. Скидка баллов: 2 балла за несоблюдение сроков сдачи работ, по 0,5 балла за повторную сдачу.

### ***Критерии оценки преподавателя:***

1. Участие в дискуссиях, вопросы преподавателю, коммуникация с группой;
2. Точное выполнение ситуационных заданий;
3. Чёткость и техническая правильность письменных работ студента;
4. Присутствие, пунктуальность и участие во всех мероприятиях курса.