

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Луганский государственный университет имени Владимира Даля»

Экономический факультет
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Декан экономического факультета
Д.Э.Н., доц. Тхор Е.С.
« 24 » *апрель* 2023 года



РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

По дисциплине	«Банковские системы зарубежных стран»
По направлению подготовки	38.04.08 Финансы и кредит
Магистерская программа	«Банки и банковская деятельность»

Луганск 2023 г.

Лист согласования РПУД

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковские системы зарубежных стран» для магистров очной и заочной форм обучения по направлению подготовки 38.04.08 «Финансы и кредит». – 29 с.

Рабочая программа учебной дисциплины «Банковские системы зарубежных стран» составлена с учетом Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от «12» августа 2020 года № 991.

СОСТАВИТЕЛЬ:

к.э.н., доцент Попов М.И.

Рабочая программа учебной дисциплины утверждена на заседании кафедры финансов и кредита «14» апреля 2023 года, протокол № 17.

Заведующий кафедрой финансов и кредита  д.э.н., проф. Салита С.В.

Переутверждена: «__» _____ 202__ г., протокол № _____.

Рекомендована на заседании учебно-методической комиссии экономического факультета «21» апреле 2023 года, протокол № 4.

Председатель учебно-методической комиссии экономического факультета



Шаповалова Е.Н.

Структура и содержание дисциплины

1. Цели и задачи дисциплины, ее место в учебном процессе

Цель дисциплины: формирование у студентов целостного представления об истории создания и развития банковских систем зарубежных стран, основ их функционирования. Изучение зарубежного банковского опыта, проведение сравнительного анализа, выявления закономерностей развития финансово-кредитных систем мира с последующим использованием полученных знаний при изучении новых дисциплин и проведении научных исследований.

Предметом дисциплины «Банковские системы зарубежных стран» являются международные экономические отношения, которые связаны с покупкой и продажей финансовых средств и финансовых инструментов на межбанковском рынке.

Задачи дисциплины «Банковские системы зарубежных стран»:

- определить роль и значение центральных банков зарубежных стран в организации денежно-кредитной политики отдельных государств;
- определять тенденции и перспективы развития банковских систем развивающихся стран и стран Восточной Европы;
- уметь выделять этапы формирования банковских систем зарубежных стран;
- знать специфику отношений между центральными банками, коммерческими банками и небанковскими кредитными учреждениями;
- определять достоинства и недостатки правовой системы зарубежных стран в отношении банковской системы;
- регистрировать хозяйственные операции, отражать их в соответствующих учетных регистрах;
- определять круг проблем совершенствования банковской системы;
- знать экономические и законодательные основы деятельности банков зарубежных стран.

Дисциплина должна стать серьезным руководством к действию для будущих специалистов с высоким уровнем ответственности за принимаемые решения.

2. Место дисциплины в структуре ОПОП ВО

Дисциплина «Банковские системы зарубежных стран» входит в блок дисциплин части, формируемой участниками образовательных отношений, учебного плана подготовки студентов по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Банки и банковская деятельность».

Основывается на базе дисциплин предыдущего уровня образования и является логическим продолжением содержания дисциплин: «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты», «Платежные системы», «Финансы», «Финансовые рынки», «Валютно-кредитные и финансовые отношения».

Является базой для дисциплин следующего уровня образования: «Финансовый менеджмент (продвинутый уровень)», «Современный банкинг», «Финансовый менеджмент в коммерческом банке», «Банковский менеджмент».

Необходимыми условиями для освоения дисциплины являются:

- знать основополагающие положения современной международной банковской системы, основы международного финансового рынка, конкуренции, международных институтов финансового рынка, понимать особенности формирования макроэкономического равновесия и финансовой нестабильности;
- иметь навыки работы с компьютером как средством управления информацией, уметь работать с информацией в глобальных компьютерных сетях.

3. Требования к результатам освоения содержания дисциплины

Код и наименование универсальной компетенции	Код и наименование индикатора достижения универсальной компетенции	Перечень планируемых результатов
ПК-6. Способен осуществлять ведение банковских операций, в том числе с учетом особенностей международной банковской деятельности	ПК-6.1. Применяет современные инновационные математические модели и информационные технологии для прогнозирования тенденций экономического развития, решения экономических задач на макро-, и микро-уровнях, оценки последствий принимаемых управленческих решений	знать процесс сбора финансовой, экономической, статистической и бухгалтерской информации, возможность обработки собранной информации при помощи информационных технологий; варианты финансового анализа при решении вопросов профессиональной деятельности
		уметь определять ценность сбора, анализа и обработки собранной финансовой и экономической информации; соотносить собираемость информации на определенную дату и проводя анализ данных использовать различные методы статистической обработки; анализировать многообразие собранных данных и приводить их к определенному результату для обоснования финансового роста; оценивать роль собранных данных для расчета каждого финансового показателя
		владеть методами выбора инструментальных средств для обработки финансовых данных; вариантами расчетов финансовых показателей; системой выводов для обоснования полученных результатов при расчетах финансовых данных

4. Структура и содержание дисциплины

4.1. Объем дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов (зач. ед.)	
	Очная форма	Заочная форма
Общая учебная нагрузка (всего)	180 (5 зач. ед)	180 (5 зач. ед)
Обязательная аудиторная учебная нагрузка (всего) в том числе:	84	20
Лекции	42	10
Семинарские занятия	-	-
Практические занятия	42	10
Лабораторные работы	-	-
Курсовая работа (курсовой проект)	-	-
Другие формы и методы организации образовательного процесса (расчетно-графические работы, групповые дискуссии, ролевые игры, тренинг, компьютерные симуляции, интерактивные лекции, семинары, анализ деловых ситуаций и т.п.)	-	-
Самостоятельная работа студента (всего)	96	160
Форма аттестации	зачет	зачет

4.2. Содержание разделов дисциплины

Тема 1. Возникновение банковской деятельности в Античном мире

Деловые дома Нововавилонского царства и царские банки периода династии Птоломеев. Банкирские операции "корпорации" жрецов, банковский промысел трапедзитов, аргирамойсов и лиц, занимающихся ломбардными операциями. Система жирорасчетов; вексельное обращение; система документооборота; менсариин, аргентариин, нуммулариин, их банковские операции и сделки; система делопроизводства: подручный журнал, приходно-расходная книга и главная книга; платежно-расчетный оборот и спекулятивные операции "паями".

Тема 2. Развитие банковских структур в средневековой Европе

Великое переселение народов. Международные торгово-денежные союзы, монашеские ордера. Кампсорес и их банковские операции. Виды и условия кредитов, система наличных расчетов. Система международных расчетных палат. Система городских банков.

Тема 3. Банковская система России

Становление банковской системы организованного кредита. Банковская система Российской империи. Кредитная система СССР. Правовые основы взаимоотношений элементов банковской системы РФ. Особенности организации, функционирования и регулирования банковской системы Российской Федерации в условиях глобализации системы мирохозяйственных связей.

Тема 4. Банковская система Англии

Возникновение банков. Английский банк, закон Роберта Пиля. Акционерные коммерческие банки, торговые банки, компании по учету ценных бумаг, строительные общества, сберегательные банки. Специфика организации, функционирования и регулирования банковской системы в Англии.

Тема 5. Банковская система Франции

Возникновение банков. Банки Джона Ло де-Лористона. Касса текущих счетов, учетная контора, коммерческая контора. Французский банк. Акционерные коммерческие банки, деловые банки, финансовые компании, учреждения специализированных кредитов, банки наличности, учреждения взаимного и кооперативного кредита, сберегательные банки. Особенности организации, функционирования и регулирования банковского дела во Франции.

Тема 6. Банковская система Германии

Возникновение банков. Гамбургский городской банк, Прусский банк, Германский имперский банк. Центральный банк Германии. Акционерные коммерческие банки, ипотечные банки, сберегательные банки, частные банкирские конторы, учреждения кредитной кооперации, почтово-сберегательные учреждения. Особенности организации, функционирования и регулирования банковской системы Германии.

Тема 7. Банковская система Италии

Возникновение банков. Основные функции Банка Италии. Основные элементы инфраструктуры финансово-банковского рынка Италии. Система коммерческих банков Италии. Особенности организации, функционирования и регулирования банковской системы Италии.

Тема 8. Банковская система США

Возникновение банков в период английской колонизации. Банк Пенсильвании, Банк Нью-Йорка. Попытки организации Центрального банка Соединенных Штатов, концепция свободной банковской деятельности, банковская система двойного подчинения. Акционерные коммерческие банки, деловые банки, сберегательные банки, учреждения кооперативного кредита, брокерские компании, агентства по торговле недвижимостью. Отличительные признаки организации, функционирования и регулирования банковской системы США.

Тема 9. Банковская система стран Азиатско-Тихоокеанского региона

Банковская система Японии от периода Мейдзы до современных коммерческих банков, банков ценных бумаг, брокерских домов, страховых компаний, занимающихся кредитованием и учреждений кредитной кооперации, специализирующихся на кредитовании мелкого и среднего бизнеса; Отличительные признаки организации, функционирования и регулирования банковских систем Китая и Южной Кореи.

Тема 10. Перспективы развития национальных банковских систем

Общее и особенное в функционировании национальных банков. Мировые тенденции, современные формы и виды развития мирового банковского дела. Механизм регулирования национальных банков со стороны международных финансовых организаций.

4.3. Лекции

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Возникновение банковской деятельности в Античном мире	4	1
2	Развитие банковских структур в средневековой Европе	4	1
3	Банковская система России	6	1
4	Банковская система Англии	4	
5	Банковская система Франции	4	1
6	Банковская система Германии	4	1
7	Банковская система Италии	4	1
8	Банковская система США	4	1
9	Банковская система стран Азиатско-Тихоокеанского региона	4	1
10	Перспективы развития национальных банковских систем	4	1
Итого:		42	10

4.4. Практические занятия

№ п/п	Название темы	Объем часов	
		Очная форма	Заочная форма
1	Возникновение банковской деятельности в Античном мире	4	1
2	Развитие банковских структур в средневековой Европе	4	1
3	Банковская система России	6	1
4	Банковская система Англии	4	1
5	Банковская система Франции	4	1
6	Банковская система Германии	4	1
7	Банковская система Италии	4	1
8	Банковская система США	4	1
9	Банковская система стран Азиатско-Тихоокеанского региона	4	1
10	Перспективы развития национальных банковских систем	4	1
Итого:		42	10

4.5. Самостоятельная работа студентов

№ п/п	Название темы	Вид СРС	Объем часов	
			Очная форма	Заочная форма
1	Возникновение банковской деятельности в Античном мире	Работа с учебной, научной и справочной литературой	7	15

2	Развитие банковских структур в средневековой Европе	Работа с учебной, научной и справочной литературой	11	16
3	Банковская система России	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	15	18
4	Банковская система Англии	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой	7	16
5	Банковская система Франции	Работа с учебной, научной и справочной литературой.	11	16
6	Банковская система Германии	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	16
7	Банковская система Италии	Написание тематических эссе на проблемные темы. Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	16
8	Банковская система США	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	16
9	Банковская система стран Азиатско-Тихоокеанского региона	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	16
10	Перспективы развития национальных банковских систем	Работа с учебной, научной и справочной литературой. Работа с базами данных	11	15
Итого:			96	160

4.6. Курсовые работы

Курсовая работа не предусмотрена.

5. Образовательные технологии

Преподавание дисциплины ведется с применением следующих видов образовательных технологий:

- традиционные объяснительно-иллюстративные технологии, которые обеспечивают доступность учебного материала для большинства студентов, системность, отработанность организационных форм и привычных методов, относительно малые затраты времени;

- технологии проблемного обучения, направленные на развитие познавательной активности, творческой самостоятельности студентов и предполагающие последовательное и целенаправленное выдвижение перед студентом познавательных задач, разрешение которых позволяет студентам активно усваивать знания (используются поисковые методы; постановка познавательных задач);

- технологии развивающего обучения, позволяющие ориентировать учебный процесс на потенциальные возможности студентов, их реализацию и развитие;

- технологии концентрированного обучения, суть которых состоит в создании максимально близкой к естественным психологическим особенностям человеческого восприятия структуры учебного процесса и которые дают возможность глубокого и системного изучения содержания учебных дисциплин за счет объединения занятий в тематические блоки;

- технологии модульного обучения, дающие возможность обеспечения гибкости процесса обучения, адаптации его к индивидуальным потребностям и особенностям обучающихся (применяются, как правило, при самостоятельном обучении студентов по индивидуальному учебному плану);

- технологии дифференцированного обучения, обеспечивающие возможность создания оптимальных условий для развития интересов и способностей студентов, в том числе и студентов с особыми образовательными потребностями, что позволяет реализовать в культурно-образовательном пространстве университета идею создания равных возможностей для получения образования

- технологии активного (контекстного) обучения, с помощью которых осуществляется моделирование предметного, проблемного и социального содержания будущей профессиональной деятельности студентов (используются активные и интерактивные методы обучения) и т.д.

Максимальная эффективность педагогического процесса достигается путем конструирования оптимального комплекса педагогических технологий и (или) их элементов на личностно-ориентированной, деятельностной, диалогической основе и использования необходимых современных средств обучения.

Практические занятия проводятся с использованием развивающих, проблемных, проектных, информационных (использование электронных образовательных ресурсов (электронный конспект) образовательных технологий.

6. Формы контроля освоения дисциплины

Текущая аттестация студентов производится в дискретные временные интервалы лектором и преподавателем, ведущими лекционные и практические занятия по дисциплине в следующих формах:

- эссе;
- тесты;
- контрольная работа.

Промежуточная аттестация по результатам освоения дисциплины проходит в форме устного экзамена (включает в себя ответ на теоретические вопросы и решение задач). Студенты, выполнившие 75% текущих и контрольных мероприятий на «отлично», а остальные 25 % на «хорошо», имеют право на получение итоговой отличной оценки.

В экзаменационную ведомость и зачетную книжку выставляются оценки по шкале, приведенной в таблице.

Шкала оценивания	Характеристика знания предмета и ответов
отлично (5)	Студент глубоко и в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач.
хорошо (4)	Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.
удовлетворительно (3)	Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно четкие формулировки, непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.
неудовлетворительно (2)	Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы

7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины **Рекомендуемая литература**

основная:

1. Андрющенко Е.Р. История возникновения, сущность, функции и виды банков / Е.Р. Андрющенко // Сборник статей Международной научно-практической конференции. — 2018. — С. 9-11, <https://aeterna-ufa.ru/sbornik/NK-245-1.pdf>
2. Барахоева Х.Н. Влияние санкций на банковскую систему РФ / Х.Н. Барахоева // В сборнике: Научный форум: экономика и менеджмент Сборник статей по материалам XXIX международной научно-практической конференции. — 2019. — С. 31-34. <https://sciartel.ru/arhiv-journal/AP-2022-11.pdf>
3. Бурмистрова О.А. Роль ПАО «Сбербанк» в банковской системе РФ / О.А. Бурмистрова // Актуальные вопросы современной экономики. — 2019. — № 4. — С. 80-84. <https://naukaip.ru/wp-content/uploads/2021/12/K-348.pdf>

4. Бутракова А.А. Экономическая безопасность банковской системы РФ / А.А. Бутракова // Форум молодых ученых. — 2019. — № 1-1 (29). — С. 648-651. <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskaya-bezopasnost-bankovskoy-sistemy-rossiyskoy-federatsii>

дополнительная:

1. Киризмеева А.С. Мировые экономические и финансовые кризисы: особенности влияния на банковские системы государств / А.С. Киризмеева // В сборнике: Современные тренды развития стран и регионов — 2018 Материалы международной научно-практической конференции: в 2 томах. Ответственный редактор О.В. Ямова. — 2019. — С. 69-71.

2. Коломиец К.Ю. Банковская система РФ как синергетическая система / К.Ю. Коломиец // В сборнике: Менеджмент предпринимательской деятельности Материалы XVII международной научно-практической конференции преподавателей, докторантов, аспирантов и студентов. — 2019. — С. 137-138.

3. Кузина Т.С. Значение банковской системы в экономике России / Т.С. Кузина // Аллея науки. — 2019. — Т. 1. — № 6 (33). — С. 204-209.

4. Мельникова А.К. Тенденции в развитии банковской системы / А.К. Мельникова // Устойчивое развитие науки и образования. — 2019. — № 7. — С. 8-10.

в) методические рекомендации:

1. Методические указания к выполнению контрольных работ по дисциплине «Банковские системы зарубежных стран» для студентов заочной формы обучения по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Банки и банковская деятельность»/ Сост.: Долгих В.В. – Луганск: Изд-во ЛГУ им. В. Даля, 2022. – 15 с.

2. Методические указания к практическим занятиям по дисциплине «Банковские системы зарубежных стран» для студентов направления подготовки 38.04.08 Финансы и кредит, магистерская программа «Банки и банковская деятельность»/ Сост.: Долгих В.В. – Луганск: Изд-во ЛГУ им. В. Даля, 2021. – 14 с.

г) интернет – ресурсы:

Министерство образования и науки Российской Федерации – <http://минобрнауки.рф/>

Федеральная служба по надзору в сфере образования и науки – <http://obrnadzor.gov.ru/>

Министерство образования и науки Луганской Народной Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://minobr.su>

Народный совет Луганской Народной Республики [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://nslnr.su>

Портал Федеральных государственных образовательных стандартов высшего образования – <http://fgosvo.ru>

Федеральный портал «Российское образование» – <http://www.edu.ru/>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Федеральный центр информационно-образовательных ресурсов – <http://fcior.edu.ru/>

Информационно-аналитическая система – <http://www.spark-interfax.ru>

Информационная система «Единое окно доступа к образовательным ресурсам» – <http://window.edu.ru/>

Министерство финансов Луганской Народной Республики <https://minfinlnr.su/>

Народный совет Луганской Народной Республики – <https://nslnr.su>

Словарь экономических терминов – <https://tochka.com>

Официальный сайт Ассоциации Страховщиков Жизни [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://aszh.ru/>

Электронная новостная база данных по экономике – <https://polpred.com>

Электронные библиотечные системы и ресурсы

Электронно-библиотечная система «StudMed.ru» – <https://www.studmed.ru>

Электронно-библиотечная система «Консультант студента» [Электронный ресурс] / Режим доступа: <http://www.studentlibrary.ru/cgi-bin/mb4x>

Информационный ресурс библиотеки образовательной организации

Научная библиотека имени А. Н. Коняева – <http://biblio.dahluniver.ru/>

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Освоение дисциплины «Финансовые рынки и финансово-кредитные институты» предполагает использование академических аудиторий, соответствующих действующим санитарным и противопожарным правилам и нормам.

Прочее: рабочее место преподавателя, оснащенное компьютером с доступом в Интернет.

Программное обеспечение:

Функциональное назначение	Бесплатное программное обеспечение	Ссылки
Офисный пакет	Libre Office 6.3.1	https://www.libreoffice.org/ https://ru.wikipedia.org/wiki/LibreOffice
Операционная система	UBUNTU 19.04	https://ubuntu.com/ https://ru.wikipedia.org/wiki/Ubuntu
Браузер	Firefox Mozilla	http://www.mozilla.org/ru/firefox/fx
Браузер	Opera	http://www.opera.com
Почтовый клиент	Mozilla Thunderbird	http://www.mozilla.org/ru/thunderbird
Файл-менеджер	Far Manager	http://www.farmanager.com/download.php
Архиватор	7Zip	http://www.7-zip.org/

Графический редактор	GIMP (GNU Image Manipulation Program)	http://www.gimp.org/ http://gimp.ru/viewpage.php?page_id=8 http://ru.wikipedia.org/wiki/GIMP
Редактор PDF	PDFCreator	http://www.pdfforge.org/pdfcreator
Аудиоплеер	VLC	http://www.videolan.org/vlc/

9. Оценочные средства по дисциплине
Паспорт
оценочных средств по учебной дисциплине
«Банковские системы зарубежных стран»

Перечень компетенций (элементов компетенций), формируемых в результате освоения учебной дисциплины (модуля) или практики

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Формулировка контролируемой компетенции	Контролируемые темы учебной дисциплины, практики	Этапы формирования (семестр изучения)
1	ПК-6	Способен осуществлять ведение банковских операций, в том числе с учетом особенностей международной банковской деятельности	Тема 1. Возникновение банковской деятельности в Античном мире	2
			Тема 2. Развитие банковских структур в средневековой Европе	2
			Тема 3. Банковская система России	2
			Тема 4. Банковская система Англии	2
			Тема 5. Банковская система Франции	2
			Тема 6. Банковская система Германии	2
			Тема 7. Банковская система Италии	2
			Тема 8. Банковская система США	2
			Тема 9. Банковская система стран Азиатско-Тихоокеанского региона	2
			Тема 10. Перспективы развития национальных банковских систем	2

Показатели и критерии оценивания компетенций, описание шкал оценивания

№ п/п	Код контролируемой компетенции	Индикаторы достижений компетенции (по реализуемой дисциплине)	Перечень планируемых результатов	Контролируемые темы учебной дисциплины	Наименование оценочного средства
1.	ПК-6	ПК-6.1	знать особенности финансовой деятель-	Тема 1,	Эссе,

		ности в области научных исследований международного финансового рынка; структуру международного финансового рынка, все виды институтов рынка и механизм их функционирования; основные индикаторы и показатели, характеризующие состояние международной банковской системы в целом и ее отдельных сегментов. <i>уметь</i> генерировать новые идеи при решении исследовательских и практических задач, проявлять готовность осуществлять научные исследования и получать новые научные результаты в решении актуальных проблем международной банковской системой, финансового рынка; осуществлять взаимодействие с различными участниками секторов финансового рынка <i>владеть</i> разнообразными финансовыми технологиями и методами расчета показателей, отражающих уровень риска инвестиционных и эмиссионных операций на финансовом рынке; методами постоянного мониторинга состояния сегментов банковской системой зарубежных стран.	Тема 2, Тема 3, Тема 4, Тема 5, Тема 6, Тема 7, Тема 8, Тема 9, Тема 10	тесты, кон- троль- ная ра- бота
--	--	---	--	--

Фонды оценочных средств по дисциплине «Банковские системы зарубежных стран»

Темы эссе:

1. Храмы, как крупнейшие банки в древней Греции.
2. Сущность и значение царских банков периода династии Птолемея.
3. Особенности банковских операций "корпорации" жрецов, банковский промысел трапедзитов, аргирамойсов и лиц, занимающихся ломбардными операциями.
4. Этапы зарождения и развития банковских структур в средневековой Европе.
5. Сущность и особенности международных торгово-денежных союзов в средневековой Европе.
6. Влияние системы наличных расчетов на торговлю в средневековой Европе.
7. Особенности системы городских банков.
8. Этапы становления банковской системы Российской империи.
9. Сущность и основные этапы становления и развития кредитной системы СССР.
10. Современные элементы банковской системы РФ.
11. Роль Центрального банка РФ в финансовой системе РФ.

12. Современные методы денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
13. Современные элементы банковской системы Великобритании.
14. Органы надзора и регулирования банков и инвестиционных компаний во Франции.
15. Банк Франции, как центра финансовой информации страны.
16. Структура Европейской системы центральных банков?
17. Основные группы финансовых институтов Франции.
18. Банковская система Германии.
19. Специализированные банковские учреждения Германии.
20. Система страхования депозитов в Германии.
21. Функции Банка Италии.
22. Депозитные институты входящих в банковскую систему США.
23. Модель регулирования банковской деятельности в США.
24. Организационная структура ФРС. Цели и задачи ФРС.
25. Функции Федерального резервного банка в ФРС?
26. Особенности формирования банковской системы Японии.
27. Этапы создания Европейской валютной системы.
28. Структура и функции Европейской системы центральных банков

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству ЭССЕ:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Эссе представлено на высоком уровне (студент в полном объеме осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, владеет профильным понятийным (категориальным) аппаратом и т.п.)
4	Эссе представлено на среднем уровне (студент в целом осветил рассматриваемую проблематику, привел аргументы в пользу своих суждений, допустив некоторые неточности и т.п.)
3	Эссе представлено на низком уровне (студент допустил существенные неточности, изложил материал с ошибками, не владеет в достаточной степени профильным категориальным аппаратом и т.п.)
2	Эссе представлено на неудовлетворительном уровне или не представлен (студент не готов, не выполнил задание и т.п.)

Вопросы к контрольным работам:

1. Виды и типы валютных курсов по Ямайскому валютному стандарту.
2. Виды и типы валютных курсов Центрального банка РФ.
3. Валютные курсы биржевого и внебиржевого валютного оборота.
4. Валютный рынок и его индикаторы.
5. Виды и типы валютных рынков.
6. Системы регулирования плавающих валютных курсов в индустриальных странах.

7. Системы регулирования плавающих валютных курсов в развивающихся странах.
8. Системы (режимы) регулирования и корректировки курса российского рубля (RUR 810).
9. Механизм регулирования и корректировки плавающих курсов Центральным Банком РФ.
10. Конвертируемость валюты и ее основные виды.
11. Классификационный статус валюты по степени ее реальной обратимости в СКВ и валютные ценности.
12. Классификационный статус валюты по степени ее допустимых колебаний на валютной бирже.
13. Концепция паритета покупательной способности валюты и ее использование для расчета соотношений валютных курсов двух различных валют (два базисных метода).
14. Валютные курсы и валютные котировки USD, GBP, CHF, JPY, RUR, EUR и ряда других валют.
15. Валютные индексы для основных валют мира.
16. Валютные операции в системе операционной деятельности коммерческих банков (КБ). Виды и типы валютных операций КБ и хозяйствующих структур.
17. Структура процентных ставок по валютным, кредитным и инвестиционным операциям КБ.
18. Специфика расчета целевого курса «аутрайт» в практике КБ.
19. Сравнительный анализ расчета и регулирования валютных позиций КБ и хозяйствующих структур.
20. Валютная, курсовая, процентная и вариационная маржа в операциях КБ.
21. Валютные курсы биржевого и внебиржевого валютного оборота в операциях КБ и хозяйствующих структур.
22. Основные правила и требования заключения и реализации срочных валютных сделок и форвардных контрактов КБ.
23. Валютный свопинг в системе операций КБ.
24. Специфика и правила реализации валютного опциона в деятельности КБ.
25. Кассовые операции в деятельности КБ. Виды и типы кассовых операций КБ (по операциям на ММВБ); их базисная классификация.
26. Основные правила и требования расчета, регулирования и контроля валютной позиции КБ и хозяйствующих структур.
27. Курсовая маржа и ее расчет по валютным операциям КБ.
28. Валютный арбитраж в деятельности КБ.
29. Процентный арбитраж в деятельности КБ.
30. Форвардные валютные контракты хозяйствующих структур и их отличия от других видов срочных валютных операций и сделок.
31. Валютные операции «аутрайт» и их отличия от других видов срочных валютных операций и контрактов.
32. Срочные форвардные контракты коммерческих предприятий и их отличия от других видов срочных валютных операций и сделок.

33. Валютный опцион и отличие его базовых форм от других видов срочных валютных контрактов. Опционные стратегии.
34. Валютные операции СВОП и отличия их базовых форм от других срочных валютных контрактов.
35. Валютный фьючерс и его отличия от других видов срочных валютных контрактов.
36. Финансовый фьючерс и отличия его базовых форм от других видов срочных валютных контрактов.
37. Валютный арбитраж и отличия его базовых форм от других видов срочных валютных операций.
38. Процентный арбитраж и его отличия от других видов срочных валютных операций.
39. Операции «leads&lags» в системе валютных операций КБ и хозяйствующих структур. Базовые отличия этих операций от других срочных валютных контрактов.
40. Валютная позиция КБ и хозяйствующих структур, ее формы и виды, методы регулирования и контроля.
41. Реализация форвардных валютных контрактов КБ и хозяйствующими структурами (3 обязательные стадии).
42. Реализация сделок и контрактов «аутрайт» в КБ.
43. Реализация форвардных валютных контрактов торговой коммерческой организацией.
44. Реализация базовых форм валютного опциона. Опционные стратегии.
45. Реализация базовых форм валютных операций СВОП.
46. Реализация финансового фьючерса.
47. Реализация валютного фьючерса.
48. Реализация кассовых конверсионных операций и контрактов (5 обязательных стадий).
49. Реализация контрактов СПОТ (на ММВБ).
50. Основные правила расчета срочного форвардного валютного курса.
51. Особенности расчета срочного форвардного курса конверсионных операций.
52. Расчет валютного курса «аутрайт».
53. Расчет срочного операционного биржевого валютного курса.
54. Расчет базового срочного теоретического валютного курса (по формуле).
55. Расчет опционного валютного курса.
56. Требования и правила расчета вариационной маржи по валютному фьючерсу.
57. Основные правила и требования реализации валютных интервенций ЦБ РФ.
58. Два базовых метода расчета вариационной маржи по валютному фьючерсу.
59. Два базовых метода расчета вариационной маржи по финансовому фьючерсу.

60. Расчет цены - валютного курса сложной составной валютной единицы и стандартный валютной корзины (5 обязательных стадий).
61. Расчет цены - валютного курса мировой валюты (SDR/XDR 960).
62. Расчет валютного курса валюты ЕВРО (EuroRate).
63. Понятие и расчет прямой, косвенной и полной котировки валюты.
64. Полная котировка валюты. Курс покупателя и курс продавца. Маржа.
65. Кросс - курс. Методы расчета кросс - курса (перекрестного курса) на базе прямой и косвенной валютных котировок.
66. Расчет курса конверсионных операций:
 - кассового;
 - курса спот;
 - срочного форвардного.
67. Расчет биржевого валютного курса по результатам биржевых торгов.
68. Расчет курса спот (на ММВБ).
69. Масштаб цен валюты и практика его применения в РФ (по практике Сбер-банка, ВТБ РФ и ЦБ РФ) на 2023 г.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству контрольная работа:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Контрольная работа выполнена на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% вопросов/задач)
4	Контрольная работа выполнена на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% вопросов/задач)
3	Контрольная работа выполнена на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% вопросов/задач)
2	Контрольная работа выполнена на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50%)

Тесты:

1. Банковская система – это:
 - а) это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, осуществление безналичных расчетов;
 - б) это совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма;
 - в) особая социально-экономическая среда, определенная сфера денежных отношений;
 - г) это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять банковские операции.
2. В банковскую систему входят:
 - а) страховые компании, банки, инвестиционные фирмы;

- б) коммерческие банки;
 - в) Центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;
 - г) Госбанк и государственные специализированные банки.
3. ЦБ осуществляет:
- а) эмиссию денег;
 - б) операции с акционерными компаниями;
 - в) привлечение денежных сбережений населения;
 - г) кредитование населения.
4. Коммерческие банки:
- а) осуществляют контроль над денежной массой в стране;
 - б) привлекают свободные денежные средства и размещают их в форме ссуд;
 - в) используют средства пенсионных фондов;
 - г) занимаются эмиссией денег.
5. Кредит – это:
- а) финансирование государственных экономических программ;
 - б) ссуды на условиях возвратности и платности;
 - в) доверие кредитора заемщику;
 - г) привлечение денежных средств банками.
6. Выделите основную функцию ЦБ:
- а) срочные вклады;
 - б) предоставление кредитов;
 - в) эмиссия денег;
 - г) оплата чеков.
7. К активным операциям банка относится:
- а) выдача кредитов;
 - б) прием вкладов;
 - в) накопление прибыли;
 - г) создание резервов.
8. Центральный банк:
- а) собирает налоги;
 - б) хранит все наличные деньги;
 - в) хранит золотовалютные резервы страны;
 - г) обеспечивает устойчивость рубля.
9. Коммерческий банк:
- а) хранит золотовалютные резервы страны;
 - б) выдаёт кредиты фирмам;
 - в) проводит кредитно-денежную политику страны.
10. Прибыль банка – это:
- а) процент по депозитам;
 - б) процент по кредитам;
 - в) разница всех доходов и расходов;
 - г) разница между ставками процента по кредитам и депозитам.
11. Маржа банка равна:
- а) процентам по кредитам;

- б) процентам по вкладам;
 - в) разнице между процентами по кредитам и вкладам.
12. Увеличение учётной ставки ЦБ, скорее всего, приведёт:
- а) к снижению процентов по кредитам;
 - б) к увеличению процентов по кредитам;
 - в) никак не скажется на ссудном проценте.
13. Обслуживание государственного бюджета проводит:
- а) государственный банк;
 - б) коммерческий банк;
 - в) инвестиционная компания.
14. Какие формы собственности возможны у российских коммерческих банков:
- а) акционерная;
 - б) паевая;
 - в) государственная;
 - г) ответы а и б.
15. По форме собственности банки подразделяются на...:
- а) универсальные и специализированные;
 - б) региональные, межрегиональные, национальные и международные;
 - в) государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные;
 - г) малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
16. В зоне евро используется столько видов монет:
- а) 0;
 - б) 8;
 - в) 50.
17. Вложения в ценные бумаги — активная операция:
- а) нет;
 - б) в редких случаях;
 - в) да.
18. Храмовые денежные операции, учётные и расчетные, велись в весовых единицах:
- а) да;
 - б) нет.
19. Каждый крупный банк в США проверяется инспекторами различных ведомств:
- а) 0 раз в год;
 - б) 30 раз в год;
 - в) 4 раз в год.
20. После победы исламской революции в 1979 году банковская система этой страны подверглась реорганизации и полностью перешла на модель исламского банкинга:
- а) Франции;

- б) Ирана;
 - в) США.
21. Для оценки реализации единой ДКП ЕЦБ определил цель — общее повышение цен не более ... % в год:
- а) 0;
 - б) 100;
 - в) 2.
22. К высокой концентрации кредитных рисков приводит практика:
- а) кредитования связанных сторон;
 - б) привлечения большого объема депозитов;
 - в) увеличения уставного капитала.
23. Коммерческий банк руководствуется в своей деятельности спекулятивным принципом:
- а) нет;
 - б) да;
 - в) периодически.
24. ...Японии функционируют в масштабе только одной из префектур:
- а) Региональные банки;
 - б) Государственные банки;
 - в) Почтовые банки.
25. Правительство Германии может потребовать, чтобы какое-либо решение Совета Центрального банка не вступало в силу в течение двух недель:
- а) да;
 - б) нет;
 - в) в редких случаях.
26. Эмитентом СДР является:
- а) МВФ;
 - б) ФРС;
 - в) Парижский клуб.
27. Специальные картотеки — картотеки (файлы), которые ведутся служащими Банка Франции и его филиалов, не включают сведений по:
- а) сомнительному погашению кредитов, предоставляемых частным лицам;
 - б) кредитам на суммы, превышающие определенный уровень;
 - в) поименному составу акционеров коммерческих банков.
28. Организация, созданная на основе международных соглашений, с целью унификации, регулирования, выработки совместных решений в сфере международных экономических отношений:
- а) Международная экономическая организация;
 - б) Международный синдикат по ценным бумагам и деньгам;
 - в) олигополия.
29. Федеральная комиссия по недвижимому имуществу и оценке недвижимости должна обеспечивать ведение Единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним:
- а) нет;

- б) да;
- в) иногда.

30. Безналичный денежный оборот в России составляет от совокупного денежного оборота:

- а) 10%;
- б) 100%;
- в) 60%.

31. Составление и анализ платежного баланса России осуществляет:

- а) Правительство;
- б) Банк России;
- в) Министерство экономического развития и торговли.

31. В Международную ассоциацию развития (МАР) входят ... государств(а):

- а) 1;
- б) 1500;
- в) 163.

32. Европейская система центральных банков не ставит перед собой достижение такой цели:

- а) обеспечение правильного функционирования платежно-расчетных систем;
- б) обеспечение единого тотального банковского надзора;
- в) разработка и проведение единой ДКП.

33. Банк Франции был создан как частное акционерное кредитное учреждение и основан по указу Наполеона в этом году:

- а) 1800;
- б) 1905;
- в) 1703.

34. Ипотека — сдача недвижимости, земли в залог для получения кредитной ссуды под закладную:

- а) нет;
- б) да.

35. Рентинг — среднесрочная аренда:

- а) да;
- б) нет.

36. Банковская инфраструктура включает:

- а) средства транспорта и связи;
- б) организации социального и медицинского обеспечения банковских служащих;
- в) информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

37. Значительную часть депозитов до востребования на чековых и текущих счетах банков Франции предписывалось вкладывать в казначейские бонны по текущему счету:

- а) нет;
- б) да.

38. Финансовые трансферы преобладают на валютном рынке:

- а) да;

б) нет.

39. Потребители исламских банковских продуктов:

а) все желающие;

б) лица, проживающие в мусульманских странах;

в) только правоверные мусульмане.

40. Кредитная экспансия — расширение кредита:

а) да;

б) нет.

41. Верны ли следующие суждения об ипотечном кредите:

1. Повышение ставки ипотечного кредитования приводит к снижению объема продаж на рынке недвижимости;

2. Льготные ставки ипотечного кредитования обычно предоставляются молодым семьям и военнослужащим;

а) только 1;

б) только 2;

в) оба верны;

г) оба не верны.

42. К функциям центрального банка в отличие от коммерческих банков относится:

1) проведение расчётов и платежей в хозяйстве;

2) посредничество в кредите;

3) аккумуляция и мобилизация денежного капитала;

4) управление золотовалютными запасами страны.

43. К внутренним источникам финансирования бизнеса относится:

1) государственный фонд поддержки бизнеса;

2) банковский кредит;

3) прибыль фирмы;

4) средства страховой компании.

44. В банковскую систему РФ входят:

1) финансы предприятий;

2) местные бюджеты;

3) страховые компании;

4) организации социального обеспечения.

45. Н. оформил потребительский кредит в банке, но исполнять обязанности по нему не спешил. Банк обратился в суд о взыскании с Н. суммы кредита с оговоренными процентами. В данном судебном процессе Н. выступает в качестве:

1) обвиняемого;

2) ответчика;

3) подсудимого;

4) истца.

46. В какой из приведённых ситуаций речь идет об ипотечном кредите?

1) Гражданка М. взяла в банке кредит на покупку мягкой мебели;

2) Гражданин Н. оформил кредит на приобретение квартиры;

3) Фирма получила кредит на закупку нового производственного оборудования;

4) Фермер взял кредит на покупку картофелеуборочной машины.

47. Искключительным правом эмиссии денег в РФ обладает(ют):

1) инвестиционные компании;

2) коммерческие банки;

3) Центральный банк;

4) Правительство РФ.

48. Найдите в приведённом списке термины, относящиеся к кредитным отношениям. Запишите цифры, под которыми они указаны.

1) акция;

2) ипотека;

3) процентная ставка;

4) налог;

5) пошлины;

6) ставка рефинансирования Центрального банка.

49. Ключевым элементом правового статуса Банка России является принцип независимости, который проявляется в том, что Банк России:

1) обладает исключительным правом денежной эмиссии и организации денежного обращения;

2) защищает интересы всех вкладчиков;

3) гарантирует погашение кредиторской задолженности;

4) ведёт операции во внешнеэкономической деятельности.

50. Найдите понятие, которое является обобщающим для всех остальных понятий представленного ниже ряда, и запишите цифру, под которой оно указано:

1) привлечение вкладов населения;

2) операции коммерческого банка;

3) инвестиции банка в государственные ценные бумаги;

4) привлечение депозитов юридических лиц;

5) инвестиции банка в промышленное производство.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству тесты:

Шкала оценивания (интервал баллов)	Критерий оценивания
5	Тесты выполнены на высоком уровне (правильные ответы даны на 90-100% тестов)
4	Тесты выполнены на среднем уровне (правильные ответы даны на 75-89% тестов)
3	Тесты выполнены на низком уровне (правильные ответы даны на 50-74% тестов)
2	Тесты выполнены на неудовлетворительном уровне (правильные ответы даны менее чем на 50% тестов)

Оценочные средства для промежуточной аттестации (зачет):

1. Анализ сбалансированной системы показателей деятельности банка.
2. Анализ процентной политики банка.
3. Оценка достаточности и качества капитала. Структура капитала.
4. Стратегический выбор базового типа фондового портфеля.
5. Основные этапы проведения экономического анализа.
6. Основные модели трансфертного ценообразования в банке.
7. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации по методике CAMELS.
8. Анализ стратегических приоритетов эмиссионной политики банка.
9. Приемы и методы экономического анализа деятельности кредитных организаций.
10. Анализ факторов банковского кредитного риска.
11. Информационное обеспечение экономического анализа.
12. Анализ эмиссионной политики банка и ее роли в формировании долгосрочных пассивов.
13. Значение, предмет, цели и задачи экономического анализа в банке.
14. Моделирование зависимости величины кредитных рисков от финансового положения заемщика.
15. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации по методике ЦБ РФ.
16. Анализ функций банковской ликвидности.
17. Анализ прибыли коммерческого банка и его рентабельности.
18. Методика оценки финансово устойчивости Банка России
19. Особенности доходного, сравнительного и затратного подходов при оценке стоимости коммерческого банка.
20. Методы анализа процентного риска.
21. Методы управления дивидендной политикой банка.
22. Анализ основных приоритетов фондовой политики банка.
23. Системно-структурные характеристики коммерческого банка и его внешней среды как объект анализа.
24. Депозитная политика банка, управление финансовыми потоками клиентов банка.
25. Развитие теории определения стоимости и эффективности деятельности банка.
26. Анализ процентных ставок как инструмента процентной политики банка.
27. Баланс как базовая информационная модель экономического положения банка.
28. Анализ роли кредитной политики в финансовой стратегии современного банка.
29. Объект и субъект экономического анализа банковской деятельности.
30. Определение чистого денежного потока банка.
31. Пользователи результатов анализа деятельности коммерческого банка.
32. Теории управления ликвидностью.

33. Анализ банковских рисков.
34. Методика расчета трансфертных цен ресурсов и внутрибанковского перераспределения доходов и расходов между центрами финансового учета.
35. Классификация банковских рисков.
36. Расчет трансфертной цены, трансфертный результат.
37. Виды экономического анализа банковской деятельности.
38. Оценка банковских рисков.
39. Анализ стратегических приоритетов, закрепляемых в депозитной политике банка.
40. Анализ стратегических подходов к управлению процентным риском.

Критерии и шкала оценивания по оценочному средству промежуточный контроль (зачет):

Характеристика знания предмета и ответов	Зачеты
Студент в полном объеме владеет программным материалом. Грамотно, исчерпывающе и логично его излагает в устной или письменной форме. При этом знает рекомендованную литературу, проявляет творческий подход в ответах на вопросы и правильно обосновывает принятые решения, хорошо владеет умениями и навыками при выполнении практических задач	зачтено
Студент знает программный материал, грамотно и по сути излагает его в устной или письменной форме, допуская незначительные неточности в утверждениях, трактовках, определениях и категориях или незначительное количество ошибок. При этом владеет необходимыми умениями и навыками при выполнении практических задач.	
Студент знает только основной программный материал, допускает неточности, недостаточно точные формулировки непоследовательность в ответах, излагаемых в устной или письменной форме. При этом недостаточно владеет умениями и навыками при выполнении практических задач. Допускает до 30% ошибок в излагаемых ответах.	
Студент не знает значительной части программного материала. При этом допускает принципиальные ошибки в доказательствах, в трактовке понятий и категорий, проявляет низкую культуру знаний, не владеет основными умениями и навыками при выполнении практических задач. Студент отказывается от ответов на дополнительные вопросы	не зачтено

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)