

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

Утверждено:
на заседании кафедры
финансов и налогообложения
протокол № 7 от 02 февраля 2022 г

Согласовано:
Председатель УМК института

Зав. кафедрой



Галимова Г.А.



/ Абзалилова Л.Р.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковская система и поведенческий надзор

Часть, формируемая участниками образовательных отношений


программа бакалавриата

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность(профиль) подготовки:
«Финансы и кредит в цифровой среде»

Квалификация
Бакалавр

Форма обучения
очная, очно-заочная

Разработчик (составитель) РПД к.с.н., доцент	 Булатова А.И.
---	---

Для приема: 2022

Уфа 2022 г.

Составитель: к.с.н., доцент Булатова А.И.

Рабочая программа дисциплины *утверждена* на заседании кафедры протокол №4 от 03 февраля 2021 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры финансов и налогообложения, протокол № 7 от 28 февраля 2022 г.

Заведующий кафедрой



Галимова Г.А.

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании кафедры _____

_____ ,
протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О./

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании

кафедр

ка

_____ ,
протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О./

Дополнения и изменения, внесенные в рабочую программу дисциплины, утверждены на заседании

кафедр

ка

_____ ,
протокол № _____ от « _____ » _____ 20 _ г.

Заведующий кафедрой

_____ / _____ Ф.И.О./

Список документов и материалов

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы.....	4
2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы.....	4
3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся).....	5
4. Фонд оценочных средств по дисциплине.....	6
4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания	6
4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций.....	7
4.3. Рейтинг-план дисциплины	23
5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины	26
5.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины.....	26
5.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины	27
6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине.....	28

1. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с планируемыми результатами освоения образовательной программы

В результате освоения образовательной программы обучающийся должен овладеть следующими результатами обучения по дисциплине:

Категория (группа) компетенций ¹ (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК–2 Способен выявлять тенденции развития финансового рынка, в том числе банковского, Российской Федерации и зарубежных стран, а также рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора	ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Знает тенденции развития финансового рынка, источники информации, необходимые для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора
		ИОПК 2.3 Умеет регистрировать и обобщать собранную учетную информацию для ее анализа и принятия управленческих решений	Умеет применять способы сбора, обобщения и интерпретации информации, необходимой для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора
			Владеет инструментальными и программными средствами для обработки информации и данных, необходимые для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора

2. Цель и место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Банковская система и поведенческий надзор» относится к вариативной части. Дисциплина изучается на 1 курсе в 2 семестрах для очной формы на 2 курсе 3 семестр для очно-заочной формы.

Целью изучения учебной дисциплины «Банковская система и поведенческий надзор» является изучить сущность и сформировать современное представление об основах организации и функционирования коммерческого банка, как основного звена банковской системы, обслуживающего экономику страны.

¹ Указывается только для УК и ОПК (при наличии).

Для освоения курса «Банковская система и поведенческий надзор» необходимы компетенции, сформированные в результате освоения таких дисциплин учебного плана, как «Финансы, денежное обращение и кредит», «Макроэкономика», и др.

Дисциплина «Банковская система и поведенческий надзор» является предшествующей и наиболее значимой для таких дисциплин, как «Финансовый менеджмент», «Экономический и финансовый анализ», «Оценка стоимости бизнеса и финансовых активов», «Международные валютно-кредитные и финансовые отношения» и др. Дисциплина «Банковская система и поведенческий надзор» является необходимой для успешного прохождения практики и государственной итоговой аттестации.

3. Содержание рабочей программы (объем дисциплины, типы и виды учебных занятий, учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы обучающихся)

Содержание рабочей программы представлено в Приложении № 1.

4. Фонд оценочных средств по дисциплине

4.1 Перечень компетенций с указанием этапов их формирования в процессе освоения образовательной программы. Описание показателей и критериев оценивания компетенций на различных этапах их формирования, описание шкал оценивания

ПК–2 Способен выявлять тенденции развития финансового рынка, в том числе банковского, Российской Федерации и зарубежных стран, а также рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенций)	Критерии оценивания результатов обучения			
		2 («Не удовлетворительно»)	3 («Удовлетворительно»)	4 («Хорошо»)	5 («Отлично»)
ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Знать: нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Фрагментарные представления о нормах, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Неполные представления о нормах, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления о нормах, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Сформированные систематические представления о нормах, регулирующих отношения в области банковской деятельности
ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Уметь: применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Фрагментарные умения пользоваться нормами, регулирующие отношения в области банковской деятельности	В целом успешное, но не систематическое использование норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы использование норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Сформированное умение пользоваться нормами, регулирующие отношения в области банковской деятельности
ИОПК 2.3 Умеет регистрировать и обобщать собранную учетную информацию для ее анализа и принятия управленческих решений	Владеть: навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Фрагментарное владение навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	В целом успешное, но не систематическое применение навыков применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	В целом успешное, но содержащее отдельные пробелы применение навыков использования норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Успешное и систематическое применение навыками использования норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности

Показатели сформированности компетенции:

Критериями оценивания являются баллы, которые выставляются преподавателем за виды деятельности (оценочные средства) по итогам изучения модулей (разделов дисциплины).

Шкалы оценивания:

от 45 до 59 баллов – «удовлетворительно»; от

60 до 79 баллов – «хорошо»;

от 80 баллов – «отлично».

4.2. Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения	Оценочное средство
ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Знать: нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Устный опрос (вопросы для самоконтроля), индивидуальное задание; экзаменационные вопросы
ИОПК 2.3 Умеет регистрировать и обобщать собранную учетную информацию для ее анализа и принятия управленческих решений	Уметь: применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Устный опрос (вопросы для самоконтроля), тестирование, задание для аналитической работы, курсовая работа, экзаменационные вопросы
	Владеть: навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Практическое задание, решение задач, курсовая работа, тестирование, экзаменационные вопросы

Вопросы для самоконтроля

Модуль 1. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации

Тема 1. Сущность центрального банка и генезис развития

1. Каковы исторические причины зарождения института центрального банка?
2. Место центрального банка в банковской системе любого государства
3. Раскройте особенности зарождения института центрального банка
4. Раскройте особенности зарождения института центрального банка в России
5. Каковы методологические требования следует учитывать при вскрытии сущности современного центрального банка?
6. Эволюция статуса Центрального банка.
7. Эволюция полномочий Центрального банка.
8. Приведите исторические примеры становления независимости центрального банка.
9. Почему полностью зависимая банковская система не имеет среднесрочной, а тем более долгосрочной перспективы?

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации

1. Сущность Центрального банка
2. В чем состоит специфика Центрального банка?
3. Место Центрального банка среди органов государственной власти.
4. Полномочия Банка России.
5. Факторы, влияющие на статус Центрального банка.
6. Охарактеризуйте систему современного банковского законодательства в России.
7. В чем заключается особенность правового статуса Банка России?
8. Система законодательства, регулирующая деятельность Центрального банка.
9. Виды нормативных актов Банка России.
10. В чем вы видите незавершенность банковского законодательства, определяющий статус Центрального Банка РФ?

Тема 3. Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации

1. Каковы цели деятельности центрального банка и их отличия от стоящих перед ним задач
2. Назовите основные задачи Банка России.
3. Каково соотношение между задачами центрального банка и его функциями?
4. Назовите функции Банка России.
5. Перечислите особенности деятельности центрального банка.

Тема 4. Организационная структура центрального банка

1. Охарактеризуйте систему организации деятельности центрального банка
2. Вскройте основные структурные элементы первого уровня в иерархии власти и полномочий Банка России.

Тема 5. Денежно-кредитная политика Банка России (ДКП)

1. Какие теоретические концепции положены в основу ДКП?
2. В чем проявляется независимость Банка России при разработке ДКП?
3. Охарактеризуйте конечные, промежуточные и операционные цели ДКП

4. В чем заключается особенности выбора промежуточных целей ДКП?
5. Вскройте основные признаки, используемые при классификации методов ДКП
6. Охарактеризуйте основные инструменты ДКП и границы их применения в экономике страны.
7. Что означает термин «рефинансирование»?
8. Каково значение рефинансирования на различных экономических уровнях развития?
9. Какие инструменты рефинансирования относятся к операциям на открытом рынке и к постоянно действующим инструментам?
10. Как поступает Банк России в случае несвоевременного погашения банком кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг?

Тема 6. Организация наличного денежного обращения

1. Каковы экономические и правовые факторы основополагающей роли центрального банка в организации налично-денежного обращения в стране?
2. Есть ли различия между выпуском денег в хозяйственный оборот и денежной эмиссией?
3. Назовите этапы выпуска наличных денег в обращение.
4. Почему для России регулирование налично-денежного обращения имеет большое значение?
5. Охарактеризуйте основные статьи активов, обеспечивающие выпуск банкнот в обращение.
6. Дайте определение эмиссионно-кассовым операциям. Перечислите основных участников данных операций.
7. Какие функции возложены на банк России в сфере регулирования наличного денежного обращения?
8. Какие задачи решает Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России?
9. Какова роль прогнозов кассовых оборотов для организации эмиссионных операций?
10. Объясните необходимость регулирования кассовых операций коммерческого банка со стороны центрального банка.

Тема 7. Организация регулирования системы безналичных расчетов и платежей

1. Что понимается под платежной системой страны? Назовите ее основные элементы.
2. Назовите основных участников платежной системы России.
3. Охарактеризуйте нормативную базу, регламентирующую функционирование платежной системы России.
4. Назовите операции, за проведение которых Банке России не взимает плату с клиентов своих учреждений.
5. Какую роль играет надзорная деятельность Банка России в регулировании системы безналичных расчетов и платежей?
6. Охарактеризуйте платежную систему Банка России.
7. Какие сегменты включает в себя частные платежные системы России?
8. Вскройте механизм осуществления безналичных розничных платежей
9. Электронные платежи в России и их регулирование.
10. Как обеспечивается безопасность и защита информации в платежной системе Банка России?

Тема 8. Банковское регулирование и надзор

1. Из каких элементов состоит система банковского надзора?
2. Какие основные черты характерны для развитых зарубежных систем банковского надзора?
3. По каким направлениям развивался банковский надзор в России?

4. Дайте характеристику пруденциальному надзору.
5. Что подразумевается под банковским регулированием?
6. Дайте определение банковского надзора.
7. Назовите функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
8. Назовите основополагающие принципы эффективного банковского надзора, принятые Базельским комитетом по банковскому надзору.
9. Назовите основные задачи банковского надзора, осуществляемого Банком России.
10. Почему лицензирование банковской деятельности определяется как регулирование?

Тема 9. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля

1. Сформулируйте понятие «валютный рынок»
2. Что понимается под «валютным регулированием», «валютным контролем»?
3. Каково место валютного регулирования и контроля в общей системе государственного управления?
4. Какую роль играет валютная политика в разработке валютных ограничений?
5. Кого относят к субъектам валютных операций?
6. Дайте определение понятию «валютные ценности».
7. Перечислите основные этапы становления валютного регулирования в Российской Федерации.
8. В чем заключается мониторинг валютных операций Банка России?
9. Сформулируйте понятие «органы» и «агенты валютного» контроля?
10. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?

Критерии оценивания устных вопросов

Критерии оценивания	Количество баллов
Сформированные систематические представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики.	5
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики.	4
Неполные представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики	3
Фрагментарные представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики	2
Студент слабо владеет понятийным аппаратом, не умеет определять взаимосвязи, определены источники информации, но допущены значительные ошибки при анализе, в интерпретации допущены значительные ошибки	1
Задание не выполнено	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Ответ на вопрос отражают хорошее знание темы. Имеется хорошее владение терминологией	зачтено
Докладчик не дает ответов на вопросы. Не владеет терминологией	не

дисциплины	зачтено
------------	---------

Темы семинарских докладов

Тема 1. Сущность, содержание и роль центрального банка. Возникновение и эволюция центральных банков. Исторические предпосылки зарождения института центрального банка. Операции и сделки центрального банка

1. Общие предпосылки возникновения центральных банков. Способы создания центральных банков
2. Эволюция развития центральных банков
3. Функции и операции современного центрального банка. Отличия Центрального банка от коммерческого банка
Совершенствование, монополизация и регламентация деятельности Центральных банков. Специфика юридического статуса Центрального банка

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти

1. Нормативно-правовые акты, определяющие развитие современной банковской системы России
2. Этапы истории образования Банка России
3. Организация Банка России. Принципы организационного построения Банка России
4. Современные проблемы развития современной банковской системы России
5. Каким образом Банк России осуществляет взаимодействие с органами законодательной и исполнительной власти?
6. Банк России – финансовый агент Правительства РФ. Специфика его полномочий.
7. Порядок взаимного информирования Банка России и Правительства РФ.
8. Деятельность Банка России по взаимоотношениям с кредитными организациями.
9. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга РФ

Тема 3. Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации. Цели и задачи центрального банка. Активные и пассивные операции ЦБ РФ

1. Основные цели и функции деятельности ЦБ РФ
2. Сущность статуса мегарегулятора
3. Структура активных и пассивных операций Банка России

Тема 4. Организационная структура ЦБ РФ. Органы управления центрального аппарата Банка России. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции. Органы управления и их полномочия

1. Органы управления, входящие в организационную структуру Банка России
2. Состав и функционал Национального финансового совета
3. Суть процесса назначения и освобождения от должности председателя Банка России
4. Состав и функционал Совета директоров Банка России

Тема 5. Денежно-кредитная политика Банка России. Денежно-кредитная политика как часть экономической политики государства. Методы и инструменты денежно-кредитной политики

1. Сущность, цели, объекты и субъекты ДКП
2. Принцип «магического четырехугольника»
3. Методы и краткая характеристика инструментов ДКП
4. Особенности и основные направления формирования денежно-кредитной политики в России в настоящее время

5. Типы ДКП и их характеристика

Тема 6. Организация наличного денежного обращения. Основы организации наличного денежного обращения. Регулирование наличного денежного обращения. Анализ состояния наличного денежного обращения страны

1. Нормативно – правовая основа регулирования наличного денежного обращения.
2. Функции Банка России в части организации и регулирования денежного обращения
3. Процедура эмиссии наличных денег в России. Гознак
4. Анализ состояния денежного обращения в стране

Тема 7. Организация и регулирование системы безналичных расчетов и платежей. Понятие и структура платежной системы Банка России. Современные технологии проведения расчетов

1. Структура платежной системы России
2. Расчетная сеть Банка России. Место и роль РКЦ
3. Основные виды и схемы осуществления безналичных расчетов

Тема 8. Банковское регулирование и надзор. Система банковского надзора. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Современная практика текущего банковского надзора. Управление проблемными банками

1. Способы организации банковского регулирования и надзора в международной практике
2. Предмет, формы и классификация банковского надзора
3. Санкции в случае выявления нарушений банковского законодательства
4. Группировка банков по размеру уставного капитала, системно-значимые банки
5. Основные показатели банковской деятельности, попадающие в поле зрения при оценке обязательных экономических нормативов

Тема 9. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Сущность валютного регулирования и валютного контроля. Управление золотовалютными резервами страны

1. Основные цели и направления валютного контроля
2. Субъекты и функции органов и агентов валютного контроля
3. Сущность резидентов и нерезидентов страны

Критерии оценивания докладов

Критерии оценивания	Количество баллов
Содержание соответствует теме. Имеется хорошее владение терминологией. Ответы по докладу отражают хорошее знание темы. К докладу имеется хорошо отражающая содержание темы презентация	5
Тема раскрыта, но поверхностно. Логика выводов выдержана. Докладчик не дает полного ответа на вопросы к докладу	3-4
Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая информация. Докладчик не дает ответов на вопросы. Презентация отсутствует	1-2
Тема исследования не соответствует содержанию. Работа не выполнена.	0

Критерии оценивания для очно-заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Содержание соответствует теме. Имеется хорошее владение терминологией. Ответы по докладу отражают хорошее знание темы. К	зачтено

докладу имеется хорошо отражающая содержание темы презентация	
Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая информация. Докладчик не дает ответов на вопросы. Презентация отсутствует. Тема исследования не соответствует содержанию. Работа не выполнена.	не зачтено

Задания для аналитической работы

Задание 1

Группа делится на подгруппы из 2-3 человек, распределяются задания между группами.

Пример задания для аналитической работы

1. Объем номинального ВВП в стране 47 млрд. руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор – 0,16. Какой объем денежных средств необходим?

2. Как увеличение денежной массы на 4 млрд. руб. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов – 0,15, а объем депозитов превышает объем наличности в два раза?

3. Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальное – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

4. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк уменьшит учетную ставку до 5% при норме обязательных резервов 5% и объеме вексельного рынка в 600млн. руб. Какую политику при этом проводит центральный банк? Обоснуйте ответ.

5. В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учетную ставку с 5 до 10% и предложил к переучету векселя, номиналом 100 руб. на сумму 200 млн. руб. Как изменится денежная масса в экономике при условии, что норма обязательных резервов составляет 10%? Обоснуйте ответ.

6. Как должна измениться учетная ставка центрального банка, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 500 млрд. руб. при норме обязательных резервов 15%? Обоснуйте ответ.

Задание 2

Группа делится на подгруппы из 2-3 человек, распределяются задания между группами. Необходимо проанализировать не менее 10 источников последних 5 лет о денежно-кредитной политике Банка России по исследуемой теме. Составляются собственные выводы объемом не менее 5 страниц. Лучшие работы могут быть рекомендованы к изданию в виде научно-практической статьи. Распределение заданий для групп:

1. Рассмотреть основные современные теории, лежащие в основе денежно-кредитного регулирования;

2. Обосновать взаимозависимость ценовой стабильности и экономического роста;

3. Провести анализ инструментов денежно-кредитной политики и их влияние на экономику и социальные издержки.

4. Оценка роли государства в регулировании и контроле деятельности банковской системы (о регулировании ЦБ РФ)

5. Информационная безопасность финансово-кредитной системы страны как основа устойчивого развития страны

6. Инновационный опыт зарубежных стран по развитию банковских продуктов и услуг

7. Мошенничество в банковской сфере

Для обоснования выводов и предложений предлагается использовать аналитические данные Росстата и оформить их в виде таблиц (образец таблиц приводится, дополнить аналитические данные).

Задание 3. В разделе «денежно-кредитная политика» проанализировать информацию о том, как принимаются решения по ключевой ставке.

- Сделать выводы о том, на что влияет ключевая ставка ЦБ РФ
- Как осуществляется подготовка и коммуникация решения по ключевой ставке?
- Изучить календарь решений по ключевой ставке до конца года
- Привести динамику учетной ставки ФРС США с 2008 по 2022 годы.
- Привести динамику ключевой ставки России с 2013 по 2022 годы. Сравнить
- Сделать выводы

Критерии оценки (в баллах)

Критерии оценивания	Количество баллов
Хорошо оформленная работа с использованием презентации PowerPoint. Доклад содержит хороший обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе использованы свежие источники информации	8-10
Тема раскрыта, но поверхностно. Работа оформлена не вполне аккуратно, но в целом логика выводов выдержана. В работе имеются небольшие недочеты.	5-7
Работа имеет большой процент заимствований. Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая литература.	1-4
Тема исследования не соответствует содержанию. Аналитическая работа не выполнена.	0

Критерии оценивания для очно-заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; с понятия определены; работа выполнена в полном объеме, выводы корректно сформулированы.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута.	не зачтено

Примеры практических заданий

1. Определить, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20 - 30%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10%.

Решение: Рост ВВП составил 28 трлн. руб.: $28 \text{ трлн. руб.} : 23 \text{ трлн. руб.} \times 100\% = 121,73\%$. Рост скорости обращения денег = $100\% - 10\% = 90\%$. Рост денежной массы = $121,73 : 90 \times 100\% = 135,25\%$. Денежная масса возросла на 35%, что не входит в пределы 20-30%.

2. Рассчитать показатели и сделать выводы

Показатели	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016
1. Наличные деньги в обращении вне банковской системы, млрд. руб. (M0)	7 239,1	7 055,1	7 149,5
2. Счета до востребования, остатки на расчетных счетах в банках, млрд. руб.	9 336,1	8 909,6	9 133,8
3. Срочные и сберегательные депозиты, млрд. руб.	19 234,0	18 875,0	18 822,1
Рассчитать:			
1) Денежный агрегат M1			
2) Денежную массу в национальном определении (M2)			
3) Удельный вес наличных денег в денежной массе (M2), в %			
4) Годовые темпы прироста:			
- Наличных денег (M0)			
- Денежной массы (M2)			

3. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса — на 24%, средний уровень цен — на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

4. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, — 75 млн. руб. Определить:

- норму обязательных резервов;
- сумму первоначального депозита.

5. Оценить динамику удельного веса наличных денег в РФ. Вписать данные на основе официального сайта ЦБ РФ cbr.ru

Год	Денежная масса, млрд. руб.	В том числе			
		Наличные деньги	Переводные депозиты	Другие депозиты	Удельный вес M0 в M2 (%)
2000	1 150,6	418,9	-	-	?
2011	20 011,9	5 062,7	5 797,1	9 152	?
2012	24 204,8	5 938,6	6 818,3	11 447	?
2013	27 164,6	6 430,1	7 264	13 470,6	?
2014	31 155,6	6 985,6	8 526,3	15 643,7	?
2015	31 615,7	7 171,5	8 170	16 274,3	?
2016	35 179,7	7 239,1	9 276,4	18 664,1	?
2017	38 417,9	7 714,8	9 927,6	20 775,5	?
2018					
2019					
2020					
2021					

6. Рассчитать скорость обращения денег и сделать выводы

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	59 698,1	66 926,9	71 055,4	77 893,1	80 412,5

Денежная масса (агрегат M1), млрд. руб.	12 756,9	13 694,0	15 511,9	15 341,4	16 515,6
Скорость обращения денег (V)? (V= ВВП:M1)					

7. Рассчитать коэффициент монетизации экономики

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	59 698,1	66 926,9	71 055,4	77 893,1	80 412,5
Денежная масса (агрегат M2), млрд. руб.	24 483,1	27 405,4	31 404,7	32 110,5	35809,2
Коэффициент монетизации экономики (M2:ВВП)					

8. Рассчитать коэффициент монетизации экономики КНР

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01.2016
ВВП, млрд. юаней	40 201,2	47 288,1	51 932,2	56 884,5	63 646,3	67 670,8
Денежная масса (M2), млрд. юаней	73 388,49	85 589,89	97 415,95	112 352,12	124 271,02	141 631,95
Коэффициент монетизации экономики						

9. Из предложенных названий кредитных организаций выбрать действующие (имеющие лицензии Банка России). Для этого необходимо на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям», «Справочник по кредитным организациям» по названию предложенной кредитной организации найти информацию о лицензии, место регистрации головной организации

1. Акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
2. Открытое акционерное общество «Банк российский кредит»
3. Акционерное общество «СтарБанк»
4. Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк»
5. Публичное акционерное общество «Роскомснаббанк»
6. Акционерное общество «Связной банк»
7. Открытое акционерное общество «Мой банк.Ипотека»
8. НКО «Межбанковский кредитный союз»
9. Публичное акционерное общество «Региональный банк развития»
10. Публичное акционерное общество «УралСиб»

Выделить кредитные организации с отозванной лицензией

10. Оценка структуры центрального аппарата Банка России. Привести схему. Проанализировать распределение обязанностей

11. Привести сравнительный анализ коэффициента монетизации различных стран.

Выводы

12. Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных (млн.руб):

- драгоценные металлы – 6 952 779

- обязательства перед МВФ - 1 363 959

- средства на счетах в Банке России 16 951 714

из них Правительства РФ на счетах в Банке России 10 734 056

из них кредитных организаций — резидентов в Банке России - 4 273 927

- выпущенные ценные бумаги - 1 952 884

- капитал - 9 437 486

- средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов – 25 342 948

- ценные бумаги - 1 121 602

из них долговые обязательства Правительства Российской Федерации) - 317 875

из них ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер

по предупреждению банкротства 701 140

- требования к МВФ - 1 537 338

- прочие активы - 2 252 748

- наличные деньги в обращении - 10 616 469

- прочие пассивы – 190 562

- кредиты и депозиты – 3 305 659

13. Приведите характеристику денежной системы страны

14. На основе изучения периодической литературы выделите проблемы эмиссии электронных денег и возможные способы их решения.

15. Приведите актуальные проблемы развития национальной платежной системы РФ.

16. Приведите анализ динамики инфляции в России за последние 10 лет

17. Оцените перспективы развития цифрового рубля

Критерии оценивания (в баллах)

Критерии оценивания	Количество баллов
задания решены без ошибок с первого раза, правильно выбраны решения заданий; правильно выполнены расчёты, обучающийся понимает, что они значат; полно даны ответы на контрольные вопросы; отчёт оформлен аккуратно, сделаны выводы.	5
задания решены с ошибками, потребовалась дополнительная помощь преподавателя, правильно выбраны методики решения заданий; расчёты выполнены с консультацией преподавателя; полно даны ответы на контрольные вопросы; отчёт оформлен аккуратно, сделаны выводы	3-4
задания выполнены с ошибками, потребовалась дополнительная помощь преподавателя, правильно выбраны методики решения заданий; с ошибками выполнены расчёты, даже с консультацией преподавателя или обучающийся не может объяснить, как выполнялись расчеты; даны ответы на контрольные вопросы	1-2
задание не выполнено	0

Критерии оценивания для очно-заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; основные понятия определены; работа выполнена в полном объеме.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута	не зачтено

Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

1. На какой срок Государственной Думой ФС РФ утверждается Председатель Банка России:
 1. 1 год;
 2. 2 года;
 3. 4 года;
 4. 5 лет.
2. Какие функции выполняет Банк России в целях организации наличного денежного обращения:
 1. прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
 2. установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет;
 3. установление правил хранения, перевозки наличных денег;
 4. определение порядка ведения кассовых операций.
 5. все перечисленное.
3. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается на:
 1. 1 год;
 2. 3 года;
 3. 10 лет;
 4. 15 лет
 5. без ограничения срока действия.
4. Воздействие на валютные курсы с целью их повышения путем массовой купли-продажи иностранных валют — это:
 1. Валютная интервенция;
 2. Девизная политика;
 3. Валютная спекуляция;
 4. Девизная интервенция.
5. Высшим органом управления коммерческого банка является:
 1. Общее собрание акционеров;
 2. Совет директоров;
 3. Правление банка;
 4. Президент банка.
6. К депозитам до востребования относятся:
 1. Остатки на расчетных счетах;
 2. Остатки на счетах до востребования;
 3. Остатки на текущих счетах;
 4. Остатки на корреспондентских счетах.

7. Виды кредитов, предоставляемые ЦБ:

1. Ломбардный;
2. Овернайт;
3. Внутрдневной;
4. Все ответы верны.

8. В каком году был учрежден Государственный Банк России?

1. 1860 г.
2. 1870 г.
3. 1917 г.
4. 1995 г.

9. Расчетный документ, представляющий требование поставщика о переводе средств на его счет со счета плательщика за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги, это:

1. платежное требование;
2. платежное поручение;
3. клиринг;
4. аккредитив.

10. Банк России обязан рассмотреть заявление о признании кредитной организации банкротом в течении:

1. 14 дней;
2. 1 месяца;
3. 45 дней;
4. 2 месяцев;
5. 3 месяцев.

11. Принятие решения о государственной регистрации коммерческих банков Банком России производится в срок, не превышающий:

1. 9 мес.
2. 6 мес.
3. 3 мес.
4. 1 мес.

12. Принятие решения о государственной регистрации небанковских кредитных организаций Банком России производится в срок, не превышающий:

1. 9 мес.
2. 6 мес.
3. 3 мес.
4. 1 мес.

13. Какому органу в своей деятельности Банк России подотчетен:

1. Государственной Думе ФС РФ;
2. Совету Федерации РФ;
3. Правительству РФ.
4. Счетной палате РФ.

14. Основным принципом валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации не является:

1. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области

валютного регулирования;

2. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
3. Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
4. Регулирование режимов валютного курса и конвертируемости валют;
5. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

15. Высшим органом Банка России является

1. Совет директоров
2. Национальный финансовый совет
3. Общее собрание акционеров
4. Департамент Банка России

16. Численность Совета Директоров Банка России составляет:

1. 10 человек
2. 12 человек
3. 13 человек
4. 15 человек

17. Минимальный размер собственных средств (капитала) для коммерческого банка на момент регистрации составляет млн.рублей

1. 90
2. 180
3. 200
4. 300
5. 500

18. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

1. Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации;
2. Правительство Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации;
3. Правительство Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации;
4. Правительство Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации.

19. Законодательно устанавливается квота участия иностранного капитала в банковской системе РФ в размере:

1. 8%;
2. 10%;
3. 12%;
4. 14%.

20. Численность Национального финансового совета Банка России составляет:

1. 10 человек;
2. 12 человек;
3. 13 человек;
4. 15 человек.

21. Инфляционные процессы:

1. Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения

2. Не оказывают влияния на роль денег и сферу их применения
3. Обуславливают существенное расширение сферы применения денег
4. Оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей

22. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

1. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам
2. Предприятиям, имеющим счета в коммерческих банках
3. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд их клиентам
4. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам

23. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

1. Всегда уменьшается
2. Всегда увеличивается
3. Остается неизменным
4. Может увеличиваться или уменьшаться

24. Эмиссию наличных денег производят:

1. Коммерческие банки и предприятия
2. Коммерческие банки
3. Центральный банк и коммерческие банки
4. Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры

25. Мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому

1. Банковский
2. Депозитный
3. Кредитный
4. Ссудный

26. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:

1. Государственные, акционерные и смешанные.
2. Универсальные и специализированные.
3. Национальные и международные.
4. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

27. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:

1. Выдача кредитов кредитным организациям.
2. Увеличение количества кредитных учреждений.
3. Поддержание устойчивости рубля.
4. Кредитование правительства.

28. Величина уставного капитала ЦБ РФ определена в сумме:

1. 3 млрд руб.
2. 3 млн руб.
3. 5 млн евро
4. 10 млн руб

29. Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков

1. Увеличения капитала
2. Регулирования ликвидности
3. Расширения кредитной экспансии
4. Сдерживания роста ресурсов

30. При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:

1. Снижается.
2. Возрастает.
3. Остаётся неизменным.
4. Увеличивается в геометрической прогрессии.
- 5.

Критерии оценки (в баллах)

Процент правильных ответов	Количество баллов
95 - 100 %	15
85 - 94 %	12-14
75 - 84%	9-11
65 - 74%	7-8
55 - 64%	5-6
45 – 54%	4
менее 45%	0

Максимальное количество баллов на задания модуля 1 – 5 баллов

Максимальное количество баллов на задания модуля 2 –10 баллов

Процент правильных ответов	Количество баллов
80-100 %	отлично
60-79%	хорошо
50-59%	удовлетворительно
менее 50%	неудовлетворительно

Обучающиеся по очно-заочной форме обучения допускаются к сдаче экзаменов при условии выполнения тестирования.

Критерии оценки (в баллах)

Процент правильных ответов	Количество баллов
95-100 %	10
85-94%	9
75-84%	8
65-74%	7
55-64%	6
45-54%	5
менее 45%	0

Тематика курсовых работ

1. История становления и развития Банка России
2. Цели деятельности и задачи и функции Центрального банка РФ
3. Основные структурные подразделения ЦБ и их функции.

4. Организационная структура и органы управления Банка России
 5. Функции и организация работы территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России
 6. Содержание, цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России
 7. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
 8. Прогнозирование и реализация денежно-кредитной политики в России
 9. Баланс Центрального банка как отражение его назначения и функций
 10. Сравнительная оценка балансов центральных банков России и других стран
 11. Сущность налично-денежного оборота в России в современных условиях
 12. Экономические и административные методы управления совокупным денежным оборотом
 13. Содержание значения процентной политики Центрального Банка. Воздействие процентной политики Центрального банка на конъюнктуру денежного и финансового рынка
 14. Особенности эмиссионного планирования в рыночных условиях: единство наличного и безналичного компонентов денежного оборота
 15. Организация наличного денежного обращения Банка России
 16. Особенности и защитные характеристики банкнот. Специальные защитные элементы против копировальной техники
 17. Сущность и основные направления пруденциального банковского надзора
 18. Регулирование основных форм государственного контроля и надзора в банковском законодательстве.
 19. Принудительные и предупредительные меры воздействия.
 20. Действующая система штрафов и санкций.
 21. Состав и структура золотовалютных резервов.
 22. Методы и механизм управления и использования золотовалютными резервами.
 23. Проблемы по управлению золотовалютными резервами и пути их решения
 24. Необходимость организации платежно-расчетных отношений центральными банками.
 25. Платежные инструменты и процедуры исполнения платежей.
 26. Действующие системы межбанковских расчетов
 27. Развитие и совершенствование платежно-расчетных отношений Банка России.
 28. Политика рефинансирования Банка России в современных условиях
 29. Административные и экономические методы регулирования деятельностью банков, преимущества и недостатки.
 30. Использование нормативных методов в практике государственного регулирования деятельности банков.
 31. Отечественный и мировой опыт деятельности Центрального банка в регулировании макроэкономических процессов
 32. Сущность, структура, принцип построения платежной системы России
 33. Роль, функции и задачи Банка России на рынке ценных бумаг
 34. Система рефинансирования банковского сектора: цели и направления развития.
 35. Выполнение Банком России функции финансового агента правительства
 36. Анализ и прогнозирование состояния экономики регионов территориальными учреждениями Банка России
 37. Валютная политика Банка России в современных условиях.
 38. Организация валютного регулирования и валютного контроля кредитными и финансовыми организациями
 39. Влияние и внутренние угрозы безопасности банка
- Банковская безопасность: современное состояние и проблемы

Критерии оценивания

Критерии оценивания	Количество баллов
Верные ответы. В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты, но есть незначительные неточности, которые не существенно искажают знание основ и умение их применять.	отлично
Ответы в целом верные. В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты, но допущены значительные ошибки в знании современного экономического и нормативного регулирования, освещаемых вопросах	хорошо
В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты, но допущены значительные ошибки в знании современного экономического и нормативного регулирования, не владеет тенденциями современности в освещаемых вопросах	удовлетворительно
Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении при формулировке ответа.	неудовлетворительно

4.3 Рейтинг-план дисциплины
 «Банковская система и поведенческий надзор»

Направление: «Экономика», профиль «Финансы и кредит в цифровой среде» курс 1, семестр 2

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
Модуль 1. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации				
Текущий контроль				
1. Аудиторная работа (доклад с презентацией)	5	2	0	10
2. Практические задания	5	2	0	10
3. Аналитические задания	10	1	0	10
Рубежный контроль				
1. Тестовый контроль	5	1	0	5
Модуль 2. Роль Центрального банка Российской Федерации в экономике страны				
Текущий контроль				
1. Аудиторная работа (доклад с презентацией)	5	2	0	10
2. Практические задания	5	3	0	15
3. Аналитические задания	10	1	0	10
Рубежный контроль				
1. Тестовый контроль	10	1	0	10
Поощрительные баллы				
1. Выступление на конференции с докладом	5	1	0	5
2. Публикация статей	5	1	0	5
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			0	-10
Итоговый контроль				
Экзамен				30
ИТОГО:				100 (110)

Экзаменационные билеты

Экзамен является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций.

Структура экзаменационного билета:

Экзаменационный билет содержит 3 теоретических вопроса

Вопросы для экзамена:

4. Сущность центрального банка, его операции.
5. Происхождение и эволюция Центрального банка РФ.
6. Правовой статус Центрального банка РФ, его особенности.
7. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти.
8. Цели и задачи Центрального банка РФ.
9. Основные функции Центрального банка РФ.
10. Организационная структура Центрального банка РФ.
11. Функциональная структура центрального аппарата Центрального банка РФ.
12. Содержание и цели единой государственной денежно-кредитной политики.
13. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России, их назначение.
14. Процентные ставки по операциям Банка России.
15. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
16. Операции на открытом рынке. Прямые и обратные виды операций.
17. Рефинансирование кредитных организаций.
18. Денежный оборот и его структура
19. Основы организации наличного денежного обращения.
20. Регулирование наличного денежного обращения.
21. Понятие денежной массы. Основные денежные агрегаты
22. Соотношение наличной и безналичной денежной массы в странах с различным уровнем развития экономики.
23. Система межбанковских расчетов. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО
24. Коэффициент монетизации
25. Развитие расчетной сети Центрального банка РФ.
26. Система банковского регулирования и надзора.
27. Регистрация и лицензирование кредитных организаций Банком России.
28. Организация пруденциального надзора.
29. Инспектирование деятельности кредитных организаций.
30. Понятие проблемных банков и управление.
31. Сущность, назначение и задачи осуществления рефинансирования кредитных организаций.
32. Депозитные операции Центрального банка РФ
33. Регулирование рынка ценных бумаг Центральным банком РФ
34. Валютное регулирование и валютный контроль.
35. Взаимодействие Центрального банка РФ с международными валютно-кредитными и финансовыми институтами.
36. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции
37. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
38. Принципы денежно-кредитной политики
39. Влияние денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы
40. Операции Банка России на финансовом рынке как инструмент денежно-кредитного регулирования
41. Принципы организации безналичных расчетов
42. Приоритет ценовой стабильности в денежно-кредитной политике Банка России
43. Таргетирование как направление денежно-кредитной политики
44. Роль Центрального банка в развитии национальной платежной системы страны

45. Понятие платежной системы и ее функции
46. Основные формы безналичных расчетов. Схемы осуществления расчетов платежными требованиями и платежными поручениями
47. Электронные платежные системы и их правовое регулирование
48. Проблемы обеспечения безопасности в сфере электронных банковских расчетов
49. Пластиковые (банковские) карты как основной элемент рынка электронных платежных систем
50. История формирования Национальной платежной системы России
51. Эффективность денежно-кредитного регулирования
52. Регулирование инфляционных процессов в России и за рубежом.
53. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства

Образец экзаменационного билета:

Уфимский университет науки и технологий
Институт экономики, финансов и бизнеса

Направление подготовки 38.03.01
«Экономика»
Профили «Финансы и кредит в цифровой среде»

Кафедра финансов и налогообложения

Дисциплина «Банковская система и поведенческий надзор»

Экзаменационный билет № 1

1. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
2. Электронные платежные системы и их правовое регулирование
3. История формирования Национальной платежной системы России

Зав. кафедрой

Галимова Г.А.

Перевод оценки из 100-балльной в четырехбалльную производится следующим образом:

- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов);
- хорошо – от 60 до 79 баллов;
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов;
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

Критерии оценки (в баллах):

- **25-30 баллов** выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы;

- **17-24 баллов** выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности;

- **10-16 баллов** выставляется студенту, если при ответе на теоретические вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала.

Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос;

:- 1-10 баллов выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при рассмотрении конкретной ситуации. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.

5. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

5.1 Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Банковское дело : учебник / Н. Н. Наточеева, Ю. А. Ровенский, Ю. Ю. Русанов [и др.] ; под ред. Н. Н. Наточеевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 270 с. : ил. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684197>
2. Банковское право : учебник : [16+] / Е. А. Малыхина, В. Ю. Миронов, Н. В. Неверова [и др.] ; отв. ред. Е. В. Покачалова, Е. Н. Пастушенко. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2020. – 304 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=573748>
3. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ « О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» // Консультант плюс. - URL: www.consultant.ru. – URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/

Дополнительная литература:

4. Банковское дело : учебник / под ред. Е. Ф. Жукова ; ред. Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 655 с. : схем., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511>
5. Булатова, А.И. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие – Уфа: РИЦ БашГУ, 2015. – 192 с. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://elib.bashedu.ru/dl/read/Bulatova_Dengi_Kredit_Banki.pdf [ЭБС БашГУ]
6. Крымова, И. П. Организация деятельности центрального банка : учебное пособие / И. П. Крымова, С. П. Дядичко ; Оренбургский государственный университет. – 2-е изд., перераб. и доп. – Оренбург : Оренбургский государственный университет, 2017. – 333 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=481764>
7. Тавасиев, А. М. Банковское дело: краткий курс : учебное пособие / А. М. Тавасиев, В. А. Москвин, Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 288 с. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684731>
8. Финансово-кредитная система : учебное пособие / Н. М. Бобошко, С. М. Проява, Т. Ш. Тиникашвили [и др.]. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2021. – 241 с. : схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=682432>

5.2 Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины

№	Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и программного обеспечения, необходимых для освоения дисциплины	Ссылка (URL) на Интернет ресурс
ресурсы информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»		
1.	Федеральная служба государственной статистики	www.gks.ru
2.	Министерство финансов РФ	www.minfin.ru
3.	Международный валютный фонд	www.imf.org
4.	Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования	www.forecast.ru
5.	Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по РБ	www.bashstat.ru
6.	Информационно-издательский центр «Статистика России»	www.infostat.ru
7.	Единый архив экономических и социологических данных ВШЭ	http://sophist.hse.ru/
8.	Официальный сайт Банка России	www.cbr.ru
9.	Информационный портал о банках и банковской системе РФ	www.bankir.ru
10.	Научная электронная библиотека (eLibrary). Полнотекстовая и аннотированная БД электронных научных изданий и публикаций в периодических изданиях; доступ к информационно-аналитической системе ScienceIndex	Регистрация из сети БашГУ http://elibrary.ru/
базы данных		
	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет. http://www.biblioclub.ru/
1.	Электронно-библиотечная система «ЭБ БашГУ». Собственная электронная библиотека учебных и научных электронных изданий, которая включает издания преподавателей БашГУ	Регистрация в Библиотеке БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет https://elib.bashedu.ru/
2.	Электронно-библиотечная система издательства «Лань». Полнотекстовая БД учебных и научных электронных изданий	Регистрация из сети БашГУ, дальнейший доступ из любой точки сети Интернет http://e.lanbook.com/
программное обеспечение, необходимое для освоения дисциплины		
1.	Windows 8 Russian. Windows Professional 8 Russian Upgrade. Договор № 104 от 17.06.2013 г. Лицензии – бессрочные	
2.	Microsoft Office Standard 2013 Russian. Договор № 114 от 12.11.2014 г. Лицензии – бессрочные	
3.	КонсультантПлюс. Договор № 28826 от 09.01.2019г. Лицензии бессрочные	

6. Материально-техническая база, необходимая для осуществления образовательного процесса по дисциплине

Наименование специальных* помещений и помещений для самостоятельной работы	Оснащенность специальных помещений и помещений для самостоятельной работы
<p>1. учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа: аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус).</p> <p>2. учебная аудитория для проведения занятий семинарского типа: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), , лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).</p> <p>3. учебная аудитория для проведения групповых и индивидуальных консультаций: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).</p> <p>4. учебная аудитория для текущего контроля и промежуточной аттестации: лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных</p>	<p>лаборатория социально-экономического моделирования № 107: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 18 шт.</p> <p>лаборатория анализа данных № 108: учебная мебель, доска, персональный компьютер пэвм кламас в комплекте – 17 шт.</p> <p>аудитория № 110: учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p>аудитория № 111: учебная мебель, доска, телевизор led.</p> <p>аудитория № 114: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 115: учебная мебель, колонки (2 шт.), динамики, dvd плеер toshiba, магнитола sony (4 шт.) (помещение, ул. карла маркса, д.3, корп.4)</p> <p>аудитория №118: учебная мебель, проектор benq, колонки (2 шт.), музыкальный центр lg, флипчарт магнитно-маркерный на треноге</p> <p>аудитория № 122: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 204: учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.</p> <p>аудитория № 207: учебная мебель, доска, телевизор led tcl.</p> <p>аудитория № 208: учебная мебель, доска, телевизор led tcl.</p> <p>аудитория № 209: учебная мебель, доска.</p> <p>аудитория № 210:</p>

№ 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), , лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

5. учебная аудитория для курсового проектирования (выполнения курсовых работ): лаборатория социально-экономического моделирования № 107 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), лаборатория анализа данных № 108 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 110 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 111 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 114 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 122 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 204 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 207 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 208 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 209 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 210 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 212 (гуманитарный корпус), аудитория № 213 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 218 (гуманитарный корпус), аудитория № 220 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 221 (гуманитарный корпус), аудитория № 222 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4), аудитория № 301 (гуманитарный корпус), аудитория № 305 (гуманитарный корпус), аудитория № 307 (гуманитарный корпус), аудитория № 308 (гуманитарный корпус), аудитория № 309 (гуманитарный корпус), , лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а (гуманитарный корпус), лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в (гуманитарный корпус).

6. помещения для самостоятельной работы: аудитория № 302 читальный зал (гуманитарный корпус).

7. помещения для хранения и профилактического обслуживания учебного оборудования: аудитория № 115 (помещение, ул. Карла Маркса, д.3, корп.4), 118 (помещение, ул.Карла Маркса, д.3, корп.4)

учебная мебель, доска.

аудитория № 212:

учебная мебель, доска, проектор infocus.

аудитория № 213:

учебная мебель, доска, проекционный экран с светодиодом lumien master control, проектор casio.

аудитория № 218:

учебная мебель, доска, мультимедиа-проектор infocus.

аудитория № 220:

учебная мебель, доска.

аудитория № 221

учебная мебель, доска.

аудитория № 222

учебная мебель, доска.

аудитория № 301

учебная мебель, экран на штативе, проектор aser.

аудитория № 302

учебная мебель, персональный компьютер в комплекте hp, моноблок, персональный компьютер в комплекте моноблок игu.

аудитория № 305

учебная мебель, доска, проектор infocus.

аудитория № 307

учебная мебель, доска.

аудитория № 308

учебная мебель, доска.

аудитория № 309

учебная мебель, доска.

лаборатория исследования процессов в экономике и управлении № 311а

учебная мебель, доска, персональный компьютер lenovo thinkcentre – 16 шт.

лаборатория информационных технологий в экономике и управлении № 311в

учебная мебель, доска, персональный компьютер в комплекте № 1 iru corp 510 – 14 шт.

аудитория № 312

учебная мебель, доска.

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

дисциплины
«Банковская система и поведенческий надзор»
на 1 курсе в 2 семестре для очной формы

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	5/180
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
Лекций	16
практических/ семинарских	16
Лабораторных	
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем)	3,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	108,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	36

Форма (ы)
контроля:
Экзамен 2
семестр

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/СЕМ	ЛР	СРС			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Модуль 1. Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения в России								
1	Сущность, содержание и роль центрального банка. Возникновение и эволюция центральных банков. Исторические предпосылки зарождения института центрального банка. Операции и сделки центрального банка. Формы организации и функции центральных банков.	10	1		5	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 1	Устный опрос, доклад, тест
2	Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти	8	1		5	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 2	Устный опрос, доклад, тест
3	Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации. Активные и пассивные операции ЦБ РФ	8	2		4	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 3	Устный опрос, доклад, практическая работа, тест
4	Организационная структура Центрального банка Российской Федерации. Органы управления центрального аппарата Банка России. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции. Органы управления и их полномочия.	8	2		4	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 4	Устный опрос, доклад, практическая работа, тест

Модуль 2. Роль Центрального банка Российской Федерации в экономике страны								
5	Денежно-кредитная политика Банка России. Денежно-кредитная политика как часть экономической политики государства. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.	22	4		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 5	Устный опрос, доклад, практическая работа, аналитическая работа, тест
6	Организация наличного денежного обращения. Основы организации наличного денежного обращения. Регулирование наличного денежного обращения. Анализ состояния наличного денежного обращения страны.	12	2		6	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 6	Устный опрос, доклад, практическая работа, аналитическая работа, тест
7	Организация и регулирование системы безналичных расчетов и платежей. Понятие и структура платежной системы Банка России. Современные технологии проведения расчетов.	13	2		6	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 7	Устный опрос, доклад, практическая работа, аналитическая работа, тест
8	Банковское регулирование и надзор. Система банковского надзора. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Современная практика текущего банковского надзора. Управление проблемными банками	13	2		6	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 8	Устный опрос, доклад, практическая работа, тест
9	Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Сущность валютного регулирования и валютного контроля. Управление золотовалютными резервами страны	12,8	2		6,8	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 9	Устный опрос, доклад, тест
	Экзамен				36			
	ФКР				1,2			
	Всего часов:	180	16	16	108,8			

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

СОДЕРЖАНИЕ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ

дисциплины «Банковская система и поведенческий надзор» на 2 курсе в 3 семестрах для очно-заочной формы

Вид работы	Объем дисциплины
Общая трудоемкость дисциплины (ЗЕТ / часов)	5/180
Учебных часов на контактную работу с преподавателем:	
Лекций	12
практических/ семинарских	12
Лабораторных	
других (групповая, индивидуальная консультация и иные виды учебной деятельности, предусматривающие работу обучающихся с преподавателем)	3,2
Учебных часов на самостоятельную работу обучающихся (СР)	116,8
Учебных часов на подготовку к экзамену/зачету/дифференцированному зачету (Контроль)	36

Форма (ы)
контроля:
Экзамен 3
семестр

№ п/п	Тема и содержание	Форма изучения материалов: лекции, практические занятия, семинарские занятия, лабораторные работы, самостоятельная работа и трудоемкость (в часах)				Основная и дополнительная литература, рекомендуемая студентам (номера из списка)	Задания по самостоятельной работе студентов	Форма текущего контроля успеваемости (коллоквиумы, контрольные работы, компьютерные тесты и т.п.)
		ЛК	ПР/СЕМ	ЛР	СРС			
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Модуль 1. Центральный банк как институт регулирования национальной экономики и денежного обращения в России								
1	Сущность, содержание и роль центрального банка. Возникновение и эволюция центральных банков. Исторические предпосылки зарождения института центрального банка. Операции и сделки центрального банка. Формы организации и функции центральных банков.	1	1		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 1	Устный опрос, доклад, тест
2	Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти	1	1		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 2	Устный опрос, доклад, тест
3	Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации. Активные и пассивные операции ЦБ РФ	-	1		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 3	Устный опрос, доклад, практическая работа, тест
4	Организационная структура Центрального банка Российской Федерации. Органы управления центрального аппарата Банка России. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции. Органы управления и их полномочия.	1	1		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 4	Устный опрос, доклад, практическая работа, тест
Модуль 2. Роль Центрального банка Российской Федерации в экономике страны								
5	Денежно-кредитная политика Банка России. Денежно-кредитная политика как часть экономической политики государства. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.	22	4		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 5	Устный опрос, доклад, практическая работа, аналитическая работа, тест

6	Организация наличного денежного обращения. Основы организации наличного денежного обращения. Регулирование наличного денежного обращения. Анализ состояния наличного денежного обращения страны.	1	3		20	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 6	Устный опрос, доклад, практическая работа, аналитическая работа, тест
7	Организация и регулирование системы безналичных расчетов и платежей. Понятие и структура платежной системы Банка России. Современные технологии проведения расчетов.	1	2		10	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 7	Устный опрос, доклад, практическая работа, аналитическая работа, тест
8	Банковское регулирование и надзор. Система банковского надзора. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Современная практика текущего банковского надзора. Управление проблемными банками	-	2		11	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 8	Устный опрос, доклад, практическая работа, тест
9	Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Сущность валютного регулирования и валютного контроля. Управление золотовалютными резервами страны	1	2		12	Осн.1-3, доп.4-8	Аналитический обзор литературы, подготовка к докладам, вопросы для самоконтроля 9	Устный опрос, доклад, тест
	Экзамен				9			
	ФКР				1,2			
	Всего часов:	12	12		116,8			

ФГБОУ ВО «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, ФИНАНСОВ И БИЗНЕСА

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

Банковская система и поведенческий надзор

Часть, формируемая участниками образовательных отношений

программа бакалавриата

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Направленность(профиль) подготовки:
«Финансы и кредит в цифровой среде»

Квалификация Бакалавр

Форма обучения очная, очно-заочная

Список документов и материалов

1. Перечень компетенций и индикаторов достижения компетенций с указанием соотнесенных с ними запланированных результатов обучения по дисциплине. Описание критериев и шкал оценивания результатов обучения по дисциплине.
2. Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине.

Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с установленными в образовательной программе индикаторами достижения компетенций

По итогам освоения дисциплины обучающийся должен достичь следующих результатов обучения:

Категория (группа) компетенций ¹ (при наличии ОПК)	Формируемая компетенция (с указанием кода)	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения по дисциплине
	ПК–2 Способен выявлять тенденции развития финансового рынка, в том числе банковского, Российской Федерации и зарубежных стран, а также рассчитывать, анализировать и интерпретировать информацию, необходимую для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора	ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Знает тенденции развития финансового рынка, источники информации, необходимые для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора
		ИОПК 2.3 Умеет регистрировать и обобщать собранную учетную информацию для ее анализа и принятия управленческих решений	Умеет применять способы сбора, обобщения и интерпретации информации, необходимой для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора
			Владеет инструментальными и программными средствами для обработки информации и данных, необходимые для выявления тенденций в функционировании и развитии финансового сектора

Контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценивания результатов обучения по дисциплине. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания результатов обучения по дисциплине

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения	Оценочное средство
ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Знать: нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Устный опрос (вопросы для самоконтроля), индивидуальное задание; экзаменационные вопросы
ИОПК 2.3 Умеет регистрировать и обобщать собранную учетную информацию для ее анализа и принятия управленческих решений	Уметь: применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Устный опрос (вопросы для самоконтроля), тестирование, задание для аналитической работы, курсовая работа, экзаменационные вопросы
	Владеть: навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Практическое задание, решение задач, курсовая работа, тестирование, экзаменационные вопросы

Вопросы для самоконтроля

Модуль 1. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации

Тема 1. Сущность центрального банка и генезис развития

10. Каковы исторические причины зарождения института центрального банка?
11. Место центрального банка в банковской системе любого государства
12. Раскройте особенности зарождения института центрального банка
13. Раскройте особенности зарождения института центрального банка в России
14. Каковы методологические требования следует учитывать при вскрытии сущности современного центрального банка?
15. Эволюция статуса Центрального банка.
16. Эволюция полномочий Центрального банка.
17. Приведите исторические примеры становления независимости центрального банка.
18. Почему полностью зависимая банковская система не имеет среднесрочной, а тем более долгосрочной перспективы?

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации

11. Сущность Центрального банка

12. В чем состоит специфика Центрального банка?
13. Место Центрального банка среди органов государственной власти.
14. Полномочия Банка России.
15. Факторы, влияющие на статус Центрального банка.
16. Охарактеризуйте систему современного банковского законодательства в России.
17. В чем заключается особенность правового статуса Банка России?
18. Система законодательства, регулирующая деятельность Центрального банка.
19. Виды нормативных актов Банка России.
20. В чем вы видите незавершенность банковского законодательства, определяющий статус Центрального Банка РФ?

Тема 3. Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации

6. Каковы цели деятельности центрального банка и их отличия от стоящих перед ним задач
7. Назовите основные задачи Банка России.
8. Каково соотношение между задачами центрального банка и его функциями?
9. Назовите функции Банка России.
10. Перечислите особенности деятельности центрального банка.

Тема 4. Организационная структура центрального банка

3. Охарактеризуйте систему организации деятельности центрального банка
4. Вскройте основные структурные элементы первого уровня в иерархии власти и полномочий Банка России.

Тема 5. Денежно-кредитная политика Банка России (ДКП)

11. Какие теоретические концепции положены в основу ДКП?
12. В чем проявляется независимость Банка России при разработке ДКП?
13. Охарактеризуйте конечные, промежуточные и операционные цели ДКП
14. В чем заключается особенности выбора промежуточных целей ДКП?
15. Вскройте основные признаки, используемые при классификации методов ДКП
16. Охарактеризуйте основные инструменты ДКП и границы их применения в экономике страны.
17. Что означает термин «рефинансирование»?
18. Каково значение рефинансирования на различных экономических уровнях развития?
19. Какие инструменты рефинансирования относятся к операциям на открытом рынке и к постоянно действующим инструментам?
20. Как поступает Банк России в случае несвоевременного погашения банком кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг?

Тема 6. Организация наличного денежного обращения

11. Каковы экономические и правовые факторы основополагающей роли центрального банка в организации налично-денежного обращения в стране?
12. Есть ли различия между выпуском денег в хозяйственный оборот и денежной эмиссией?
13. Назовите этапы выпуска наличных денег в обращение.
14. Почему для России регулирование налично-денежного обращения имеет большое значение?
15. Охарактеризуйте основные статьи активов, обеспечивающие выпуск банкнот в обращение.
16. Дайте определение эмиссионно-кассовым операциям. Перечислите основных

участников данных операций.

17. Какие функции возложены на банк России в сфере регулирования наличного денежного обращения?
18. Какие задачи решает Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России?
19. Какова роль прогнозов кассовых оборотов для организации эмиссионных операций?
20. Объясните необходимость регулирования кассовых операций коммерческого банка со стороны центрального банка.

Тема 7. Организация регулирования системы безналичных расчетов и платежей

11. Что понимается под платежной системой страны? Назовите ее основные элементы.
12. Назовите основных участников платежной системы России.
13. Охарактеризуйте нормативную базу, регламентирующую функционирование платежной системы России.
14. Назовите операции, за проведение которых Банке России не взимает плату с клиентов своих учреждений.
15. Какую роль играет надзорная деятельность Банка России в регулировании системы безналичных расчетов и платежей?
16. Охарактеризуйте платежную систему Банка России.
17. Какие сегменты включает в себя частные платежные системы России?
18. Вскройте механизм осуществления безналичных розничных платежей
19. Электронные платежи в России и их регулирование.
20. Как обеспечивается безопасность и защита информации в платежной системе Банка России?

Тема 8. Банковское регулирование и надзор

11. Из каких элементов состоит система банковского надзора?
12. Какие основные черты характерны для развитых зарубежных систем банковского надзора?
13. По каким направлениям развивался банковский надзор в России?
14. Дайте характеристику пруденциальному надзору.
15. Что подразумевается под банковским регулированием?
16. Дайте определение банковского надзора.
17. Назовите функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
18. Назовите основополагающие принципы эффективного банковского надзора, принятые Базельским комитетом по банковскому надзору.
19. Назовите основные задачи банковского надзора, осуществляемого Банком России.
20. Почему лицензирование банковской деятельности определяется как регулирование?

Тема 9. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля

11. Сформулируйте понятие «валютный рынок»
12. Что понимается под «валютным регулированием», «валютным контролем»?
13. Каково место валютного регулирования и контроля в общей системе государственного управления?
14. Какую роль играет валютная политика в разработке валютных ограничений?
15. Кого относят к субъектам валютных операций?
16. Дайте определение понятию «валютные ценности».
17. Перечислите основные этапы становления валютного регулирования в Российской Федерации.
18. В чем заключается мониторинг валютных операций Банка России?
19. Сформулируйте понятие «органы» и «агенты валютного» контроля?
20. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?

Критерии оценивания устных вопросов

Критерии оценивания	Количество баллов
Сформированные систематические представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики.	5
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики.	4
Неполные представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики	3
Фрагментарные представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики	2
Студент слабо владеет понятийным аппаратом, не умеет определять взаимосвязи, определены источники информации, но допущены значительные ошибки при анализе, в интерпретации допущены значительные ошибки	1
Задание не выполнено	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Ответ на вопрос отражают хорошее знание темы. Имеется хорошее владение терминологией	зачтено
Докладчик не дает ответов на вопросы. Не владеет терминологией дисциплины	не зачтено

Темы семинарских докладов

Тема 1. Сущность, содержание и роль центрального банка. Возникновение и эволюция центральных банков. Исторические предпосылки зарождения института центрального банка. Операции и сделки центрального банка

4. Общие предпосылки возникновения центральных банков. Способы создания центральных банков
5. Эволюция развития центральных банков
6. Функции и операции современного центрального банка. Отличия Центрального банка от коммерческого банка
Совершенствование, монополизация и регламентация деятельности Центральных банков. Специфика юридического статуса Центрального банка

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти

10. Нормативно-правовые акты, определяющие развитие современной банковской системы России
11. Этапы истории образования Банка России
12. Организация Банка России. Принципы организационного построения Банка России

13. Современные проблемы развития современной банковской системы России
14. Каким образом Банк России осуществляет взаимодействие с органами законодательной и исполнительной власти?
15. Банк России – финансовый агент Правительства РФ. Специфика его полномочий.
16. Порядок взаимного информирования Банка России и Правительства РФ.
17. Деятельность Банка России по взаимоотношениям с кредитными организациями.
18. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга РФ

Тема 3. Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации. Цели и задачи центрального банка. Активные и пассивные операции ЦБ РФ

4. Основные цели и функции деятельности ЦБ РФ
5. Сущность статуса мегарегулятора
6. Структура активных и пассивных операций Банка России

Тема 4. Организационная структура ЦБ РФ. Органы управления центрального аппарата Банка России. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции. Органы управления и их полномочия

5. Органы управления, входящие в организационную структуру Банка России
6. Состав и функционал Национального финансового совета
7. Суть процесса назначения и освобождения от должности председателя Банка России
8. Состав и функционал Совета директоров Банка России

Тема 5. Денежно-кредитная политика Банка России. Денежно-кредитная политика как часть экономической политики государства. Методы и инструменты денежно-кредитной политики

6. Сущность, цели, объекты и субъекты ДКП
7. Принцип «магического четырехугольника»
8. Методы и краткая характеристика инструментов ДКП
9. Особенности и основные направления формирования денежно-кредитной политики в России в настоящее время
10. Типы ДКП и их характеристика

Тема 6. Организация наличного денежного обращения. Основы организации наличного денежного обращения. Регулирование наличного денежного обращения. Анализ состояния наличного денежного обращения страны

5. Нормативно – правовая основа регулирования наличного денежного обращения.
6. Функции Банка России в части организации и регулирования денежного обращения
7. Процедура эмиссии наличных денег в России. Гознак
8. Анализ состояния денежного обращения в стране

Тема 7. Организация и регулирование системы безналичных расчетов и платежей. Понятие и структура платежной системы Банка России. Современные технологии проведения расчетов

4. Структура платежной системы России
5. Расчетная сеть Банка России. Место и роль РКЦ
6. Основные виды и схемы осуществления безналичных расчетов

Тема 8. Банковское регулирование и надзор. Система банковского надзора. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Современная практика текущего банковского надзора. Управление проблемными банками

6. Способы организации банковского регулирования и надзора в международной

практике

7. Предмет, формы и классификация банковского надзора
8. Санкции в случае выявления нарушений банковского законодательства
9. Группировка банков по размеру уставного капитала, системно-значимые банки
10. Основные показатели банковской деятельности, попадающие в поле зрения при оценке обязательных экономических нормативов

Тема 9. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Сущность валютного регулирования и валютного контроля. Управление золотовалютными резервами страны

4. Основные цели и направления валютного контроля
5. Субъекты и функции органов и агентов валютного контроля
6. Сущность резидентов и нерезидентов страны

Критерии оценивания докладов

Критерии оценивания	Количество баллов
Содержание соответствует теме. Имеется хорошее владение терминологией. Ответы по докладу отражают хорошее знание темы. К докладу имеется хорошо отражающая содержание темы презентация	5
Тема раскрыта, но поверхностно. Логика выводов выдержана. Докладчик не дает полного ответа на вопросы к докладу	3-4
Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая информация. Докладчик не дает ответов на вопросы. Презентация отсутствует	1-2
Тема исследования не соответствует содержанию. Работа не выполнена.	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Содержание соответствует теме. Имеется хорошее владение терминологией. Ответы по докладу отражают хорошее знание темы. К докладу имеется хорошо отражающая содержание темы презентация	зачтено
Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая информация. Докладчик не дает ответов на вопросы. Презентация отсутствует. Тема исследования не соответствует содержанию. Работа не выполнена.	не зачтено

Задания для аналитической работы

Задание 1

Группа делится на подгруппы из 2-3 человек, распределяются задания между группами.

Пример задания для аналитической работы

7. Объем номинального ВВП в стране 47 млрд. руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор – 0,16. Какой объем денежных средств необходим?

8. Как увеличение денежной массы на 4 млрд. руб. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов – 0,15, а объем депозитов превышает объем наличности в два раза?

9. Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1

млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальное – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

10. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк уменьшит учетную ставку до 5% при норме обязательных резервов 5% и объеме вексельного рынка в 600млн. руб. Какую политику при этом проводит центральный банк? Обоснуйте ответ.

11. В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учетную ставку с 5 до 10% и предложил к переучету векселя, номиналом 100 руб. на сумму 200 млн. руб. Как изменится денежная масса в экономике при условии, что норма обязательных резервов составляет 10%? Обоснуйте ответ.

12. Как должна измениться учетная ставка центрального банка, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 500 млрд. руб. при норме обязательных резервов 15%? Обоснуйте ответ.

Задание 2

Группа делится на подгруппы из 2-3 человек, распределяются задания между группами. Необходимо проанализировать не менее 10 источников последних 5 лет о денежно-кредитной политике Банка России по исследуемой теме. Составляются собственные выводы объемом не менее 5 страниц. Лучшие работы могут быть рекомендованы к изданию в виде научно-практической статьи. Распределение заданий для групп:

8. Рассмотреть основные современные теории, лежащие в основе денежно-кредитного регулирования;

9. Обосновать взаимозависимость ценовой стабильности и экономического роста;

10. Провести анализ инструментов денежно-кредитной политики и их влияние на экономику и социальные издержки.

11. Оценка роли государства в регулировании и контроле деятельности банковской системы (о регулировании ЦБ РФ)

12. Информационная безопасность финансово-кредитной системы страны как основа устойчивого развития страны

13. Инновационный опыт зарубежных стран по развитию банковских продуктов и услуг

14. Мошенничество в банковской сфере

Для обоснования выводов и предложений предлагается использовать аналитические данные Росстата и оформить их в виде таблиц (образец таблиц приводится, дополнить аналитические данные).

Задание 3. В разделе «денежно-кредитная политика» проанализировать информацию о том, как принимаются решения по ключевой ставке.

— Сделать выводы о том, на что влияет ключевая ставка ЦБ РФ

— Как осуществляется подготовка и коммуникация решения по ключевой ставке?

— Изучить календарь решений по ключевой ставке до конца года

— Привести динамику учетной ставки ФРС США с 2008 по 2022 годы.

— Привести динамику ключевой ставки России с 2013 по 2022 годы. Сравнить

— Сделать выводы

Критерии оценки (в баллах)

Критерии оценивания	Количество баллов
---------------------	-------------------

Хорошо оформленная работа с использованием презентации PowerPoint. Доклад содержит хороший обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе использованы свежие источники информации	8-10
Тема раскрыта, но поверхностно. Работа оформлена не вполне аккуратно, но в целом логика выводов выдержана. В работе имеются небольшие недочеты.	5-7
Работа имеет большой процент заимствований. Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая литература.	1-4
Тема исследования не соответствует содержанию. Аналитическая работа не выполнена.	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; с понятия определены; работа выполнена в полном объеме, выводы корректно сформулированы.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута.	не зачтено

Примеры практических заданий

10. Определить, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20 - 30%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10%.

Решение: Рост ВВП составил 28 трлн. руб.: $23 \text{ трлн. руб.} \times 100\% = 121,73\%$. Рост скорости обращения денег = $100\% - 10\% = 90\%$. Рост денежной массы = $121,73 : 90 \times 100\% = 135,25\%$. Денежная масса возросла на 35%, что не входит в пределы 20-30%.

11. Рассчитать показатели и сделать выводы

Показатели	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016
1. Наличные деньги в обращении вне банковской системы, млрд. руб. (M0)	7 239,1	7 055,1	7 149,5
2. Счета до востребования, остатки на расчетных счетах в банках, млрд. руб.	9 336,1	8 909,6	9 133,8
3. Срочные и сберегательные депозиты, млрд. руб.	19 234,0	18 875,0	18 822,1
Рассчитать:			
3) Денежный агрегат M1			
4) Денежную массу в национальном определении (M2)			
3) Удельный вес наличных денег в денежной массе (M2), в %			
4) Годовые темпы прироста:			
- Наличных денег (M0)			
- Денежной массы (M2)			

12. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса — на 24%, средний уровень цен — на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

13. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество

денег, которое может создать банковская система, — 75 млн. руб. Определить:

- c) норму обязательных резервов;
- d) сумму первоначального депозита.

14. Оценить динамику удельного веса наличных денег в РФ. Вписать данные на основе официального сайта ЦБ РФ cbr.ru

Год	Денежная масса, млрд. руб.	В том числе			
		Наличные деньги	Переводные депозиты	Другие депозиты	Удельный вес М0 в М2 (%)
2000	1 150,6	418,9	-	-	?
2011	20 011,9	5 062,7	5 797,1	9 152	?
2012	24 204,8	5 938,6	6 818,3	11 447	?
2013	27 164,6	6 430,1	7 264	13 470,6	?
2014	31 155,6	6 985,6	8 526,3	15 643,7	?
2015	31 615,7	7 171,5	8 170	16 274,3	?
2016	35 179,7	7 239,1	9 276,4	18 664,1	?
2017	38 417,9	7 714,8	9 927,6	20 775,5	?
2018					
2019					
2020					
2021					

15. Рассчитать скорость обращения денег и сделать выводы

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	59 698,1	66 926,9	71 055,4	77 893,1	80 412,5
Денежная масса (агрегат М1), млрд. руб.	12 756,9	13 694,0	15 511,9	15 341,4	16 515,6
Скорость обращения денег (V)? (V= ВВП:М1)					

16. Рассчитать коэффициент монетизации экономики

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	59 698,1	66 926,9	71 055,4	77 893,1	80 412,5
Денежная масса (агрегат М2), млрд. руб.	24 483,1	27 405,4	31 404,7	32 110,5	35 809,2
Коэффициент монетизации экономики (М2:ВВП)					

17. Рассчитать коэффициент монетизации экономики КНР

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016

ВВП, млрд. юаней	40 201,2	47 288,1	51 932,2	56 884,5	63 646,3	67 670,8
Денежная масса (M2), млрд. юаней	73 388,49	85 589,89	97 415,95	112 352,12	124 271,02	141 631,95
Коэффициент монетизации экономики						

18. Из предложенных названий кредитных организаций выбрать действующие (имеющие лицензии Банка России). Для этого необходимо на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям», «Справочник по кредитным организациям» по названию предложенной кредитной организации найти информацию о лицензии, место регистрации головной организации

18. Акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
19. Открытое акционерное общество «Банк российский кредит»
20. Акционерное общество «СтарБанк»
21. Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк»
22. Публичное акционерное общество «Роскомснаббанк»
23. Акционерное общество «Связной банк»
24. Открытое акционерное общество «Мой банк.Ипотека»
25. НКО «Межбанковский кредитный союз»
26. Публичное акционерное общество «Региональный банк развития»
27. Публичное акционерное общество «УралСиб»

Выделить кредитные организации с отозванной лицензией

10. Оценка структуры центрального аппарата Банка России. Привести схему. Проанализировать распределение обязанностей

28. Привести сравнительный анализ коэффициента монетизации различных стран.

Выводы

29. Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных (млн.руб):

- драгоценные металлы – 6 952 779
- обязательства перед МВФ - 1 363 959
- средства на счетах в Банке России 16 951 714
 - из них Правительства РФ на счетах в Банке России 10 734 056
 - из них кредитных организаций — резидентов в Банке России - 4 273 927
- выпущенные ценные бумаги - 1 952 884
- капитал - 9 437 486
- средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов – 25 342 948
- ценные бумаги - 1 121 602
 - из них долговые обязательства Правительства Российской Федерации) - 317 875
 - из них ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер по предупреждению банкротства 701 140
- требования к МВФ - 1 537 338
- прочие активы - 2 252 748
- наличные деньги в обращении - 10 616 469
- прочие пассивы – 190 562
- кредиты и депозиты – 3 305 659

30. Приведите характеристику денежной системы страны

31. На основе изучения периодической литературы выделите проблемы эмиссии электронных денег и возможные способы их решения.

32. Приведите актуальные проблемы развития национальной платежной системы РФ.

33. Приведите анализ динамики инфляции в России за последние 10 лет

34. Оцените перспективы развития цифрового рубля

Критерии оценивания (в баллах)

Критерии оценивания	Количество баллов
задания решены без ошибок с первого раза, правильно выбраны решения заданий; правильно выполнены расчёты, обучающийся понимает, что они значат; полно даны ответы на контрольные вопросы; отчёт оформлен аккуратно, сделаны выводы.	5
задания решены с ошибками, потребовалась дополнительная помощь преподавателя, правильно выбраны методики решения заданий; расчёты выполнены с консультацией преподавателя; полно даны ответы на контрольные вопросы; отчёт оформлен аккуратно, сделаны выводы	3-4
задания выполнены с ошибками, потребовалась дополнительная помощь преподавателя, правильно выбраны методики решения заданий; с ошибками выполнены расчёты, даже с консультацией преподавателя или обучающийся не может объяснить, как выполнялись расчеты; даны ответы на контрольные вопросы	1-2
задание не выполнено	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; основные понятия определены; работа выполнена в полном объеме.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута	не зачтено

Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

1. На какой срок Государственной Думой ФС РФ утверждается Председатель Банка России:

5. 1 год;
6. 2 года;
7. 4 года;
8. 5 лет.

2. Какие функции выполняет Банк России в целях организации наличного денежного обращения:

6. прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
7. установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет;
8. установление правил хранения, перевозки наличных денег;

9. определение порядка ведения кассовых операций.
 10. все перечисленное.
-
3. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается на:
 6. 1 год;
 7. 3 года;
 8. 10 лет;
 9. 15 лет
 10. без ограничения срока действия.
-
4. Воздействие на валютные курсы с целью их повышения путем массовой купли-продажи иностранных валют — это:
 6. Валютная интервенция;
 7. Девизная политика;
 8. Валютная спекуляция;
 9. Девизная интервенция.
-
10. Высшим органом управления коммерческого банка является:
 5. Общее собрание акционеров;
 6. Совет директоров;
 7. Правление банка;
 8. Президент банка.
-
6. К депозитам до востребования относятся:
 4. Остатки на расчетных счетах;
 5. Остатки на счетах до востребования;
 6. Остатки на текущих счетах;
 4. Остатки на корреспондентских счетах.
-
7. Виды кредитов, предоставляемые ЦБ:
 5. Ломбардный;
 6. Овернайт;
 7. Внутрдневной;
 8. Все ответы верны.
-
10. В каком году был учрежден Государственный Банк России?
 1. 1860 г.
 2. 1870 г.
 3. 1917 г.
 4. 1995 г.
-
11. Расчетный документ, представляющий требование поставщика о переводе средств на его счет со счета плательщика за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги, это:
 5. платежное требование;
 6. платежное поручение;
 7. клиринг;
 8. аккредитив.
-
10. Банк России обязан рассмотреть заявление о признании кредитной организации банкротом в течении:
 6. 14 дней;

7. 1 месяца;
8. 45 дней;
9. 2 месяцев;
10. 3 месяцев.

11. Принятие решения о государственной регистрации коммерческих банков Банком России производится в срок, не превышающий:

5. 9 мес.
6. 6 мес.
7. 3 мес.
8. 1 мес.

12. Принятие решения о государственной регистрации небанковских кредитных организаций Банком России производится в срок, не превышающий:

5. 9 мес.
6. 6 мес.
7. 3 мес.
8. 1 мес.

13. Какому органу в своей деятельности Банк России подотчетен:

5. Государственной Думе ФС РФ;
6. Совету Федерации РФ;
7. Правительству РФ.
8. Счетной палате РФ.

14. Основным принципом валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации не является:

6. Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
7. Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
8. Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
9. Регулирование режимов валютного курса и конвертируемости валют;
10. Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

15. Высшим органом Банка России является

5. Совет директоров
6. Национальный финансовый совет
7. Общее собрание акционеров
8. Департамент Банка России

16. Численность Совета Директоров Банка России составляет:

5. 10 человек
6. 12 человек
7. 13 человек
8. 15 человек

17. Минимальный размер собственных средств (капитала) для коммерческого банка на момент регистрации составляет млн.рублей

6. 90
7. 180
8. 200

9. 300
10. 500

18. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

5. Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации;
6. Правительство Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации;
7. Правительство Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации;
8. Правительство Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации.

21. Законодательно устанавливается квота участия иностранного капитала в банковской системе РФ в размере:

1. 8%;
2. 10%;
3. 12%;
4. 14%.

22. Численность Национального финансового совета Банка России составляет:

5. 10 человек;
6. 12 человек;
7. 13 человек;
8. 15 человек.

21. Инфляционные процессы:

5. Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения
6. Не оказывают влияния на роль денег и сферу их применения
7. Обуславливают существенное расширение сферы применения денег
8. Оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей

22. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

5. Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам
6. Предприятиям, имеющим счета в коммерческих банках
7. Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд их клиентам
8. Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам

23. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

5. Всегда уменьшается
6. Всегда увеличивается
7. Остается неизменным
8. Может увеличиваться или уменьшаться

24. Эмиссию наличных денег производят:

5. Коммерческие банки и предприятия
6. Коммерческие банки
7. Центральный банк и коммерческие банки
8. Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры

25. Мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к

другому

5. Банковский
6. Депозитный
7. Кредитный
8. Ссудный

26. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:

5. Государственные, акционерные и смешанные.
6. Универсальные и специализированные.
7. Национальные и международные.
8. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.

27. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:

5. Выдача кредитов кредитным организациям.
6. Увеличение количества кредитных учреждений.
7. Поддержание устойчивости рубля.
8. Кредитование правительства.

28. Величина уставного капитала ЦБ РФ определена в сумме:

5. 3 млрд руб.
6. 3 млн руб.
7. 5 млн евро
8. 10 млн руб

29. Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ...
коммерческих банков

5. Увеличения капитала
6. Регулирования ликвидности
7. Расширения кредитной экспансии
8. Сдерживания роста ресурсов

30. При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:

6. Снижается.
7. Возрастает.
8. Остаётся неизменным.
9. Увеличивается в геометрической прогрессии.
- 10.

Критерии оценки (в баллах)

Процент правильных ответов	Количество баллов
95 - 100 %	15
85 - 94 %	12-14
75 - 84%	9-11
65 - 74%	7-8
55 - 64%	5-6
45 – 54%	4
менее 45%	0

Максимальное количество баллов на задания модуля 1 – 5 баллов

Максимальное количество баллов на задания модуля 2 –10 баллов

Процент правильных ответов	Количество баллов
80-100 %	отлично
60-79%	хорошо
50-59%	удовлетворительно
менее 50%	неудовлетворительно

Обучающиеся по **заочной** форме обучения допускаются к сдаче экзаменов при условии выполнения тестирования.

Критерии оценки (в баллах)

Процент правильных ответов	Количество баллов
95-100 %	10
85-94%	9
75-84%	8
65-74%	7
55-64%	6
45-54%	5
менее 45%	0

Тематика курсовых работ

1. История становления и развития Банка России
2. Цели деятельности и задачи и функции Центрального банка РФ
3. Основные структурные подразделения ЦБ и их функции.
4. Организационная структура и органы управления Банка России
5. Функции и организация работы территориальных учреждений и расчетно-кассовых центров Банка России
6. Содержание, цели и задачи денежно-кредитной политики Банка России
7. Методы и инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
8. Прогнозирование и реализация денежно-кредитной политики в России
9. Баланс Центрального банка как отражение его назначения и функций
10. Сравнительная оценка балансов центральных банков России и других стран
11. Сущность налично-денежного оборота в России в современных условиях
12. Экономические и административные методы управления совокупным денежным оборотом
13. Содержание значения процентной политики Центрального Банка. Воздействие процентной политики Центрального банка на конъюнктуру денежного и финансового рынка
14. Особенности эмиссионного планирования в рыночных условиях: единство наличного и безналичного компонентов денежного оборота
15. Организация наличного денежного обращения Банка России
16. Особенности и защитные характеристики банкнот. Специальные защитные элементы против копировальной техники
17. Сущность и основные направления пруденциального банковского надзора
18. Регулирование основных форм государственного контроля и надзора в банковском законодательстве.
19. Принудительные и предупредительные меры воздействия.
20. Действующая система штрафов и санкций.
21. Состав и структура золотовалютных резервов.

22. Методы и механизм управления и использования золотовалютными резервами.
23. Проблемы по управлению золотовалютными резервами и пути их решения
24. Необходимость организации платежно-расчетных отношений центральными банками.
25. Платежные инструменты и процедуры исполнения платежей.
26. Действующие системы межбанковских расчетов
27. Развитие и совершенствование платежно-расчетных отношений Банка России.
28. Политика рефинансирования Банка России в современных условиях
29. Административные и экономические методы регулирования деятельностью банков, преимущества и недостатки.
30. Использование нормативных методов в практике государственного регулирования деятельности банков.
31. Отечественный и мировой опыт деятельности Центрального банка в регулировании макроэкономических процессов
32. Сущность, структура, принцип построения платежной системы России
33. Роль, функции и задачи Банка России на рынке ценных бумаг
34. Система рефинансирования банковского сектора: цели и направления развития.
35. Выполнение Банком России функции финансового агента правительства
36. Анализ и прогнозирование состояния экономики регионов территориальными учреждениями Банка России
37. Валютная политика Банка России в современных условиях.
38. Организация валютного регулирования и валютного контроля кредитными и финансовыми организациями
39. Влияние и внутренние угрозы безопасности банка
40. Банковская безопасность: современное состояние и проблемы

Критерии оценивания

Критерии оценивания	Количество баллов
Полные верные ответы. В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты. Нет неточностей	9-10
Верные ответы. В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты, но есть незначительные неточности, которые не существенно искажают знание основ и умение их применять.	7-8
Ответы в целом верные. В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты, но допущены значительные ошибки в знании современного экономического и нормативного регулирования, освещаемых вопросах	5-6
В логическом рассуждении нет ошибок, все понятия и определения раскрыты, но допущены значительные ошибки в знании современного экономического и нормативного регулирования, не владеет тенденциями современности в освещаемых вопросах	3-4
Имеются существенные ошибки в логическом рассуждении при формулировке ответа.	2-3
Рассмотрен отдельный элемент вопроса при отсутствии логически заверченного ответа.	1
Вопрос не раскрыт или отсутствует.	0

Критерии оценивания для очно-заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; основные понятия определены; работа выполнена в полном объеме.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута	не зачтено

Код и наименование индикатора достижения компетенции	Результаты обучения	Оценочное средство
ИОПК 2.1 Знает источники информации, необходимые для расчета экономических и социально-экономических показателей	Знать: нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Устный опрос (вопросы для самоконтроля), индивидуальное задание; экзаменационные вопросы
ИОПК 2.3 Умеет регистрировать и обобщать собранную учетную информацию для ее анализа и принятия управленческих решений	Уметь: применять нормы, регулирующие отношения в области банковской деятельности	Устный опрос (вопросы для самоконтроля), тестирование, задание для аналитической работы, экзаменационные вопросы
	Владеть: навыками применения норм, регулирующих отношения в области банковской деятельности	Практическое задание, решение задач, тестирование, экзаменационные вопросы

Вопросы для самоконтроля

Модуль 1. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации

Тема 1. Сущность центрального банка и генезис развития

19. Каковы исторические причины зарождения института центрального банка?
20. Место центрального банка в банковской системе любого государства
21. Раскройте особенности зарождения института центрального банка
22. Раскройте особенности зарождения института центрального банка в России
23. Каковы методологические требования следует учитывать при вскрытии сущности современного центрального банка?
24. Эволюция статуса Центрального банка.
25. Эволюция полномочий Центрального банка.
26. Приведите исторические примеры становления независимости центрального банка.
27. Почему полностью зависимая банковская система не имеет среднесрочной, а тем более долгосрочной перспективы?

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации

21. Сущность Центрального банка
22. В чем состоит специфика Центрального банка?
23. Место Центрального банка среди органов государственной власти.
24. Полномочия Банка России.
25. Факторы, влияющие на статус Центрального банка.
26. Охарактеризуйте систему современного банковского законодательства в России.
27. В чем заключается особенность правового статуса Банка России?
28. Система законодательства, регулирующая деятельность Центрального банка.
29. Виды нормативных актов Банка России.
30. В чем вы видите незавершенность банковского законодательства, определяющий статус Центрального Банка РФ?

Тема 3. Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации

11. Каковы цели деятельности центрального банка и их отличия от стоящих перед ним задач
12. Назовите основные задачи Банка России.
13. Каково соотношение между задачами центрального банка и его функциями?
14. Назовите функции Банка России.
15. Перечислите особенности деятельности центрального банка.

Тема 4. Организационная структура центрального банка

5. Охарактеризуйте систему организации деятельности центрального банка
6. Вскройте основные структурные элементы первого уровня в иерархии власти и полномочий Банка России.

Тема 5. Денежно-кредитная политика Банка России (ДКП)

21. Какие теоретические концепции положены в основу ДКП?
22. В чем проявляется независимость Банка России при разработке ДКП?
23. Охарактеризуйте конечные, промежуточные и операционные цели ДКП
24. В чем заключается особенности выбора промежуточных целей ДКП?
25. Вскройте основные признаки, используемые при классификации методов ДКП
26. Охарактеризуйте основные инструменты ДКП и границы их применения в экономике страны.
27. Что означает термин «рефинансирование»?
28. Каково значение рефинансирования на различных экономических уровнях развития?
29. Какие инструменты рефинансирования относятся к операциям на открытом рынке и к постоянно действующим инструментам?
30. Как поступает Банк России в случае несвоевременного погашения банком кредитов, предоставленных под залог ценных бумаг?

Тема 6. Организация наличного денежного обращения

21. Каковы экономические и правовые факторы основополагающей роли центрального банка в организации налично-денежного обращения в стране?
22. Есть ли различия между выпуском денег в хозяйственный оборот и денежной эмиссией?
23. Назовите этапы выпуска наличных денег в обращение.
24. Почему для России регулирование налично-денежного обращения имеет большое значение?

25. Охарактеризуйте основные статьи активов, обеспечивающие выпуск банкнот в обращение.
26. Дайте определение эмиссионно-кассовым операциям. Перечислите основных участников данных операций.
27. Какие функции возложены на банк России в сфере регулирования наличного денежного обращения?
28. Какие задачи решает Департамент эмиссионно-кассовых операций Банка России?
29. Какова роль прогнозов кассовых оборотов для организации эмиссионных операций?
30. Объясните необходимость регулирования кассовых операций коммерческого банка со стороны центрального банка.

Тема 7. Организация регулирования системы безналичных расчетов и платежей

21. Что понимается под платежной системой страны? Назовите ее основные элементы.
22. Назовите основных участников платежной системы России.
23. Охарактеризуйте нормативную базу, регламентирующую функционирование платежной системы России.
24. Назовите операции, за проведение которых Банке России не взимает плату с клиентов своих учреждений.
25. Какую роль играет надзорная деятельность Банка России в регулировании системы безналичных расчетов и платежей?
26. Охарактеризуйте платежную систему Банка России.
27. Какие сегменты включает в себя частные платежные системы России?
28. Вскройте механизм осуществления безналичных розничных платежей
29. Электронные платежи в России и их регулирование.
30. Как обеспечивается безопасность и защита информации в платежной системе Банка России?

Тема 8. Банковское регулирование и надзор

21. Из каких элементов состоит система банковского надзора?
22. Какие основные черты характерны для развитых зарубежных систем банковского надзора?
23. По каким направлениям развивался банковский надзор в России?
24. Дайте характеристику пруденциальному надзору.
25. Что подразумевается под банковским регулированием?
26. Дайте определение банковского надзора.
27. Назовите функции пруденциального регулирования банковской деятельности.
28. Назовите основополагающие принципы эффективного банковского надзора, принятые Базельским комитетом по банковскому надзору.
29. Назовите основные задачи банковского надзора, осуществляемого Банком России.
30. Почему лицензирование банковской деятельности определяется как регулирование?

Тема 9. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля

21. Сформулируйте понятие «валютный рынок»
22. Что понимается под «валютным регулированием», «валютным контролем»?
23. Каково место валютного регулирования и контроля в общей системе государственного управления?
24. Какую роль играет валютная политика в разработке валютных ограничений?
25. Кого относят к субъектам валютных операций?
26. Дайте определение понятию «валютные ценности».
27. Перечислите основные этапы становления валютного регулирования в Российской Федерации.
28. В чем заключается мониторинг валютных операций Банка России?

29. Сформулируйте понятие «органы» и «агенты валютного» контроля?
30. Почему необходимо сочетание рыночного и государственного регулирования валютных отношений?

Критерии оценивания устных вопросов

Критерии оценивания	Количество баллов
Сформированные систематические представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики.	5
Сформированные, но содержащие отдельные пробелы представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики.	4
Неполные представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики	3
Фрагментарные представления об основных понятиях финансовой науки, их сущность и механизм функционирования, взаимосвязи различных субъектов экономики	2
Студент слабо владеет понятийным аппаратом, не умеет определять взаимосвязи, определены источники информации, но допущены значительные ошибки при анализе, в интерпретации допущены значительные ошибки	1
Задание не выполнено	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Ответ на вопрос отражают хорошее знание темы. Имеется хорошее владение терминологией	зачтено
Докладчик не дает ответов на вопросы. Не владеет терминологией дисциплины	не зачтено

Темы семинарских докладов

Тема 1. Сущность, содержание и роль центрального банка. Возникновение и эволюция центральных банков. Исторические предпосылки зарождения института центрального банка. Операции и сделки центрального банка

7. Общие предпосылки возникновения центральных банков. Способы создания центральных банков
 8. Эволюция развития центральных банков
 9. Функции и операции современного центрального банка. Отличия Центрального банка от коммерческого банка
- Совершенствование, монополизация и регламентация деятельности Центральных банков. Специфика юридического статуса Центрального банка

Тема 2. Организационно-правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти

19. Нормативно-правовые акты, определяющие развитие современной банковской

системы России

20. Этапы истории образования Банка России
21. Организация Банка России. Принципы организационного построения Банка России
22. Современные проблемы развития современной банковской системы России
23. Каким образом Банк России осуществляет взаимодействие с органами законодательной и исполнительной власти?
24. Банк России – финансовый агент Правительства РФ. Специфика его полномочий.
25. Порядок взаимного информирования Банка России и Правительства РФ.
26. Деятельность Банка России по взаимоотношениям с кредитными организациями.
27. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга РФ

Тема 3. Цели, задачи и функции Центрального банка Российской Федерации.

Цели и задачи центрального банка. Активные и пассивные операции ЦБ РФ

7. Основные цели и функции деятельности ЦБ РФ
8. Сущность статуса мегарегулятора
9. Структура активных и пассивных операций Банка России

Тема 4. Организационная структура ЦБ РФ. Органы управления центрального аппарата Банка России. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции. Органы управления и их полномочия

9. Органы управления, входящие в организационную структуру Банка России
10. Состав и функционал Национального финансового совета
11. Суть процесса назначения и освобождения от должности председателя Банка России
12. Состав и функционал Совета директоров Банка России

Тема 5. Денежно-кредитная политика Банка России. Денежно-кредитная политика как часть экономической политики государства. Методы и инструменты денежно-кредитной политики

11. Сущность, цели, объекты и субъекты ДКП
12. Принцип «магического четырехугольника»
13. Методы и краткая характеристика инструментов ДКП
14. Особенности и основные направления формирования денежно-кредитной политики в России в настоящее время
15. Типы ДКП и их характеристика

Тема 6. Организация наличного денежного обращения. Основы организации наличного денежного обращения. Регулирование наличного денежного обращения. Анализ состояния наличного денежного обращения страны

9. Нормативно – правовая основа регулирования наличного денежного обращения.
10. Функции Банка России в части организации и регулирования денежного обращения
11. Процедура эмиссии наличных денег в России. Гознак
12. Анализ состояния денежного обращения в стране

Тема 7. Организация и регулирование системы безналичных расчетов и платежей. Понятие и структура платежной системы Банка России. Современные технологии проведения расчетов

7. Структура платежной системы России
8. Расчетная сеть Банка России. Место и роль РКЦ
9. Основные виды и схемы осуществления безналичных расчетов

Тема 8. Банковское регулирование и надзор. Система банковского надзора. Регистрация и лицензирование кредитных организаций. Современная практика текущего банковского надзора. Управление проблемными банками

11. Способы организации банковского регулирования и надзора в международной практике
12. Предмет, формы и классификация банковского надзора
13. Санкции в случае выявления нарушений банковского законодательства
14. Группировка банков по размеру уставного капитала, системно-значимые банки
15. Основные показатели банковской деятельности, попадающие в поле зрения при оценке обязательных экономических нормативов

Тема 9. Банк России как орган валютного регулирования и валютного контроля. Сущность валютного регулирования и валютного контроля. Управление золотовалютными резервами страны

7. Основные цели и направления валютного контроля
8. Субъекты и функции органов и агентов валютного контроля
9. Сущность резидентов и нерезидентов страны

Критерии оценивания докладов

Критерии оценивания	Количество баллов
Содержание соответствует теме. Имеется хорошее владение терминологией. Ответы по докладу отражают хорошее знание темы. К докладу имеется хорошо отражающая содержание темы презентация	5
Тема раскрыта, но поверхностно. Логика выводов выдержана. Докладчик не дает полного ответа на вопросы к докладу	3-4
Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая информация. Докладчик не дает ответов на вопросы. Презентация отсутствует	1-2
Тема исследования не соответствует содержанию. Работа не выполнена.	0

Критерии оценивания для заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Содержание соответствует теме. Имеется хорошее владение терминологией. Ответы по докладу отражают хорошее знание темы. К докладу имеется хорошо отражающая содержание темы презентация	зачтено
Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая информация. Докладчик не дает ответов на вопросы. Презентация отсутствует. Тема исследования не соответствует содержанию. Работа не выполнена.	не зачтено

Задания для аналитической работы

Задание 1

Группа делится на подгруппы из 2-3 человек, распределяются задания между группами.

Пример задания для аналитической работы

13. Объем номинального ВВП в стране 47 млрд. руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор – 0,16. Какой объем денежных средств необходим?

14. Как увеличение денежной массы на 4 млрд. руб. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов – 0,15, а объем депозитов превышает объем наличности в два раза?

15. Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальное – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

16. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк уменьшит учетную ставку до 5% при норме обязательных резервов 5% и объеме вексельного рынка в 600млн. руб. Какую политику при этом проводит центральный банк? Обоснуйте ответ.

17. В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учетную ставку с 5 до 10% и предложил к переучету векселя, номиналом 100 руб. на сумму 200 млн. руб. Как изменится денежная масса в экономике при условии, что норма обязательных резервов составляет 10%? Обоснуйте ответ.

18. Как должна измениться учетная ставка центрального банка, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 500 млрд. руб. при норме обязательных резервов 15? Обоснуйте ответ.

Задание 2

Группа делится на подгруппы из 2-3 человек, распределяются задания между группами. Необходимо проанализировать не менее 10 источников последних 5 лет о денежно-кредитной политике Банка России по исследуемой теме. Составляются собственные выводы объемом не менее 5 страниц. Лучшие работы могут быть рекомендованы к изданию в виде научно-практической статьи. Распределение заданий для групп:

15. Рассмотреть основные современные теории, лежащие в основе денежно-кредитного регулирования;

16. Обосновать взаимозависимость ценовой стабильности и экономического роста;

17. Провести анализ инструментов денежно-кредитной политики и их влияние на экономику и социальные издержки.

18. Оценка роли государства в регулировании и контроле деятельности банковской системы (о регулировании ЦБ РФ)

19. Информационная безопасность финансово-кредитной системы страны как основа устойчивого развития страны

20. Инновационный опыт зарубежных стран по развитию банковских продуктов и услуг

21. Мошенничество в банковской сфере

Для обоснования выводов и предложений предлагается использовать аналитические данные Росстата и оформить их в виде таблиц (образец таблиц приводится, дополнить аналитические данные).

Задание 3. В разделе «денежно-кредитная политика» проанализировать информацию о том, как принимаются решения по ключевой ставке.

— Сделать выводы о том, на что влияет ключевая ставка ЦБ РФ

— Как осуществляется подготовка и коммуникация решения по ключевой ставке?

— Изучить календарь решений по ключевой ставке до конца года

— Привести динамику учетной ставки ФРС США с 2008 по 2022 годы.

— Привести динамику ключевой ставки России с 2013 по 2022 годы. Сравнить

— Сделать выводы

Критерии оценки (в баллах)

Критерии оценивания	Количество баллов
Хорошо оформленная работа с использованием презентации PowerPoint. Доклад содержит хороший обоснованный анализ в табличном и графическом виде. В работе использованы свежие источники информации	8-10
Тема раскрыта, но поверхностно. Работа оформлена не вполне аккуратно, но в целом логика выводов выдержана. В работе имеются небольшие недочеты.	5-7
Работа имеет большой процент заимствований. Нарушена логика построения выводов. Использована устаревшая литература.	1-4
Тема исследования не соответствует содержанию. Аналитическая работа не выполнена.	0

Критерии оценивания для очно-заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; с понятия определены; работа выполнена в полном объеме, выводы корректно сформулированы.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута.	не зачтено

Примеры практических заданий

1. Определить, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20 - 30%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10%.

Решение: Рост ВВП составил 28 трлн. руб.: $28 \text{ трлн. руб.} : 23 \text{ трлн. руб.} \times 100\% = 121,73\%$. Рост скорости обращения денег = $100\% - 10\% = 90\%$. Рост денежной массы = $121,73 : 90 \times 100\% = 135,25\%$. Денежная масса возросла на 35%, что не входит в пределы 20-30%.

19. Рассчитать показатели и сделать выводы

Показатели	01.01.2016	01.02.2016	01.03.2016
1. Наличные деньги в обращении вне банковской системы, млрд. руб. (M0)	7 239,1	7 055,1	7 149,5
2. Счета до востребования, остатки на расчетных счетах в банках, млрд. руб.	9 336,1	8 909,6	9 133,8
3. Срочные и сберегательные депозиты, млрд. руб.	19 234,0	18 875,0	18 822,1
Рассчитать:			
5) Денежный агрегат M1			
6) Денежную массу в национальном определении (M2)			
3) Удельный вес наличных денег в денежной массе (M2), в %			

4) Годовые темпы прироста:			
- Наличных денег (M0)			
- Денежной массы (M2)			

2. Объем производства увеличился на 6%, денежная масса — на 24%, средний уровень цен — на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

1. Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, — 75 млн. руб. Определить:

- e) норму обязательных резервов;
- f) сумму первоначального депозита.

3. Оценить динамику удельного веса наличных денег в РФ. Вписать данные на основе официального сайта ЦБ РФ cbr.ru

Год	Денежная масса, млрд. руб.	В том числе			
		Наличные деньги	Переводные депозиты	Другие депозиты	Удельный вес M0 в M2 (%)
2000	1 150,6	418,9	-	-	?
2011	20 011,9	5 062,7	5 797,1	9 152	?
2012	24 204,8	5 938,6	6 818,3	11 447	?
2013	27 164,6	6 430,1	7 264	13 470,6	?
2014	31 155,6	6 985,6	8 526,3	15 643,7	?
2015	31 615,7	7 171,5	8 170	16 274,3	?
2016	35 179,7	7 239,1	9 276,4	18 664,1	?
2017	38 417,9	7 714,8	9 927,6	20 775,5	?
2018					
2019					
2020					
2021					

4. Рассчитать скорость обращения денег и сделать выводы

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	59 698,1	66 926,9	71 055,4	77 893,1	80 412,5
Денежная масса (агрегат M1), млрд. руб.	12 756,9	13 694,0	15 511,9	15 341,4	16 515,6
Скорость обращения денег (V)? (V= ВВП:M1)					

5. Рассчитать коэффициент монетизации экономики

Показатели	2011	2012	2013	2014	2015
ВВП в текущих ценах, млрд. руб.	59 698,1	66 926,9	71 055,4	77 893,1	80 412,5
Денежная масса (агрегат M2), млрд. руб.	24 483,1	27 405,4	31 404,7	32 110,5	35 809,2

Коэффициент монетизации экономики (M2:ВВП)					
--	--	--	--	--	--

6. Рассчитать коэффициент монетизации экономики КНР

Показатели	01.01.2011	01.01.2012	01.01.2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01.2016
ВВП, млрд. юаней	40 201,2	47 288,1	51 932,2	56 884,5	63 646,3	67 670,8
Денежная масса (M2), млрд. юаней	73 388,49	85 589,89	97 415,95	112 352,12	124 271,02	141 631,95
Коэффициент монетизации экономики						

7. Из предложенных названий кредитных организаций выбрать действующие (имеющие лицензии Банка России). Для этого необходимо на сайте Банка России www.cbr.ru в разделе «Информация по кредитным организациям», «Справочник по кредитным организациям» по названию предложенной кредитной организации найти информацию о лицензии, место регистрации головной организации

1. Акционерное общество «Русский торгово-промышленный банк»
2. Открытое акционерное общество «Банк российский кредит»
3. Акционерное общество «СтарБанк»
4. Акционерный коммерческий банк «Инвестбанк»
5. Публичное акционерное общество «Роскомснаббанк»
6. Акционерное общество «Связной банк»
7. Открытое акционерное общество «Мой банк.Ипотека»
8. НКО «Межбанковский кредитный союз»
9. Публичное акционерное общество «Региональный банк развития»
10. Публичное акционерное общество «УралСиб»

Выделить кредитные организации с отозванной лицензией

8. Оценка структуры центрального аппарата Банка России. Привести схему. Проанализировать распределение обязанностей

9. Привести сравнительный анализ коэффициента монетизации различных стран.

Выводы

10. Составьте баланс Центрального банка на основе следующих данных (млн.руб):

- драгоценные металлы – 6 952 779
- обязательства перед МВФ - 1 363 959
- средства на счетах в Банке России 16 951 714
 - из них Правительства РФ на счетах в Банке России 10 734 056
 - из них кредитных организаций — резидентов в Банке России - 4 273 927
- выпущенные ценные бумаги - 1 952 884
- капитал - 9 437 486
- средства, размещенные у нерезидентов, и ценные бумаги иностранных эмитентов – 25 342 948
- ценные бумаги - 1 121 602
 - из них долговые обязательства Правительства Российской Федерации) - 317 875
 - из них ценные бумаги, приобретенные в целях участия в осуществлении мер

по предупреждению банкротства 701 140

- требования к МВФ - 1 537 338
- прочие активы - 2 252 748
- наличные деньги в обращении - 10 616 469
- прочие пассивы – 190 562
- кредиты и депозиты – 3 305 659

11. Приведите характеристику денежной системы страны
12. На основе изучения периодической литературы выделите проблемы эмиссии электронных денег и возможные способы их решения.
13. Приведите актуальные проблемы развития национальной платежной системы РФ.
14. Приведите анализ динамики инфляции в России за последние 10 лет
15. Оцените перспективы развития цифрового рубля

Критерии оценивания (в баллах)

Критерии оценивания	Количество баллов
задания решены без ошибок с первого раза, правильно выбраны решения заданий; правильно выполнены расчёты, обучающийся понимает, что они значат; полно даны ответы на контрольные вопросы; отчёт оформлен аккуратно, сделаны выводы.	5
задания решены с ошибками, потребовалась дополнительная помощь преподавателя, правильно выбраны методики решения заданий; расчёты выполнены с консультацией преподавателя; полно даны ответы на контрольные вопросы; отчёт оформлен аккуратно, сделаны выводы	3-4
задания выполнены с ошибками, потребовалась дополнительная помощь преподавателя, правильно выбраны методики решения заданий; с ошибками выполнены расчёты, даже с консультацией преподавателя или обучающийся не может объяснить, как выполнялись расчёты; даны ответы на контрольные вопросы	1-2
задание не выполнено	0

Критерии оценивания для очно-заочной формы обучения

Критерии оценивания	Оценка
Задание выполнено: цель выполнения задания успешно достигнута; основные понятия определены; работа выполнена в полном объеме.	зачтено
Задание не выполнено, цель выполнения задания не достигнута	не зачтено

Тестовые задания

Пример заданий для тестового контроля уровня усвоения учебного материала

1. На какой срок Государственной Думой ФС РФ утверждается Председатель Банка России:
 - 1) 1 год;
 - 2) 2 года;
 - 3) 4 года;
 - 4) 5 лет.
2. Какие функции выполняет Банк России в целях организации наличного денежного обращения:

- 1) прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монет, создание их резервных фондов;
 - 2) установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монет;
 - 3) установление правил хранения, перевозки наличных денег;
 - 4) определение порядка ведения кассовых операций.
 - 5) все перечисленное.
3. Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается на:
- 1) 1 год;
 - 2) 3 года;
 - 3) 10 лет;
 - 4) 15 лет
 - 5) без ограничения срока действия.
4. Воздействие на валютные курсы с целью их повышения путем массовой купли-продажи иностранных валют — это:
- 1) Валютная интервенция;
 - 2) Девизная политика;
 - 3) Валютная спекуляция;
 - 4) Девизная интервенция.
11. Высшим органом управления коммерческого банка является:
- 1) Общее собрание акционеров;
 - 2) Совет директоров;
 - 3) Правление банка;
 - 4) Президент банка.
6. К депозитам до востребования относятся:
- 1) Остатки на расчетных счетах;
 - 2) Остатки на счетах до востребования;
 - 3) Остатки на текущих счетах;
 - 4) Остатки на корреспондентских счетах.
7. Виды кредитов, предоставляемые ЦБ:
- 1) Ломбардный;
 - 2) Овернайт;
 - 3) Внутридневной;
 - 4) Все ответы верны.
12. В каком году был учрежден Государственный Банк России?
- 1) 1860 г.
 - 2) 1870 г.
 - 3) 1917 г.
 - 4) 1995 г.
13. Расчетный документ, представляющий требование поставщика о переводе средств на его счет со счета плательщика за отгруженные товары, выполненные работы или оказанные услуги, это:
- 1) платежное требование;
 - 2) платежное поручение;

- 3) клиринг;
- 4) аккредитив.

10. Банк России обязан рассмотреть заявление о признании кредитной организации банкротом в течении:

- 1) 14 дней;
- 2) 1 месяца;
- 3) 45 дней;
- 4) 2 месяцев;
- 5) 3 месяцев.

11. Принятие решения о государственной регистрации коммерческих банков Банком России производится в срок, не превышающий:

- 1) 9 мес.
- 2) 6 мес.
- 3) 3 мес.
- 4) 1 мес.

12. Принятие решения о государственной регистрации небанковских кредитных организаций Банком России производится в срок, не превышающий:

- 1) 9 мес.
- 2) 6 мес.
- 3) 3 мес.
- 4) 1 мес.

13. Какому органу в своей деятельности Банк России подотчетен:

- 1) Государственной Думе ФС РФ;
- 2) Совету Федерации РФ;
- 3) Правительству РФ.
- 4) Счетной палате РФ.

14. Основным принципом валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации не является:

- 1) Приоритет экономических мер в реализации государственной политики в области валютного регулирования;
- 2) Исключение неоправданного вмешательства государства и его органов в валютные операции резидентов и нерезидентов;
- 3) Единство внешней и внутренней валютной политики Российской Федерации;
- 4) Регулирование режимов валютного курса и конвертируемости валют;
- 5) Единство системы валютного регулирования и валютного контроля.

15. Высшим органом Банка России является

- 1) Совет директоров
- 2) Национальный финансовый совет
- 3) Общее собрание акционеров
- 4) Департамент Банка России

16. Численность Совета Директоров Банка России составляет:

- 1) 10 человек
- 2) 12 человек
- 3) 13 человек
- 4) 15 человек

17. Минимальный размер собственных средств (капитала) для коммерческого банка на момент регистрации составляет млн.рублей

- 1) 90
- 2) 180
- 3) 200
- 4) 300
- 5) 500

18. Органами валютного регулирования в Российской Федерации являются:

- 1) Правительство Российской Федерации, Министерство финансов Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации;
- 2) Правительство Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации;
- 3) Правительство Российской Федерации, Таможенный комитет Российской Федерации;
- 4) Правительство Российской Федерации, Центральный банк Российской Федерации.

23. Законодательно устанавливается квота участия иностранного капитала в банковской системе РФ в размере:

- 1) 8%;
- 2) 10%;
- 3) 12%;
- 4) 14%.

24. Численность Национального финансового совета Банка России составляет:

- 1) 10 человек;
- 2) 12 человек;
- 3) 13 человек;
- 4) 15 человек.

21. Инфляционные процессы:

- 1) Приводят к ослаблению роли денег и некоторому сужению сферы их применения
- 2) Не оказывают влияния на роль денег и сферу их применения
- 3) Обуславливают существенное расширение сферы применения денег
- 4) Оказывают негативное влияние только на роль денег в развитии внешнеэкономических связей

22. Безналичные деньги выпускаются в оборот:

- 1) Центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам
- 2) Предприятиям, имеющим счета в коммерческих банках
- 3) Расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд их клиентам
- 4) Коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам

23. При выпуске денег в оборот количество денег в обороте:

- 1) Всегда уменьшается
- 2) Всегда увеличивается
- 3) Остается неизменным
- 4) Может увеличиваться или уменьшаться

24. Эмиссию наличных денег производят:

- 1) Коммерческие банки и предприятия

- 2) Коммерческие банки
 - 3) Центральный банк и коммерческие банки
 - 4) Центральный банк РФ и его расчетно-кассовые центры
- 25..... Мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому
- 1) Банковский
 - 2) Депозитный
 - 3) Кредитный
 - 4) Ссудный
26. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на:
- 1) Государственные, акционерные и смешанные.
 - 2) Универсальные и специализированные.
 - 3) Национальные и международные.
 - 4) Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
27. Одной из основных целей организации деятельности ЦБ РФ является:
- 1) Выдача кредитов кредитным организациям.
 - 2) Увеличение количества кредитных учреждений.
 - 3) Поддержание устойчивости рубля.
 - 4) Кредитование правительства.
28. Величина уставного капитала ЦБ РФ определена в сумме:
- 1) 3 млрд руб.
 - 2) 3 млн руб.
 - 3) 5 млн евро
 - 4) 10 млн руб
29. Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков
- 1) Увеличения капитала
 - 2) Регулирования ликвидности
 - 3) Расширения кредитной экспансии
 - 4) Сдерживания роста ресурсов
30. При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:
- 1) Снижается.
 - 2) Возрастает.
 - 3) Остаётся неизменным.
 - 4) Увеличивается в геометрической прогрессии.

Критерии оценки (в баллах)

Процент правильных ответов	Количество баллов
95 - 100 %	15
85 - 94 %	12-14
75 - 84%	9-11
65 - 74%	7-8
55 - 64%	5-6
45 – 54%	4

менее 45%	0
-----------	---

Максимальное количество баллов на задания модуля 1 – 5 баллов

Максимальное количество баллов на задания модуля 2 –10 баллов

Процент правильных ответов	Количество баллов
80-100 %	отлично
60-79%	хорошо
50-59%	удовлетворительно
менее 50%	неудовлетворительно

Обучающиеся по **очно-заочной** форме обучения допускаются к сдаче экзаменов при условии выполнения тестирования.

Критерии оценки (в баллах)

Процент правильных ответов	Количество баллов
95-100 %	10
85-94%	9
75-84%	8
65-74%	7
55-64%	6
45-54%	5
менее 45%	0

4.3 Рейтинг-план дисциплины
«Банковская система и поведенческий надзор»

Направление: «Экономика», профиль «Финансы и кредит в цифровой среде» курс 1, семестр 2

Виды учебной деятельности студентов	Балл за конкретное задание	Число заданий за семестр	Баллы	
			Минимальный	Максимальный
Модуль 1. Правовые и экономические основы деятельности Центрального банка Российской Федерации				
Текущий контроль				
4. Аудиторная работа (доклад с презентацией)	5	2	0	10
5. Практические задания	5	2	0	10
6. Аналитические задания	10	1	0	10
Рубежный контроль				
1. Тестовый контроль	5	1	0	5
Модуль 2. Роль Центрального банка Российской Федерации в экономике страны				
Текущий контроль				
54. Аудиторная работа (доклад с презентацией)	5	2	0	10
55. Практические задания	5	3	0	15
56. Аналитические задания	10	1	0	10
Рубежный контроль				
1. Тестовый контроль	10	1	0	10
Поощрительные баллы				
1. Выступление на конференции с докладом	5	1	0	5
2. Публикация статей	5	1	0	5
Посещаемость (баллы вычитаются из общей суммы набранных баллов)				
1. Посещение лекционных занятий			0	-6
2. Посещение практических (семинарских, лабораторных занятий)			0	-10
Итоговый контроль				
Экзамен				30
ИТОГО:				100 (110)

Экзаменационные билеты

Экзамен является оценочным средством для всех этапов освоения компетенций.

Структура экзаменационного билета:

Экзаменационный билет содержит 3 теоретических вопроса

Вопросы для экзамена:

1. Сущность центрального банка, его операции.
2. Происхождение и эволюция Центрального банка РФ.
3. Правовой статус Центрального банка РФ, его особенности.
4. Взаимоотношения Банка России с органами законодательной и исполнительной власти.
5. Цели и задачи Центрального банка РФ.
6. Основные функции Центрального банка РФ.
7. Организационная структура Центрального банка РФ.
8. Функциональная структура центрального аппарата Центрального банка РФ.
9. Содержание и цели единой государственной денежно-кредитной политики.
10. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России, их назначение.
11. Процентные ставки по операциям Банка России.
12. Нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России.
13. Операции на открытом рынке. Прямые и обратные виды операций.
14. Рефинансирование кредитных организаций.
15. Денежный оборот и его структура
16. Основы организации наличного денежного обращения.
17. Регулирование наличного денежного обращения.
18. Понятие денежной массы. Основные денежные агрегаты
19. Соотношение наличной и безналичной денежной массы в странах с различным уровнем развития экономики.
20. Система межбанковских расчетов. Корреспондентские счета ЛОРО и НОСТРО
21. Коэффициент монетизации
22. Развитие расчетной сети Центрального банка РФ.
23. Система банковского регулирования и надзора.
24. Регистрация и лицензирование кредитных организаций Банком России.
25. Организация пруденциального надзора.
26. Инспектирование деятельности кредитных организаций.
27. Понятие проблемных банков и управление.
28. Сущность, назначение и задачи осуществления рефинансирования кредитных организаций.
29. Депозитные операции Центрального банка РФ
30. Регулирование рынка ценных бумаг Центральным банком РФ
31. Валютное регулирование и валютный контроль.
32. Взаимодействие Центрального банка РФ с международными валютно-кредитными и финансовыми институтами.
33. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры, их функции
34. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
35. Принципы денежно-кредитной политики
36. Влияние денежно-кредитных методов регулирования на социально-экономические процессы
37. Операции Банка России на финансовом рынке как инструмент денежно-кредитного регулирования
38. Принципы организации безналичных расчетов
39. Приоритет ценовой стабильности в денежно-кредитной политике Банка России
40. Таргетирование как направление денежно-кредитной политики

41. Роль Центрального банка в развитии национальной платежной системы страны
42. Понятие платежной системы и ее функции
43. Основные формы безналичных расчетов. Схемы осуществления расчетов платежными требованиями и платежными поручениями
44. Электронные платежные системы и их правовое регулирование
45. Проблемы обеспечения безопасности в сфере электронных банковских расчетов
46. Пластиковые (банковские) карты как основной элемент рынка электронных платежных систем
47. История формирования Национальной платежной системы России
48. Эффективность денежно-кредитного регулирования
49. Регулирование инфляционных процессов в России и за рубежом.
50. Денежно-кредитная политика как составная часть финансовой политики государства

Образец экзаменационного билета:

Уфимский университет науки и технологий
Институт экономики, финансов и бизнеса

Направление подготовки 38.03.01
«Экономика»
Профили «Финансы и кредит в цифровой среде»

Кафедра финансов и налогообложения

Дисциплина «Банковская система и поведенческий надзор»

Экзаменационный билет № 1

4. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования
5. Электронные платежные системы и их правовое регулирование
6. История формирования Национальной платежной системы России

Зав. кафедрой

Галимова Г.А.

Перевод оценки из 100-балльной в четырехбалльную производится следующим образом:

- отлично – от 80 до 110 баллов (включая 10 поощрительных баллов);
- хорошо – от 60 до 79 баллов;
- удовлетворительно – от 45 до 59 баллов;
- неудовлетворительно – менее 45 баллов.

Критерии оценки (в баллах):

- **25-30 баллов** выставляется студенту, если студент дал полные, развернутые ответы на все теоретические вопросы билета, продемонстрировал знание функциональных возможностей, терминологии, основных элементов, умение применять теоретические знания при выполнении практических заданий. Студент без затруднений ответил на все дополнительные вопросы;

- **17-24 баллов** выставляется студенту, если студент раскрыл в основном теоретические вопросы, однако допущены неточности в определении основных понятий. При ответе на дополнительные вопросы допущены небольшие неточности;

- **10-16 баллов** выставляется студенту, если при ответе на теоретические

вопросы студентом допущено несколько существенных ошибок в толковании основных понятий. Логика и полнота ответа страдают заметными изъянами. Заметны пробелы в знании основных методов. Теоретические вопросы в целом изложены достаточно, но с пропусками материала. Имеются принципиальные ошибки в логике построения ответа на вопрос;

= 1-10 баллов выставляется студенту, если ответ на теоретические вопросы свидетельствует о непонимании и крайне неполном знании основных понятий и методов. Обнаруживается отсутствие навыков применения теоретических знаний при рассмотрении конкретной ситуации. Студент не смог ответить ни на один дополнительный вопрос.