

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ  
ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

1.	Кафедра	Экономики и управления
2.	Направление подготовки	38.03.01 Экономика
3.	Направленность (профиль)	Финансы и кредит
4.	Дисциплина (модуль)	Деньги, кредит, банки
5.	Форма обучения	Очная
6.	Год набора	2021

**I. Методические рекомендации**

**1.1. Методические рекомендации по организации работы обучающихся во время проведения лекционных занятий**

В ходе лекций преподаватель излагает и разъясняет основные, наиболее сложные понятия темы, а также связанные с ней теоретические и практические проблемы, дает рекомендации для практического занятия и указания для выполнения самостоятельной работы.

В ходе лекционных занятий обучающемуся необходимо вести конспектирование учебного материала. Обращать внимание на категории, формулировки, раскрывающие содержание изучаемой дисциплины, научные выводы и практические рекомендации, положительный опыт в ораторском искусстве.

Желательно оставить в рабочих конспектах поля, на которых делать пометки, подчеркивающие особую важность тех или иных теоретических положений. Рекомендуется активно задавать преподавателю уточняющие вопросы с целью уяснения теоретических положений, разрешения спорных ситуаций.

**1.2. Методические рекомендации по подготовке к семинарским (практическим) занятиям**

Практические занятия посвящены изучению наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

В ходе подготовки к семинарским (практическим) занятиям следует изучить основную и дополнительную литературу, учесть рекомендации преподавателя и требования рабочей программы.

Можно подготовить свой конспект ответов по рассматриваемой тематике, подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие. Следует продумать примеры с целью обеспечения тесной связи изучаемой теории с реальной практикой. Можно дополнить список рекомендованной литературы современными источниками, не представленными в списке рекомендованной литературы.

### **1.3. Методические рекомендации по подготовке презентации**

Алгоритм создания презентации:

- 1 этап – определение цели презентации
- 2 этап – подробное раскрытие информации,
- 3 этап – основные тезисы, выводы.

Следует использовать 10-15 слайдов. При этом:

- первый слайд – титульный. Предназначен для размещения названия презентации, имени докладчика и его контактной информации;
- на втором слайде необходимо разместить содержание презентации, а также краткое описание основных вопросов;
- оставшиеся слайды имеют информативный характер.

Обычно подача информации осуществляется по плану: тезис – аргументация – вывод.

Требования к оформлению и представлению презентации:

1. Читабельность (видимость из самых дальних уголков помещения и с различных устройств), текст должен быть набран 24-30-ым шрифтом.
2. Тщательно структурированная информация.
3. Наличие коротких и лаконичных заголовков, маркированных и нумерованных списков.
4. Каждому положению (идее) надо отвести отдельный абзац.
5. Главную идею надо выложить в первой строке абзаца.
6. Использовать табличные формы представления информации (диаграммы, схемы) для иллюстрации важнейших фактов, что даст возможность подать материал компактно и наглядно.
7. Графика должна органично дополнять текст.
8. Выступление с презентацией длится не более 10 минут.

### **1.4. Методические рекомендации по подготовке доклада**

Для подготовки доклада необходимо выбрать тему из списка с примерными темами. Желательно, чтобы тема была интересна докладчику и вызывала желание качественно подготовить материалы.

Композиция доклада имеет вступление, основную часть и заключение.

Таким образом, алгоритм создания доклада может включать следующие этапы:

- 1 этап – определение темы доклада
- 2 этап – определение цели доклада
- 3 этап – подробное раскрытие информации
- 4 этап – формулирование основных тезисов и выводов.

### **1.5. Методические рекомендации по составлению глоссария**

1. Внимательно прочитайте и ознакомьтесь с текстом. Вы встретите в нем много различных терминов, которые имеются по данной теме.

2. После того, как вы определили наиболее часто встречающиеся термины, вы должны составить из них список. Слова в этом списке должны быть расположены в строго алфавитном порядке, так как глоссарий представляет собой не что иное, как словарь специализированных терминов.

3. После этого начинается работа по составлению статей глоссария. Статья глоссария - это определение термина. Она состоит из двух частей: 1. точная формулировка термина в именительном падеже; 2. содержательная часть, объемно раскрывающая смысл данного термина.

При составлении глоссария важно придерживаться следующих правил:

- стремитесь к максимальной точности и достоверности информации;

- старайтесь указывать корректные научные термины и избегать всякого рода жаргонизмов. В случае употребления такого, дайте ему краткое и понятное пояснение;

- излагая несколько точек зрения в статье по поводу спорного вопроса, не принимайте ни одну из указанных позиций. Глоссария - это всего лишь констатация имеющихся фактов;

- также не забывайте приводить в пример контекст, в котором может употребляться данный термин;

- при желании в глоссарий можно включить не только отдельные слова и термины, но и целые фразы.

Глоссарий составляется по разделам дисциплины:

### **1.6. Методические рекомендации по проведению занятий в интерактивной форме (решение кейс-заданий)**

Интерактивное обучение представляет собой способ познания, осуществляемый в формах совместной деятельности обучающихся, т.е. все участники образовательного процесса взаимодействуют друг с другом, совместно решают поставленные проблемы, моделируют ситуации, обмениваются информацией, оценивают действие коллег и свое собственное поведение, погружаются в реальную атмосферу делового сотрудничества по разрешению проблем.

В качестве интерактивной формы обучения предусмотрено решение кейс-заданий. Метод кейс-заданий является инструментом, позволяющим применить теоретические знания к решению практических задач.

Работа обучающихся с кейс-заданиями начинается с изучения ситуации, знакомством с цифрами, что требует систематизированного изучения материала, далее проведение анализа и в итоге, подготовки отчетов (формулирование выводов).

### **1.7 Методические рекомендации по решению теста**

Тестовая система предусматривает вопросы/задания, на которые обучающийся должен дать один или несколько вариантов правильного ответа из предложенного списка ответов. При поиске ответа необходимо проявлять внимательность.

При отсутствии какого-либо одного ответа на вопрос, предусматривающий множественный выбор, весь ответ считается неправильным.

Ответы правильные выделяются в тесте подчеркиванием или любым другим допустимым символом.

В базе тестовых заданий используются тесты в открытой и закрытой формах.

К заданиям закрытой формы относятся задания следующих типов:

- один из многих (предлагается выбрать один вариант ответа из предложенных);

- многие из многих (предлагается выбрать несколько вариантов ответа из предложенных).

К заданиям открытой формы относится поле ввода - предлагается поле ввода, в которое следует ввести ответ.

### **1.8 Методические рекомендации по выполнению задания на понимание терминов**

При выполнении задания на понимание терминов необходимо выбрать правильное определение для каждого термина из списка.

### **1.9. Методические рекомендации по подготовке к сдаче экзамена**

Экзамен осуществляется в рамках завершения изучения дисциплины (модуля) и позволяет определить качество усвоения изученного материала, а также степень сформированности компетенций.

На экзамен выносится материал в объеме, предусмотренном рабочей программой учебной дисциплины за семестр.

По дисциплине экзамен принимается по билетам, содержащим два вопроса. Экзаменационные билеты утверждаются на заседании кафедры.

Экзаменатору предоставляется право задавать обучающимся вопросы в рамках билета, а также, помимо теоретических вопросов, предлагать задачи практико-ориентированной направленности по программе данного курса.

Экзамен проводится в устной форме.

При явке на экзамен обучающиеся обязаны иметь при себе зачетную книжку, которую они предъявляют экзаменатору в начале экзамена, а также письменные принадлежности.

На подготовку к ответу на билет на экзамене отводится 20 минут.

Результат экзамена выражается оценками «отлично», «хорошо», «удовлетворительно», «неудовлетворительно».

За нарушение дисциплины и порядка обучающиеся могут быть удалены с экзамена.

## **II. Планы практических занятий**

### **Раздел 1. «Деньги и денежное обращение»**

#### **Тема 1. «Сущность денег»**

##### **План:**

- 1.Необходимость и предпосылки возникновения денег.
- 2.Эволюционная и рационалистическая концепция возникновения денег.
- 3.Виды денег и их особенности.
- 4.Теории денег.
- 5.Функции денег.
- 6.Роль денег в условиях рыночной экономики.
- 7.Характеристика денег как экономической категории.
- 8.Роль денег в воспроизводственном процессе.

*Литература:* [1, С.6-34; 2, С.8-69]

##### **Вопросы для самоконтроля:**

- 1.Назовите причины происхождения и этапы эволюции денег.
- 2.В чем сущность денег?
- 3.Назовите и охарактеризуйте функции денег.
- 4.Раскройте классификацию денег по формам и видам.
- 5.Как возникли банкноты и банкнотное обращение?
- 6.Что такое «обеспечение денег»? В каких видах проявляется современное обеспечение кредитных денег?

*Задания для самостоятельной работы*

- 1.Подготовьте доклад/презентацию.**

#### **Тема 2 «Денежная система»**

##### **План:**

- 1.Понятие денежной системы страны.
- 2.Типы денежных систем.
- 3.Элементы денежной системы.
- 4.Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой.
- 5.Денежная система современной России.

6. Понятие денежной массы.
7. Денежные агрегаты как составляющие денежной массы.
8. Денежные агрегаты в международной финансовой статистике.
9. Денежные агрегаты, используемые в России.

*Литература:* [1, С.65-71, 582-598; 2, С.459-473]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение «денежная система».
2. Назовите основные элементы денежной системы.
3. Назовите этапы развития денежных систем и дайте краткую характеристику.
4. Как исторически происходила смена денежных систем от металлических до современной фидуциарной?
5. Что такое денежная масса?
6. Что является основным элементом формирования денежной массы?
7. Дайте понятие «ликвидность денег».
8. Как соотносятся закономерности исторической эволюции денежной системы и развитие теории денег?

**Решите кейс-задание.**

Рассчитайте агрегаты М1, М2, М3 на основании данных таблицы.

Показатели	Значение, трлн.руб.
Наличные вне банков	6,98
Чеки	8,55
Средства на срочных депозитах	15,87
Государственные облигации	12,7
Средства на дебетовых картах и депозиты до востребования	2,2

*Задания для самостоятельной работы:*

**1. Подготовьте доклад/презентацию.**

**Тема 3 «Денежный оборот. Выпуск денег в хозяйственный оборот»**

**План:**

1. Понятие денежного оборота.
2. Состав денежного оборота: платежный оборот, денежно-платежный оборот, денежное обращение, налично-денежное обращение.
3. Принципы организации налично-денежного обращения.
4. Организация безналичного оборота.
5. Факторы, обуславливающие непрерывность денежного оборота.
6. Каналы движения денег (безналичных и наличных).
7. Классификация денежного оборота.
8. Выпуск денег в оборот. Денежная эмиссия.
9. Банковский и депозитный мультипликатор

*Литература:* [1, С.35-64; 2, С.70-91]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте определение денежного оборота, платежного оборота, налично-денежного обращения.
2. По каким признакам можно классифицировать структуру денежного оборота?
3. Как определить количество денег необходимых для обращения?
4. Каков механизм банковского (депозитного) мультипликатора?

5. В чем суть закона денежного обращения?
6. Как определяется скорость обращения денег?
7. Каковы принципы организации безналичных расчетов?
8. Перечислите формы безналичных расчетов.
9. Назовите основные причины появления денежных суррогатов и их виды.
10. Дайте понятие «банковский мультипликатор»

**Решите кейс-задание.**

На основании данных таблицы рассчитайте:

- 1) показатели оборачиваемости денежной массы;
- 2) показатели оборачиваемости наличных денег;
- 3) долю наличных денег в денежной массе;
- 4) модель скорости оборота денежной массы, провести факторный анализ;
- 5) коэффициент монетизации.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1.Подготовьте доклад/презентацию.**

**Тема 4 «Инфляция»**

**План:**

- 1.Сущность и формы проявления инфляции.
- 2.Виды инфляции.
- 3.Денежные и неденежные факторы инфляции.
- 4.Социально-экономические последствия инфляции.
- 5.Инструменты регулирования инфляции.
- 6.Методы борьбы с инфляцией.
- 7.Основные направления антиинфляционной политики.

*Литература:* [1, С.72-145; 2, С.53-55]

**Вопросы для самоконтроля:**

- 1.Дайте понятие инфляции.
- 2.Каковы причины инфляции?
- 3.Каковы последствия инфляции?
- 4.Охарактеризуйте методы регулирования инфляции.
- 5.Как количественно измеряется инфляция?
- 6.Что такое инфляционное таргетирование?
- 7.В чем состоят цели антиинфляционной политики?

**Решите кейс-задание.**

Рассчитайте темп инфляции, если в потребительскую корзину базисного периода входили 3 продукта:

А – 15 штук – 150 руб.,

В – 10 штук – 226 руб.,

С – 5 штук – 1500 руб.

За год цена на продукт А выросла на 25 рублей, на продукт В уменьшилась на 16 рублей, на продукт С цена осталась неизменной.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1.Подготовьте доклад/презентацию.**

**Раздел 2. Кредит и кредитные отношения**

**Тема 5 «Необходимость и сущность кредита. Формы и виды кредита»**

### **План:**

1. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.
2. Функции кредита.
3. Принципы кредита.
4. Кредит как важнейшая часть товарно-денежных отношений.
5. Необходимость и возможность кредита в условиях рынка.
6. Структура кредита, его элементы.
7. Субъекты кредитных отношений.
8. Стадии движения кредита.
9. Базовые (первичные) формы кредита.

*Литература:* [1, С.205-239; 2, С.116-181]

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Назовите блоки и элементы системы кредитования.
2. Кто является субъектом кредитования?
3. Что выступает объектом кредитования?
4. Перечислите условия кредитования экономических субъектов.
5. По каким критериям можно классифицировать виды кредитов?
6. В чем назначение и сущностная основа кредитного договора?
7. Какие правовые отношения банка с клиентом регулирует кредитный договор?
8. Что понимается под формой обеспечения возвратности кредита?
9. Каковы источники погашения ссуд и способы их использования?

*Задания для самостоятельной работы:*

- 1. Подготовьте доклад/презентацию.**

## **Тема 6 «Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка»**

### **План:**

1. Сущность и функции ссудного процента.
2. Рынок ссудных капиталов и его особенности.
3. Предложение ссудного капитала. Роль сбережений в формировании предложения ссудного капитала.
4. Спрос на ссудный капитал и факторы, его определяющие.
5. Определение рыночной ставки процента.
6. Классификация процентных ставок.
7. Использование ссудного процента.
8. Критерии дифференциации процентных ставок.
9. Методы вычисления ссудного процента.

*Литература:* [1, С.195-205, 240-259; 2, С.192-212]

### **Вопросы для самоконтроля:**

1. Раскройте природу ссудного процента и его роль в экономике в качестве регулятора.
2. Назовите формы ссудного процента в зависимости от вида кредита, сроков кредитования, видов банковских операций и др.
3. Дайте характеристику банковскому проценту как одной из форм ссудного процента.
4. Назовите факторы, определяющие уровень банковского процента в условиях рыночной экономики.
5. Какова система банковских процентных ставок в России?
6. Дайте характеристику фиксированных и плавающих процентных ставок.
7. Как определяется средняя реальная стоимость привлеченных ресурсов.

8. В чем отличие методов начисленных процентов: простых и сложных?

**Решите кейс-задание.**

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов – 14% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока.

Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму полученных процентов.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1.Подготовьте доклад/презентацию.**

**Тема 7 «Оценка кредитоспособности заемщика»**

**План:**

- 1.Понятие кредитоспособности.
- 2.Методы оценки кредитоспособности юридических лиц.
- 3.Особенности кредитования физических лиц.

*Литература:* [2, С.182-191, 308-345]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Перечислите критерии кредитоспособности клиента.
2. Опишите методику оценки кредитоспособности предприятий малого бизнеса.
3. Каким образом происходит определение класса кредитоспособности клиента?
4. Как осуществляется оценка кредитоспособности физического лица?

**Решите кейс-задание.**

По данным бухгалтерской отчетности организации проведите оценку кредитоспособности заемщика.

*Задания для самостоятельной работы:*

**1.Подготовьте доклад/презентацию.**

**Раздел 3. Банки и банковская система**

**Тема 8 «Роль банка и характеристика банковской системы»**

**План:**

- 1.Банковская система страны.
- 2.Типы банковских систем.
- 3.Характеристика элементов банковской системы.
- 4.Сущность банка, структура банка, функции и роль банка.
- 5.Классификация банков.

*Литература:* [1, С.723-775; 2, С.214-236]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Каковы формы зарождения банковской деятельности?
2. Дайте характеристику основным системообразующим факторам банковских систем.
3. Какие институты в составе банковских систем выполняют регулирующие, надзорные, эмиссионные, операционные и вспомогательные функции? Приведите примеры из различных национальных банковских систем.



4. В чем состоят особенности транснациональных банков по сравнению с национальными банками?
5. Дайте понятие банковской системы.
6. Определите сущность банка, в чем заключается его специфика?
7. Перечислите функции банков.
8. Какова роль банков в развитии экономики?
9. Какие виды банков входят в банковскую систему?
10. Что такое банковская инфраструктура?

*Задания для самостоятельной работы:*

**1. Подготовьте доклад/презентацию.**

## **Тема 9 «Центральные банки и основы их деятельности»**

**План:**

1. Цели и задачи организации центральных банков.
  2. Функции центральных банков.
  3. Организационная структура Центрального банка Российской Федерации (Банка России).
  4. Правовой статус ЦБ РФ.
- Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

*Литература:* [1, С.283-298; 2, С.237-265]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Что представляет собой центральный банк и каковы его функции в банковской системе?
2. Какие функции выполняет ЦБ?
3. Когда был создан первый ЦБ?
4. Назовите факторы, которые влияют на проведение денежно-кредитной политики.
5. Что такое обязательные резервы и за счет чего они формируются?
6. В чем выражается депозитная политика центральных банков?
7. Назовите особенности деятельности Банка России.
8. Опишите задачи, функции и операции центральных банков

*Задания для самостоятельной работы:*

**1. Подготовьте доклад/презентацию.**

## **Тема 10. Денежно-кредитная политика**

**План:**

Основные понятия денежно-кредитной политики (ДКП). Денежные агрегаты. Деньги высокой эффективности. Расширяющая и сдерживающая ДКП. Трансмиссионный механизм и его каналы. Цели ДКП. «Невозможная триада». Выбор между инфляцией и безработицей. Формализация рекомендаций для ДКП: правило Тейлора и др. ДКП в России: правовые основания; основные направления ДКП. Типы (режимы) ДКП. Режим таргетирования инфляции. Инструменты ДКП: нормы резервирования, политика рефинансирования, процентные ставки, операции РЕПО, кредитные и депозитные аукционы, ломбардный список, операции на открытом рынке. Связь инструментов ДКП с каналами трансмиссии. Стратегии денежно-кредитного регулирования в ресурсо-ориентированной экономике. Инфляционные процессы и их влияние на экономический рост. Антиинфляционная политика: монетарные и немонетарные инструменты (включая регулирование тарифов естественных монополий). Управление денежными агрегатами (стерилизация избыточной ликвидности). Разработка «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики» и их взаимосвязь с разработкой прогноза

и федерального бюджета. Воздействие денежно-кредитной политики на экономический рост и структурные изменения в экономике страны.

*Литература:* [3, С. 433-471]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Охарактеризуйте содержание денежно-кредитной политики. Какие два вида денежно-кредитной политики существуют?
2. Каковы основные цели денежно-кредитного регулирования? Как денежно-кредитная политика взаимосвязаны с другими экономическими политиками?
3. Почему в денежно-кредитной политике выделяют основные, промежуточные и операционные цели?
4. Дайте характеристику трансмиссионного механизма денежно-кредитного регулирования.
5. По каким каналам импульсы денежно-кредитного регулирования воздействуют на экономику? Охарактеризуйте основные каналы трансмиссионного механизма.
6. Раскройте значение таргета в денежно-кредитном регулировании. В чем состоят достоинства и недостатки монетарного таргетирования, инфляционного и валютного (курсового) таргетирования?
7. Какие методы и инструменты денежно-кредитного регулирования используются Банком России?
8. Какие инструменты регулирования являются «инструментами точной настройки» денежно-кредитной сферы, а какие – грубыми, но высокоэффективными инструментами?
9. Какие стратегические задачи стоят перед денежно-кредитной политикой Российской Федерации в перспективном периоде?

**1. Решите кейс-задание.**

Используя статистические данные, проанализируйте состояние банковского сектора России.

*Задания для самостоятельной работы:*

1. Подготовьте доклад/презентацию.

**Тема 11 «Коммерческие банки и их деятельность»**

**План:**

1. Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики.
2. Функции коммерческого банка.
3. Организационная структура коммерческого банка.
4. Ресурсы коммерческого банка.
5. Резервы банка.
6. Классификация банковских операций. Пассивные операции банка. Активные операции коммерческого банка.
7. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

*Литература:* [1, С.299-445; 2, С.266-307, 346-388]

**Вопросы для самоконтроля:**

1. Дайте понятие коммерческого банка. Каковы особенности коммерческого банка как субъекта экономики?
2. В чем заключаются риски в деятельности коммерческих банков?
3. Что такое банковский счет и какие виды счетов Вы знаете?
4. Как можно классифицировать операции коммерческого банка?

5. Что является источником формирования банковских ресурсов?
6. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
7. Что входит в привлеченные средства банка?
8. Что такое факторинг?
9. Дайте определение лизинга.

**1. Решите кейс-задание.**

В таблице приведены данные о видах активов коммерческого банка. Требуется определить удельный вес отдельных статей активов в общей структуры активов. Сделайте выводы.

Виды активов	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1. Денежные средства	8 784 922	
2. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	30 381 473	
2.1. Обязательные резервы	6 967 380	
3. Средства в кредитных организациях	25 780 926	
4. Чистые вложения в торговые ценные бумаги	76 192 152	
5. Чистая ссудная задолженность	389 232 706	
6. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 245 931	
7. Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	80 487 404	
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7 234 591	
9. Требования по получению процентов	1 674 143	
10. Прочие активы	11 445 850	
Всего активов	635 460 098	

**2. Решите итоговый тест по всем темам дисциплины.**

*Задания для самостоятельной работы:*

**1. Подготовьте доклад/презентацию.**