

МИНОБРНАУКИ РОССИИ



Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«**Российский государственный гуманитарный университет**»
(ФГБОУ ВО «РГГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ, УПРАВЛЕНИЯ И ПРАВА
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра финансов и кредита

ФИНАНСЫ, БАНКИ, ИНВЕСТИЦИИ-ОСНОВЫ

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

38.03.01 Экономика

Код и наименование направления подготовки/специальности

Профиль «Финансы, банки, инвестиции»

Наименование направленности (профиля)/специализации

Уровень высшего образования: *бакалавриат*

Форма обучения: *очная, очно-заочная*

РПД адаптирована для лиц
с ограниченными возможностями
здоровья и инвалидов

Москва 2024

Финансы, банки, инвестиции-основы
Рабочая программа дисциплины

Составители:

д.э.н. профессор кафедры финансы и кредит В.К. Спильниченко
к.э.н., доцент кафедры финансы и кредит Е.В. Черникина

Ответственный редактор:

д.э.н., профессор, зав. кафедрой финансов и кредита В.Н. Незамайкин

УТВЕРЖДЕНО

Протокол заседания кафедры

№ 3 от 28.03.2024 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Пояснительная записка	4
1.1. Цель и задачи дисциплины	4
2. Структура дисциплины	5
3. Содержание дисциплины	6
4. Образовательные технологии.....	8
5. Оценка планируемых результатов обучения	8
5.1. Система оценивания.....	8
5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине	9
5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине	10
6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины.....	25
6.1. Список источников и литературы.....	25
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»	26
6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы	26
7. Материально-техническое обеспечение дисциплины.....	26
8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов	27
9. Методические материалы	28
9.1. Планы семинарских занятий	28
Приложение 1. Аннотация рабочей программы дисциплины	32

1. Пояснительная записка

1.1. Цель и задачи дисциплины

Цель дисциплины – изучить основные исходные ключевые теоретические и практические проблемы в области финансов, банков, инвестиций, их исторический генезис, а также сформировать компетенции, необходимые для профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучить базовые понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и получить знания об историческом развитии данных областей деятельности человека;
- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- сформировать у студентов навыки самостоятельного сбора и систематизации данных, характеризующих функционирование финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области взаимосвязей финансов, банков и инвестиций для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- развить навыки использования нормативно-правовых документов о функционировании финансов, банков и регулировании процессов инвестирования в своей повседневной деятельности.

1.2. Перечень планируемых результатов обучения по дисциплине, соотнесенных с индикаторами достижения компетенций

Компетенция (код и наименование)	Индикаторы компетенций (код и наименование)	Результаты обучения
ПК-1 Способен собирать исходные данные, характеризующие функционирование финансовых рынков, деятельность хозяйствующих субъектов	ПК-1.1 Осуществляет поиск и сбор данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка	<p><i>Знать:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - основные исходные понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и историю развития данных областей деятельности человека; - роль и место финансов, банков, инвестиций в экономике государства; - их основные функции и тенденции развития; - источники информации для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка. <p><i>Уметь:</i> использовать полученные знания для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка.</p> <p><i>Владеть:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - навыками поиска и сбора информации, характеризующей функционирование сегментов финансового рынка и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных и коммерческих сайтов (государственных законодательных, исполнительных, статистических органов, а также коммерческих производственных и исследовательских

		компаний в области финансов, банков и инвестиций) и иных общедоступных источников информации.
	<i>ПК-1.2</i> Осуществляет поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов	<i>Знать:</i> источники информации о деятельности хозяйствующих субъектов, а также методы анализа этих данных, в том числе с применением современных информационных технологий. <i>Уметь:</i> производить поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов. <i>Владеть:</i> навыками подготовки отчета по результатам поиска и сбора данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в области финансов, банков и инвестиций, и разработки соответствующих предложений по использованию полученной информации - понятийным аппаратом в области финансов, банков и инвестиций.

1.3. Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина «Финансы, банки, инвестиции» относится к части, формируемой участниками образовательных отношений блока дисциплин учебного плана по направлению подготовки 38.03.01 "Экономика", профиль «Финансы, банки, инвестиции», квалификация выпускника «бакалавр». Дисциплина реализуется на экономическом факультете кафедрой «Финансы и кредит».

Для освоения дисциплины необходимы компетенции, сформированные в ходе изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Макроэкономика», «Микроэкономика», «Финансы», «Экономическая статистика», «Финансы организаций», «Деньги, кредит, банки», «Статистика», «Теория вероятностей и математическая статистика», «Бухгалтерский учет», «Институциональная экономика», «Менеджмент», «Маркетинг», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Статистика», «Информационные технологии в экономике».

В результате освоения дисциплины формируются знания, умения и владения, необходимые для изучения следующих дисциплин и прохождения практик: «Корпоративные финансы», «Финансовые риски», «Финансы организаций», «Инвестиции и инвестиционный процесс», преддипломная практика.

2. Структура дисциплины

Общая трудоёмкость дисциплины составляет 3 з.е., 108 академических часов

Структура дисциплины для очной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	16
5	Семинары/лабораторные работы	26
Всего:		42

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 66 академических часов.

Структура дисциплины для очно-заочной формы обучения

Объем дисциплины в форме контактной работы обучающихся с педагогическими работниками и (или) лицами, привлекаемыми к реализации образовательной программы на иных условиях, при проведении учебных занятий:

Семестр	Тип учебных занятий	Количество часов
5	Лекции	12
5	Семинары/лабораторные работы	12
Всего:		24

Объем дисциплины (модуля) в форме самостоятельной работы обучающихся составляет 84 академических часа.

3. Содержание дисциплины

Раздел 1. Финансы

Тема 1. Эволюция научных представлений о финансах. Основные современные концепции теории финансов.

Финансы и процесс распределения. Эволюция научных представлений о финансах. Основные периоды развития финансовой науки. Финансовая система. Финансовые ресурсы. Финансовое регулирование. Основные источники информации. Нормативно-правовая база. Финансомика.

Классификация теорий финансового менеджмента. Базовые концепции финансового менеджмента. Концепция эффективности капитала. Концепция денежного потока. Концепция временной ценности денежных ресурсов. Концепция компромисса между риском и доходностью. Концепция стоимости капитала. Теория структуры капитала Модильяни и Миллера. Концепция альтернативных затрат. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.

Теория ценообразования опционов и модели ценообразования опционов: Блэка-Шоулза, Монте-Карло, Хестона, биномиальная модель и др. Концепция анализа дисконтированного денежного потока (Discounted Cash Flow) Джона Бэррома Уильямса. Теория портфеля и модель оценки доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAPM).

Тема 2. Основы управления финансами.

Понятие «управление финансами». Основные функциональные элементы управления финансами. Финансовое планирование и прогнозирование. Оперативное управление финансами. Финансовый контроль. Организация управления финансами: формы, методы.

Тема 3. Финансовая политика

Содержание и значение финансовой политики. Объекты финансовой политики. Субъекты финансовой политики. Основные структурные элементы финансовой политики: выработка научно-обоснованной концепции развития финансов; определение основных источников и направлений использования финансовых ресурсов как на текущий момент, так на стратегическую перспективу; разработка конкретных путей реализации выработанных направлений; организация контроля исполнения принимаемых решений.

Финансовая политика России. Основные документы, регламентирующие государственную политику в финансовой сфере. Денежно-кредитная политика. Бюджетная, налоговая и таможенно-тарифная политика.

Раздел 2. Банки

Тема 4. Сущность банковской деятельности.

Денежное обращение – основа банковской деятельности. Кредитные деньги. Основные модели кредитных систем. Функции кредитных организаций и задачи банковской деятельности.

Место и роль кредитных организаций на финансовых рынках. Особенности банков как финансовых посредников. Принципы деятельности коммерческих банков. Банки и банковские операции: понятие и краткая характеристика. Международные кредитно-финансовые институты.

Тема 5. Зарождение и развитие банковского дела.

Происхождение кредитных организаций. Объективные причины появления банков. Этапы развития кредитных отношений. Зарождение кредитных отношений на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. Появление ростовщичества. Переход от ростовщичества к банкирскому промыслу. Структурирование кредитных отношений в XI – XIX веках, ликвидация монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем.

Зарождение и развитие банковского дела в России до начала первой мировой войны. Переход к регулируемым кредитным отношениям. Развитие централизованных банковских систем. Преобразования банковской системы России после 1917 года. Особенности деятельности коммерческих банков в период 1918-1928 годов. Кредитные реформы 20-30х годов. Деятельность банков в годы ВОВ и в послевоенный период. Реформа кредитной системы конца 80-х – начала 90-х годов XX века. Качественные изменения банковской системы в условиях 4-й промышленной революции.

Тема 6. Банковские системы ведущих мировых держав.

Современные кредитные системы европейских государств. Банковская система ЕЭС. Европейский Центральный банк и его функции. Банковские системы Великобритании, Франции, Германии, Италии и пути их реформирования в условиях современного экономического кризиса. Особенности банковской системы Швейцарии.

Банковская система США. Структура и операции Федеральной резервной системы США. Коммерческие банки. Инвестиционные банки. Основные направления развития банковской системы США в современных условиях. Банковская система Японии, создание и структура. Центральный банк Японии. Коммерческие банки. Другие кредитные учреждения страны. Тенденции развития банковской системы Японии.

Банковская система Китая. Особенности и тенденции ее развития.

Концентрация и централизация банковского капитала на современном этапе.

Банковская система современной России.

Раздел 3. Инвестиции

Тема 7. Управление капиталом и основы инвестирования

Экономическая природа капитала. Основные подходы к формированию капитала. Средневзвешенная и предельная стоимость капитала. Модели расчета оптимальной структуры капитала. Характеристика основного и оборотного капитала. Принципы и методы управления

основным капиталом. Методы оценки стоимости основного капитала и управление его обновлением. Выбор стратегии финансирования оборотных активов.

Инвестиции как экономическая категория. Классификация и формы инвестиций. Процесс осуществления инвестиционной деятельности. Особенности финансовых инвестиций.

Тема 8. Значение и экономическая сущность финансовых инвестиций.

Экономическая природа финансовых инвестиций. Общая характеристика основных инструментов рынка ценных бумаг. Оценка стоимости финансовых вложений. Инвестиционные качества финансовых вложений.

Российский рынок ценных бумаг и его структура. ММВБ как ведущий институт фондового рынка. Внебиржевой оборот ценных бумаг – организация, контроль и значение. Рейтинговые оценки эмиссионных ценных бумаг.

4. Образовательные технологии

Для проведения учебных занятий по дисциплине используются различные образовательные технологии. Для организации учебного процесса может быть использовано электронное обучение и (или) дистанционные образовательные технологии.

5. Оценка планируемых результатов обучения

5.1. Система оценивания

Система контроля знаний студентов по дисциплине «Финансы, банки, инвестиции – основы» соответствует учебному плану основной образовательной программы.

При осуществлении текущего контроля используется рейтинговая система оценки знаний.

Форма промежуточного контроля – зачет с оценкой.

Система текущего контроля включает участие в обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, выполнение практических заданий, проведение контрольных работ.

Форма контроля	Максимальное количество баллов	
	За одну работу	Всего
Текущий контроль всего: в т.ч.		60
- ответы на контрольные вопросы, участие в дискуссии на семинарах	1	8
- аналитическое задание	3	24
- решение практических задач и тестов	2	16
- контрольное тестирование	4	12
<i>Промежуточная аттестация-зачет с оценкой</i>		40
Итого за семестр		100

Оценка обучающемуся выставляется по результатам суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации. Зачет выставляется обучающемуся, набравшему не менее 50 баллов в результате суммирования баллов, полученных при текущем контроле и промежуточной аттестации.

Полученный совокупный результат (максимум 100 баллов) конвертируется в традиционную шкалу оценок и в шкалу оценок Европейской системы переноса и накопления кредитов (European Credit Transfer System; далее – ECTS) в соответствии с таблицей:

<i>100-балльная шкала</i>	<i>Традиционная шкала</i>		<i>Шкала ECTS</i>
<i>95 – 100</i>	<i>отлично</i>	<i>зачтено</i>	<i>A</i>
<i>83 – 94</i>			<i>B</i>
<i>68 – 82</i>	<i>хорошо</i>		<i>C</i>
<i>56 – 67</i>	<i>удовлетворительно</i>		<i>D</i>
<i>50 – 55</i>			<i>E</i>
<i>20 – 49</i>	<i>неудовлетворительно</i>	<i>не зачтено</i>	<i>FX</i>

5.2. Критерии выставления оценки по дисциплине

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
100-83/ A,B	отлично/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он глубоко и прочно усвоил теоретический и практический материал, может продемонстрировать это на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся исчерпывающе и логически стройно излагает учебный материал, умеет увязывать теорию с практикой, справляется с решением задач профессиональной направленности высокого уровня сложности, правильно обосновывает принятые решения.</p> <p>Свободно ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «высокий».</p>
82-68/ C	хорошо/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает теоретический и практический материал, грамотно и по существу излагает его на занятиях и в ходе промежуточной аттестации, не допуская существенных неточностей.</p> <p>Обучающийся правильно применяет теоретические положения при решении практических задач профессиональной направленности разного уровня сложности, владеет необходимыми для этого навыками и приёмами.</p> <p>Достаточно хорошо ориентируется в учебной и профессиональной литературе.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «хороший».</p>
67-50/ D,E	удовлетворительно/ зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает отдельные ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p> <p>Обучающийся испытывает определённые затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, владеет необходимыми для этого базовыми навыками и приёмами.</p> <p>Демонстрирует достаточный уровень знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляется обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции, закреплённые за дисциплиной, сформированы на уровне – «достаточный».</p>
49-0/ F,FX	неудовлетворительно/ не зачтено	<p>Выставляется обучающемуся, если он не знает на базовом уровне теоретический и практический материал, допускает грубые ошибки при его изложении на занятиях и в ходе промежуточной аттестации.</p>

Баллы/ Шкала ECTS	Оценка по дисциплине	Критерии оценки результатов обучения по дисциплине
		<p>Обучающийся испытывает серьезные затруднения в применении теоретических положений при решении практических задач профессиональной направленности стандартного уровня сложности, не владеет необходимыми для этого навыками и приёмами. Демонстрирует фрагментарные знания учебной литературы по дисциплине.</p> <p>Оценка по дисциплине выставляются обучающемуся с учётом результатов текущей и промежуточной аттестации.</p> <p>Компетенции на уровне «достаточный», закреплённые за дисциплиной, не сформированы.</p>

5.3. Оценочные средства (материалы) для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Оценочные средства для текущего контроля

При оценке участия в дискуссиях при обсуждении теоретических вопросов на практических занятиях, дневников проблемных наблюдений, а также ответов на контрольные вопросы, учитываются:

- степень раскрытия содержания материала, знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков, изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала) (0-1 балл).

При участии в выполнении аналитического задания, эссе оцениваются:

- степень раскрытия содержания материала (0-1 балл);
- изложение материала (грамотность речи, точность использования терминологии и символики, логическая последовательность изложения материала) (0-1 балл);
- знание теории изученных вопросов, сформированность и устойчивость используемых при ответе умений и навыков (0-1 балл).

При решении практических задач и тестов оцениваются:

- задание выполнено не полностью, обоснованность содержания и выводов недостаточны – 0-1 балл;
- работа выполнена полностью, в рассуждениях и обосновании нет пробелов или ошибок или они носят не принципиальный характер – 2 балла.

Контрольное тестирование по разделам включает по 20 тестов и оценивается следующим образом:

- правильный ответ на тестовое задание – 0.5 балла;
- неправильный ответ на тестовое задание – 0 баллов

Промежуточная аттестация (зачет с оценкой)

Промежуточная аттестация проводится в устной и в письменной форме и предусматривает:

- 1) написание на последнем семинарском занятии в течение 15 минут письменной контрольной работы, включающей 1 теоретический вопрос;
- 2) собеседование по проблемным вопросам во внеаудиторное время.

Порядок оценки письменной итоговой работы

- вопрос оценивается максимально в 10 баллов

- если вопросы раскрыты частично или есть отдельные неточности, то ответ оценивается в 1-9 баллов.

Порядок оценки собеседования

Собеседование проводится во внеаудиторное время и оценивается в 30 баллов при правильном и полном ответе на дискуссионный вопрос. В зависимости от полноты и точности ответа на вопрос результат может оцениваться от 0 до 30 баллов. Ответ оценивается в 30 баллов в случае, если вопрос раскрыт с достаточной полнотой. 0 – если вопрос не раскрыт. В остальных случаях, если вопросы раскрыты частично, есть неточности, то ответ оценивается в 1 - 29 баллов в зависимости от качества ответа, критерии оценки которого раскрыты в таблице ниже.

Примерные задания и тесты к семинарам

Примеры письменного задания к семинару 1:

- по результатам анализа теоретических положений о финансовых ресурсах экономических объектов составьте гипотетический пример описания этих ресурсов предприятия;

- имеются следующие данные об индивидуальной предпринимательской деятельности: вид деятельности перевозка пассажиров, предпринимательский доход в год 3 млн. руб., затраты на бензин и обслуживание автомобиля 100 000 руб. в год, автомобиль Volvo XC 90? 2013 года выпуска. На основании ранее полученных данных при изучении проблем налогообложения определите объем обязательных платежей и налогов индивидуального предпринимателя.

Примеры письменного задания к семинару 2:

- соберите и проанализируйте исходные данные, характеризующие функционирование финансовых рынков России;

- приведите в формализованном виде пример финансового плана предприятия;

- соберите и проанализируйте исходные данные, характеризующие финансовую деятельность хозяйствующего субъекта на основе информации из интернета.

Пример письменного задания к семинару 3:

- на основании анализа документов: «Основные направления бюджетной, налоговой и таможенно-тарифной политики на 2021 год и на плановый период 2022 и 2023 годов» и «Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2021 год и период 2022 и 2023 годов» подготовьте письменный анализ целей и задач финансовой политики в части мер стимулирования развития экономики (не менее 5 целей и задач) с аргументацией своего выбора.

Кейс-ситуация к семинару 4: существует несколько точек зрения на стратегию развития банковского сектора в России. В качестве крайних точек зрения можно выделить так называемых государственников, настаивающих на ужесточении и усилении государственного вмешательства в банковскую деятельность. Другая полярная точка зрения – полностью ослабить государственное регулирование, оставив только регулирование наличной денежной массы и осуществление расчетов. Обоснуйте Вашу точку зрения.

Тесты к семинару 5:

. Подберите каждому термину определение

Термины:

- Капитал
- Товарооборот
- Нематериальные активы
- Движение денежной наличности
- Инвестор

- Добавочный капитал
- Венчурный капитал
- Портфельные инвестиции
- Мэрджер
- Аннуитет
- Компаундинг
- Стагфляция
- Бюджет
- Банк
- Банковская система
- Депозит
- Диверсификация кредитов

Определения:

А) результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Б) Инвестиции в форме выпуска новых акций, производимые в новых сферах деятельности, связанных с большим риском.

В) Движение денег, поступающих в фирму и выходящих из нее.

Г) Инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени.

Д) Процесс перехода от текущей стоимости капитала к его будущей стоимости.

Е) Финансовый план, суммирующий доходы и расходы.

Ж) Деньги, пущенные в оборот и приносящие доходы от этого оборота.

З) Экономические отношения, связанные с обменом денежных доходов на товары в порядке купли-продажи.

И) Состояние экономики, характеризующееся сочетанием одновременно протекающих процессов стагнации в экономическом росте и инфляции.

К) Покупатель акций, получающий тем самым право на часть доходов корпорации и участие в управлении ею.

Л) Процесс приобретения ценных бумаг и других активов, составляющих богатство отдельного индивида.

М) Сумма от переоценки товарно-материальных ценностей основных фондов и нематериальных активов.

Н) Поглощение одной фирмы другой фирмой.

О) Одновременное наличие в активах банка многих не связанных друг с другом кредитов.

П) Совокупность различных видов национальных банков и кредитных учреждений, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма.

Р) финансово-кредитное учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, юридическим и физическим лицам.

С) Денежные средства, размещенные для хранения в банках.

2.2. Выберите один правильный ответ из предлагаемых ответов:

- В какой части баланса банка представлены источники его финансирования?
 - А) в активе
 - Б) в пассиве
- Капитал – это финансовые ресурсы, направляемые на:
 - А) потребление;
 - Б) содержание объектов непродуцированной сферы;
 - В) увеличение резервов;
 - Г) активные операции банка.
- Процесс перехода от сегодняшней стоимости капитала к его будущей стоимости есть:
 - А) дисконтирование;
 - Б) компаундинг.
- Процесс приведения денежной суммы будущего периода к текущему представляет собой:
 - А) дисконтирование;
 - Б) компаундинг.
- Что такое индексация?
 - А) способ сохранения реальной величины денежных ресурсов по их покупательной способности в период инфляции;
 - Б) способ приумножения величины денежных ресурсов в период инфляции.

2.3. Ответьте однозначно – да или нет – на утверждения:

- Финансы банка – это его денежные средства, находящиеся в кассе.
- Капитал появился раньше денег.
- Дисконтирование доходов – это их индексация.
- Балансовая прибыль – это тоже, что и валовая прибыль.
- Агрессивный инвестор склонен к меньшей степени риска.
- Активные операции банка направлены на привлечение ресурсов для поддержания и расширения его деятельности.
- Любой банк имеет право на совершение валютных операций.
- Любой банк имеет право на операции с вкладами населения.
- Любой банк имеет право на проведение расчетно-кассовых операций.
- Небанковские кредитные организации – это кредитные организации, осуществляющие кредитные операции без лицензии Центрального банка.
- Взятие предприятием кредита означает его слабое финансовое положение.
- Имущество, находящееся в залоге, можно продать и за эти деньги вернуть кредит и проценты по нему.

Ситуация для обсуждения на семинаре 7:

Дж. М. Кейнс в книге «Общая теория занятости, процента и денег» пишет:
 « Начнем с инвестиций. При обычном словоупотреблении под этим понимают покупку отдельным лицом или корпорацией какого-либо имущества, старого или нового. Иногда этот термин ограничивают покупкой ценных бумаг на фондовой бирже. Но можно также и говорить об инвестициях при покупке, например, дома или машины, а также при накоплении запасов готовой продукции или незавершенного производства. Поэтому инвестиции, определенные таким образом, включают всякий прирост ценности капитального имущества независимо от того, состоит ли последнее из основного, оборотного или ликвидного капитала».

С какими положениями Вы согласны, а с какими нет и почему?

Примеры тестов к семинару 8:

Отметьте правильные ответы:

1. Акционирование как метод финансирования инвестиций обычно используется в случае:

- А) реализации недорогих реальных инвестиционных проектов;
- Б) отраслевой и региональной диверсификации инвестиционной деятельности;
- В) инвестирования в быстро реализуемые проекты;
- Г) реорганизации неприбыльного предприятия.

2. Внутренние источники финансирования инвестиций включают:

- А) банковские кредиты;
- Б) средства от продажи акций;
- В) финансовые средства, централизуемые объединениями предприятий;
- Г) часть внеоборотных и (или) оборотных активов предприятия;
- Д) амортизационный фонд.

3. Какие источники инвестиций желательно использовать для финансирования крупных, дорогостоящих, долгосрочных проектов:

- А) иностранные инвестиции;
- Б) банковский кредит;
- В) привлеченные средства;
- Г) прибыль и амортизационные отчисления;
- Д) эмиссию акций и иных ценных бумаг.

Тесты контрольной аттестации по темам 4-6

Пояснительная записка:

Закрытые тесты – даются четыре ответа на вопрос, при этом только один является правильным или наиболее верным. Выберите правильный ответ и подчеркните его. **Открытые тесты** – необходимо вставить в соответствующее предложение пропущенное слово или словосочетание.

Тесты

1. Функцией коммерческого банка является:

- А. Эмиссия банкнот.
- Б. Кредитование центрального банка.
- В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
- Г. Надзор за деятельностью кредитных организаций.

2. Прибыль банка, оставшаяся после уплаты налогов, распределяется в соответствии с решением:
 - А. Расчетно-кассового центра, в котором обслуживается банк.
 - Б. Центрального Банка РФ.
 - В. Правления банка.
 - Г. Общего собрания акционеров банка.
3. Союзы и ассоциации кредитных организаций:
 - А. Могут осуществлять любые банковские операции.
 - Б. Не могут осуществлять банковские операции.
 - В. Могут осуществлять только депозитные и ссудные операции.
 - Г. Могут осуществлять только расчетные операции.
4. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:
 - А. Дополнительные офисы.
 - Б. Обменные пункты.
 - В. Филиалы и представительства.
 - Г. Расчетно-кассовые центры.
5. По сфере обслуживания банки подразделяются на:
 - А. Универсальные и специализированные.
 - Б. Бесфилиальные и многофилиальные.
 - В. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
 - Г. Региональные, межрегиональные, национальные и международные.
6. По форме собственности банки подразделяются на:
 - А. Универсальные и специализированные.
 - Б. Рыночные и нерыночные.
 - В. Государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные.
 - Г. Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения.
7. В соответствии с российским банковским законодательством, коммерческие банки вправе:
 - А. Осуществлять выпуск в обращение банкнот.
 - Б. Конкурировать с ЦБ РФ.
 - В. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
 - Г. Выдавать поручительства за третьих лиц.
8. Коммерческие банки осуществляют операции по:
 - А. Монопольному выпуску банкнот.
 - Б. Привлечению денежных средств юридических физических лиц во вклады.
 - В. Обеспечению стабильной покупательской способности денежной единицы.
 - Г. Поддержанию ликвидности банковской системы страны.
9. Российское банковское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
 - А. Кредитной деятельностью.
 - Б. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - В. Торговой деятельностью.
 - Г. Открытием и ведением счетов физических и юридических лиц.
10. Российское банковское законодательство запрещает банкам заниматься:
 - А. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
 - Б. Аккумуляцией временно свободных денежных средств.
 - В. Страховой деятельностью.
 - Г. Консультированием по вопросам банковской деятельности.
11. В соответствии с российским законодательством коммерческие банки наделены правом:

- А. Приобретать право требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
- Б. Заниматься производственной деятельностью.
- В. Выступать кредитором последней инстанции.
- Г. Выпускать ценные бумаги.
12. Российское законодательство запрещает коммерческим банкам заниматься:
- А. Учетом векселей.
- Б. Кредитованием физических лиц.
- В. Организацией расчетов клиентов.
- Г. Производственной деятельностью.
13. Первостепенное значение при создании банка имеют операции по:
- А. Покупке ценных бумаг.
- Б. Проведению лизинговых операций.
- В. Формированию собственных ресурсов.
- Г. Аккумуляции средств населения и юридических лиц.
14. Формирование ... портфеля коммерческого банка связано с вложениями в акции и облигации с целью получения дохода в виде дивидендов или процентов.
- А. Депозитного.
- Б. Торгового.
- В. Залогового.
- Г. Инвестиционного.
15. Депозит – это:
- А. Денежные средства физических лиц.
- Б. Сберегательные сертификаты, векселя и облигации.
- В. Средства юридических лиц.
- Г. Вклады юридических и физических лиц.
16. Привлеченные средства в структуре банковских ресурсов составляют:
- А. До 30%
- Б. До 80%
- В. До 20%.
- Г. До 50%.
17. Резервный фонд коммерческого банка предназначен для:
- А. Покрытия убытков и возмещения потерь от текущей деятельности.
- Б. Обеспечения производственного и социального развития банка.
- В. Приобретения нового оборудования.
- Г. Защиты интересов вкладчиков.
18. Ресурсы коммерческого банка включают:
- А. Только собственный капитал.
- Б. Только привлеченные на возвратной основе денежные средства юридических и физических лиц.
- В. Собственный капитал и привлеченные средства.
- Г. Только уставной капитал.
19. Сберегательный сертификат не может быть:
- А. На предъявителя.
- Б. Срочным.
- В. Бессрочным.
- Г. Именным.
20. К обязательным реквизитам сберегательного сертификата не относится:
- А. Подпись уполномоченного из ЦБ РФ.
- Б. Размер вклада, оформленного сертификатом.
- В. Фамилия, имя, отчество вкладчика.
- Г. Дата внесения вклада.

21. Размещение средств физическим лицом в коммерческом банке может быть оформлено:
- А. Только сберегательной книжкой.
 - Б. Только двусторонним договором в письменной форме.
 - В. Сберегательной книжкой и договором банковского вклада.
 - Г. Договором залога.
22. ... операции – это операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы.
- А. Активные.
 - Б. Пассивные.
 - В. Комиссионно-посреднические.
 - Г. Трастовые.
23. К пассивным операциям коммерческого банка относится:
- А. Привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических лиц.
 - Б. Выдача кредитов.
 - В. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - Г. Покупка ценных бумаг.
24. К активам коммерческого банка относятся:
- А. Денежные счета в ЦБ РФ.
 - Б. Доходы будущих периодов.
 - В. Выпущенные долговые обязательства.
 - Г. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами.
25. Основу активных операций коммерческого банка составляют:
- А. Забалансовые обязательства.
 - Б. Средства, привлеченные от юридических лиц на расчетные и текущие счета.
 - В. Депозитные операции.
 - Г. Операции по кредитованию клиентов.
26. По субъектам активы делятся на:
- А. Кассовые, оборотные, инвестиционные и внеоборотные.
 - Б. Высоколиквидные, ликвидные, малоликвидные и долгосрочной ликвидности.
 - В. Находящиеся в пользовании самого банка и предоставленные во временное пользование другим субъектам.
 - Г. Безрисковые и рискованные.
27. Доходы банка по экономическому содержанию делятся на:
- А. Процентные и непроцентные.
 - Б. Одноэлементные и комплексные.
 - В. Стабильные и нестабильные.
 - Г. Операционные и неоперационные.
28. Наиболее дорогим банковским процентным расходом является:
- А. Ведение расчетных счетов организаций.
 - Б. Обслуживание депозитов организаций.
 - В. Обслуживание вкладов населения до востребования.
 - Г. Обслуживание срочных вкладов населения.
29. Центральные банки возникли путем наделения коммерческих банков правом:
- А. Проведения расчетов в народном хозяйстве.
 - Б. Эмиссии банкнот.
 - В. Кредитования организаций.
 - Г. Аккумуляции временно свободных денежных средств.
30. Банк Англии был создан в 1694 году как:
- А. Акционерная компания с ограниченной ответственностью.
 - Б. Частный банк.
 - В. Государственное учреждение.
 - Г. Общество закрытого типа.

31. Первый банк во Франции был учрежден Дж. Ло в:
- А. 1800 г.
 - Б. 1755 г.
 - В. 1716 г.
 - Г. 1724 г.
32. Государственный банк Российской империи был создан в :
- А. 1825 г.
 - Б. 1860 г.
 - В. 1870 г.
 - Г. 1895 г.
33. Центральный банк Великобритании согласно принятому в 1946 г. Банковскому акту наделен правом:
- А. Выдавать кредиты населению.
 - Б. Выполнять операции, характерные для коммерческого банка.
 - В. Требовать предоставления от коммерческих банков необходимой ему информации.
 - Г. Вмешиваться в операционную деятельность коммерческих банков.
34. В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, проводимые:
- А. В рамках реализации инвестиционных проектов.
 - Б. На основании распоряжения министра экономики или его заместителя.
 - В. По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
 - Г. На основании оценки кредитоспособности клиентов.
35. Функции центрального банка США выполняет:
- А. Народный банк.
 - Б. Резервный банк.
 - В. Банк США.
 - Г. Федеральная резервная система.
36. Бундесбанк – это центральный банк:
- А. Австрии.
 - Б. Германии.
 - В. Швейцарии.
 - Г. Баварии.
37. Деятельность государственного банка Российской империи на начальном этапе его функционирования характеризовалась:
- А. Отсутствием права на регулирование операций коммерческих банков.
 - Б. Небольшим масштабом проводимых операций.
 - В. Сильной зависимостью от министерства финансов.
 - Г. Наличием возможности проводить независимую политику.
38. США являются примером страны, в которой создание центрального банка произошло в результате:
- А. Развития рыночной конкуренции.
 - Б. Принятия государством специального закона.
 - В. Объединения северных и южных территорий.
 - Г. Появления многочисленных коммерческих банков.
39. Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:
- А. 1990 г.
 - Б. 1993 г.
 - В. 1989 г.
 - Г. 1987 г.

40. ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.
- А. Экономическая.
 - Б. Юридическая.
 - В. Политическая.
 - Г. Социальная.
41. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:
- А. Участия государства в формировании его капитала.
 - Б. Политической ситуации в стране.
 - В. Порядка назначения его руководства.
 - Г. Законодательно закрепленных целей и задач его функционирования.
42. Клиентами центрального банка, как правило, являются:
- А. Только организации различных секторов экономики.
 - Б. Физические лица.
 - В. Только кредитные организации.
 - Г. Все юридические лица.
43. За центральным банком закреплена функция:
- А. Лизингового центра страны.
 - Б. Казначейства государства.
 - В. Банка, осуществляющего трастовые операции.
 - Г. Кредитора организаций.
44. По своему статусу центральный банк является:
- А. Некоммерческим партнером.
 - Б. Коммерческой организацией.
 - В. Юридическим лицом.
 - Г. Частной организацией.
45. Показателем политической независимости центрального банка служит:
- А. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.
 - Б. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.
 - В. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.
 - Г. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.
46. В зависимости от способа формирования уставного капитала центральные банки подразделяются на :
- А. Государственные, акционерные и смешанные.
 - Б. Универсальные и специализированные.
 - В. Национальные и международные.
 - Г. Эмиссионные, депозитные и коммерческие.
47. Статус большинства центральных банков получил законодательное закрепление:
- А. В начале XIX века.
 - Б. В XVIII в.
 - В. В середине XX в.
 - Г. В конце XIX – начале XX в.
48. Основным местом хранения денег в древние времена являлись:
- А. Леса.
 - Б. Специальные хранилища.
 - В. Тайники.
 - Г. Храмы.
49. Банкир отличается от ростовщика тем, что:
- А. Ссужал большие средства, чем ростовщик.
 - Б. Давал займы собственный капитал.
 - В. Давал займы средства, полученные в виде вкладов от других.

- Г. Устанавливал меньший процент оплаты.
50. Кабала – это договор или долговое обязательство, ставящее должника в личную или имущественную зависимость от займодавца. Значение этого слова произошло от:
- А. Процедуры взятия ссуды крестьянами.
 - Б. Условий получения ссуды.
 - В. Документа (договора займа), подтверждающего получение денег займа, по которому средством обеспечения кредита являлись «мясо и кровь» должника.
 - Г. Договора о пользовании землей.
51. Можно выделить ... этапа развития кредитных отношений:
- А. 3.
 - Б. 2.
 - В. 4.
 - Г. 22.
52. Первые локальные денежные системы, опирающиеся не на золото, а на национальные кредитные деньги, были созданы:
- А. Со второй половины XIX в.
 - Б. В XVIII в.
 - В. В XX в.
 - Г. В средние века.
53. Известны 3 модели организации центральных банков. Какая из них не является общепризнанной:
- А. Американская.
 - Б. Традиционная.
 - В. Европейская.
 - Г. Латиноамериканская.
54. Банк, в котором открыт счет другого банка называется:
- А. Банком – корреспондентом.
 - Б. Уполномоченным банком.
 - В. Небанковской клиринговой организацией.
 - Г. Банком-респондентом.
55. Безналичные расчеты между банками с целью взаимного выполнения операций – это ... отношения.
- А. Посреднические.
 - Б. Корреспондентские.
 - В. Депозитарные.
 - Г. Трастовые.
56. Банк, открывший счет в другом банке и являющийся распорядителем средств на этом счете, именуется:
- А. Банком-корреспондентом.
 - Б. Уполномоченным банком.
 - В. Эмиссионным банком.
 - Г. Банком-респондентом.
57. С разрешения банка России клиринг могут производить:
- А. Расчетные небанковские кредитные организации.
 - Б. Физические лица.
 - В. Региональные депозитарии.
 - Г. Инвестиционные компании.
58. Процедура реорганизации кредитной организации может осуществляться в форме:
- А. Ликвидации.
 - Б. Слияния.
 - В. Рефинансирования.
 - Г. Расширения деятельности.

59. Взаимодействие Немецкого федерального банка с национальной кредитной системой происходит благодаря налаженным контактам с:
- А. Федеральным правительством.
 - Б. Крупнейшими коммерческими банками страны.
 - В. Подразделениями министерства финансов.
 - Г. Канцлером Германии.
60. Расчетный период для определения национальных резервов американских банков составляет:
- А. Две недели.
 - Б. 21 день.
 - В. Один месяц.
 - Г. Один квартал.
61. Краткосрочная политика открытого рынка осуществляется Банком Англии через ... путем установления для них твердых ставок по купле-продаже ценных бумаг.
- А. Муниципалитеты.
 - Б. Клиринговые центры.
 - В. Дисконтные дома.
 - Г. Сеть региональных подразделений.
62. Центральные банки стран с рыночной экономикой выполняя ... изучают финансовое положение организаций и создают централизованные службы по банковским рискам.
- А. Функции кредитора последней инстанции.
 - Б. Функции расчетного центра страны.
 - В. Роль финансового агента правительства.
 - Г. Информационно-исследовательскую функцию.
63. Международные валютные отношения – это совокупность экономических отношений, складывающихся при функционировании ... в мировом хозяйстве.
- А. Ценных бумаг.
 - Б. Драгоценных металлов.
 - В. Национальных денежных единиц.
 - Г. Золота.
64. Национальная денежная единица становится национальной ... в случае ее использования в международных экономических отношениях.
65. Первая мировая (Парижская) валютная система была основана на ... стандарте.
- А. Золотодевизном.
 - Б. Золотослитковым.
 - В. Серебряном.
 - Г. Золотомонетном.
66. Вторая мировая (Генуэзская) валютная система была основана на ... стандарте.
- А. Золотодевизном.
 - Б. Золотослитковым.
 - В. Серебряном.
 - Г. Золотомонетном.
67. Третья мировая (Бреттонвудская) валютная система была основана на золотодевизном стандарте и функционировании двух резервных валют – американского доллара и:
- А. Швейцарского франка.
 - Б. Немецкой марки.
 - В. Английского фунта стерлингов.
 - Г. Японской иены.
68. Четвертая мировая (Ямайская) валютная система изначально основывалась на:
- А. Стандарте ЭКЮ.
 - Б. Золотослитковым стандарте.

- В. Стандарте СДР (специальных прав заимствования).
Г. Золотомонетном стандарте.
69. ... баланс – это соотношение валютных требований и обязательств данной страны к другим странам.
А. Платежный.
Б. Торговый.
В. Импортный.
Г. Расчетный.
70. Платежный баланс считается ... при превышении валютных поступлений над валютными платежами.
А. Пассивным.
Б. Сбалансированным.
В. Уравновешенным.
Г. Активным.
71. СВИФТ – это:
А. Международная счетная денежная единица.
Б. Всемирная межбанковская финансовая телекоммуникационная сеть.
В. Европейская ставка межбанковских кредитов.
Г. Ставка рефинансирования Европейского центрального банка.
72. ... кредиты предоставляются на основе межправительственных соглашений.
А. Государственные.
Б. Межгосударственные.
В. Международные.
Г. Многосторонние.
73. Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения:
А. Генуэзского.
Б. Ямайского.
В. Бреттонвудского.
Г. Парижского.
74. Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году:
А. 1922.
Б. 1992.
В. 1976.
Г. 1944.
75. В ... г. Россия вступила во Всемирный банк.
А. 1992.
Б. 1976.
В. 1987.
Г. 1945.
76. Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:
А. Привлечения кредитов МВФ.
Б. Эмиссии облигаций.
В. Выпуска и размещений векселей.
- Г. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.
77. Квоты участия стран в формировании уставного капитала Европейского центрального банка определяются в зависимости от:
А. Объемов ВВП и государственного долга.
Б. Объемов ВВП и численности населения.
В. Доли страны в мировой торговле.
Г. Уровня развития финансовой системы страны.

78. Международный банк реконструкции и развития, в отличие от МВФ, выдает кредиты, большинство из которых являются:
- А. Беспроцентными.
 - Б. Краткосрочными.
 - В. Среднесрочными.
 - Г. Долгосрочными.
79. Европейский банк реконструкции и развития располагается в:
- А. Париже.
 - Б. Лондоне.
 - В. Риме.
 - Г. Цюрихе.
80. ... имеет статус специализированного учреждения ООН.
- А. МВФ.
 - Б. Европейский инвестиционный банк.
 - В. МБРР.
 - Г. Всемирный банк развития.

Примерная тематика эссе

1. Денежное обращение как основа банковской деятельности. Основные сегменты кредитного рынка.
2. Банковская система. Содержание базовых понятий банковской системы.
3. Классификация банковских операций.
4. Виды лицензий банков на примере России.
5. Происхождение кредитных организаций.
6. Этапы развития банковского дела.
7. Банковская система ЕЭС. Функции Европейского Центрального банка.
8. Банковская система Франции.
9. Банковская система Германии.
10. Банковская система Великобритании.
11. Банковская система США.
12. Банковская система Китая.
13. Банковская система Японии.
14. Зарождение банковского дела и этапы развития банковской системы России.
15. Структура современной банковской системы России.
16. Проблемы формирования устойчивой кредитной системы России на современном этапе.

Примеры проблемных вопросов для собеседования на промежуточной аттестации

1. Существует несколько точек зрения на понятие «финансы». Расскажите о них. Какова на Ваш взгляд наиболее верная трактовка данного понятия?
2. В научную литературу введен новый термин «финансомика». Что он означает. Согласны ли Вы с таким подходом к трактовке эволюции финансов?
3. В научной литературе критикуется теория структуры капитала Модильяни и Миллера. Расскажите, в чем суть критики. Согласны ли Вы с ней?
4. Что такое банк? Как исторически эволюционировали представления о сущности понятия банк? Как определяется данное понятие в российском законодательстве? Какие точки зрения представлены по этому вопросу в российской научной литературе?

5. В нашей стране двухуровневая банковская система. Назовите оба уровня. К какому из них Вы отнесете потребительские кредитные кооперативы, банки внешней торговли?
6. Как мы с Вами выяснили, коммерческий банк является производительной организацией. Что является продуктом банковской деятельности? Дайте определение понятиям «банковский продукт», «банковская услуга», «банковская операция». Можно ли считать банковский продукт товаром? Что представляет собой современный банковский «финансовый супермаркет»?
7. На 01 июля 2012 года в нашей стране насчитывалось 967 действующих кредитных организаций из числа 1102 зарегистрированных (1037 банков и 65 НКО, в т.ч. 76 КО со 100% иностранным участием в капитале). На 01 апреля 2021 г. В России насчитывалось 357 действующих банков (242 банка с универсальной лицензией, 115 — с базовой) и 41 небанковская кредитная организация. Объясните причины существенного сокращения числа банков. Можно ли на основании этого показателя относить рынок банковских услуг к модели совершенной конкуренции? Аргументируйте свою позицию.
8. Конституция РФ и Закон «О Центральном Банке Российской Федерации» определяют особый правовой статус последнего. Объясните, в чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления?
9. Имеется точка зрения о том, что государства в партнерстве с банками сознательно тормозят процессы развития цифровых денег. Как Вы считаете – так ли это и если так, то почему это происходит? Для ответа на вопрос в начале ответа опишите состояние развития цифровой валюты.
10. К какому историческому периоду сформировались национальные банковские системы в ряде стран мира, в т.ч. и в России? Каковы сходство и различия банковских систем США, европейских стран и Японии?
11. Экономика Китая поражает мир высокими темпами развития даже в условиях коронавируса. В числе одной из причин этого называется правильно построенная банковская система страны. Согласны ли Вы с этим мнением или считаете, что есть другие более веские причины такого положения. Опишите банковскую систему Китая.
12. При подготовке бизнес-проектов существенную их часть составляет финансовый план. Приведите пример финансового плана предприятия. Согласны ли Вы с утверждением о том, что важно начать выгодный инвестиционный проект, а деньги для его реализации найдутся?

Контрольные вопросы по курсу

1. Финансы и процесс распределения. Эволюция научных представлений о финансах. Основные периоды развития финансовой науки.
2. Финансовая система. Финансовые ресурсы.
3. Финансовое регулирование. Основные источники информации. Нормативно-правовая база.
4. Базовые концепции финансового менеджмента. Концепция эффективности капитала. Концепция денежного потока. Концепция временной ценности денежных ресурсов. Концепция компромисса между риском и доходностью. Концепция стоимости капитала.

5. Базовые концепции финансового менеджмента. Теория структуры капитала Модильяни и Миллера. Концепция альтернативных затрат. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.
6. Теория ценообразования опционов и модели ценообразования опционов: Блэка-Шоулза, Монте-Карло, Хестона, биномиальная модель и др.
7. Концепция анализа дисконтированного денежного потока (Discounted Cash Flow) Джона Бэррома Уильямса
8. Теория портфеля и модель оценки доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAPM).
9. Понятие «управление финансами». Основные функциональные элементы управления финансами.
10. Организация управления финансами: формы, методы.
11. Содержание и значение финансовой политики. Объекты финансовой политики. Субъекты финансовой политики.
12. Основные структурные элементы финансовой политики. Финансовая политика России. Основные документы, регламентирующие государственную политику в финансовой сфере. Денежно-кредитная политика. Бюджетная, налоговая и таможенно-тарифная политика.
13. Кредитные деньги. Основные модели кредитных систем.
14. Функции кредитных организаций и задачи банковской деятельности.
15. Место и роль кредитных организаций на финансовых рынках. Особенности банков как финансовых посредников.
16. Принципы деятельности коммерческих банков.
17. Банки и банковские операции: понятие и краткая характеристика.
18. Происхождение кредитных организаций. Объективные причины появления банков.
19. Этапы развития кредитных отношений.
20. Средневзвешенная и предельная стоимость капитала. Модели расчета оптимальной структуры капитала.
21. Инвестиции как экономическая категория. Классификация и формы инвестиций.
22. Экономическая природа финансовых инвестиций. Общая характеристика основных инструментов рынка ценных бумаг
23. Инвестиционные качества финансовых вложений.
24. Российский рынок ценных бумаг и его структура.

6. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

6.1. Список источников и литературы

Источники

Основные

1. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (последняя ред.) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (последняя ред.) "О банках и банковской деятельности". [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>
3. Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. – Режим доступа
4. Федеральный закон от 10.12.03 № 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>
5. Федеральный закон Российской Федерации № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» от 2 июля 2010 г. (последняя ред.). [Электронный ресурс]. – Режим доступа <http://www.consultant.ru>

6. Бюджетный кодекс Российской Федерации" от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 30.04.2021) [Электронный ресурс]. – Режим доступа http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19702/

Литература

Основная

1. Финансы : учебник для вузов / Т. П. Беляева [и др.] ; под редакцией Н. Г. Ивановой. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/519811>
2. Леонтьев, В. Е. Инвестиции : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Е. Леонтьев, В. В. Бочаров, Н. П. Радковская. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/487916>
3. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/531761>

Дополнительная

4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/531527>
5. Алехин, Б. И. Рынок ценных бумаг : учебник и практикум для вузов / Б. И. Алехин. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. — Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/513299>
6. Сергеев, Л. И. Цифровая экономика : учебник для вузов / Л. И. Сергеев, Д. Л. Сергеев, А. Л. Юданова ; под редакцией Л. И. Сергеева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2023. Режим доступа: <https://urait.ru/bcode/509767>

6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

Национальная электронная библиотека (НЭБ) www.rusneb.ru
 ELibrary.ru Научная электронная библиотека www.elibrary.ru
 Cambridge University Press
 ProQuest Dissertation & Theses Global
 SAGE Journals
 Taylor and Francis
 JSTOR

6.3 Профессиональные базы данных и информационно-справочные системы

Доступ к профессиональным базам данных: <https://liber.rsuh.ru/ru/bases>
 Информационные справочные системы:

1. Консультант Плюс
2. Гарант

7. Материально-техническое обеспечение дисциплины

Для обеспечения дисциплины используется материально-техническая база образовательного учреждения: учебные аудитории, оснащённые компьютером и проектором для демонстрации учебных материалов.

Состав программного обеспечения:

1. Windows
2. Microsoft Office
3. Kaspersky Endpoint Security

8. Обеспечение образовательного процесса для лиц с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов

В ходе реализации дисциплины используются следующие дополнительные методы обучения, текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся в зависимости от их индивидуальных особенностей:

- для слепых и слабовидящих: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением или могут быть заменены устным ответом; обеспечивается индивидуальное равномерное освещение не менее 300 люкс; для выполнения задания при необходимости предоставляется увеличивающее устройство; возможно также использование собственных увеличивающих устройств; письменные задания оформляются увеличенным шрифтом; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

- для глухих и слабослышащих: лекции оформляются в виде электронного документа, либо предоставляется звукоусиливающая аппаратура индивидуального пользования; письменные задания выполняются на компьютере в письменной форме; экзамен и зачёт проводятся в письменной форме на компьютере; возможно проведение в форме тестирования.

- для лиц с нарушениями опорно-двигательного аппарата: лекции оформляются в виде электронного документа, доступного с помощью компьютера со специализированным программным обеспечением; письменные задания выполняются на компьютере со специализированным программным обеспечением; экзамен и зачёт проводятся в устной форме или выполняются в письменной форме на компьютере.

При необходимости предусматривается увеличение времени для подготовки ответа.

Процедура проведения промежуточной аттестации для обучающихся устанавливается с учётом их индивидуальных психофизических особенностей. Промежуточная аттестация может проводиться в несколько этапов.

При проведении процедуры оценивания результатов обучения предусматривается использование технических средств, необходимых в связи с индивидуальными особенностями обучающихся. Эти средства могут быть предоставлены университетом, или могут использоваться собственные технические средства.

Проведение процедуры оценивания результатов обучения допускается с использованием дистанционных образовательных технологий.

Обеспечивается доступ к информационным и библиографическим ресурсам в сети Интернет для каждого обучающегося в формах, адаптированных к ограничениям их здоровья и восприятия информации:

- для слепых и слабовидящих: в печатной форме увеличенным шрифтом, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.
- для глухих и слабослышащих: в печатной форме, в форме электронного документа.
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: в печатной форме, в форме электронного документа, в форме аудиофайла.

Учебные аудитории для всех видов контактной и самостоятельной работы, научная библиотека и иные помещения для обучения оснащены специальным оборудованием и учебными местами с техническими средствами обучения:

- для слепых и слабовидящих: устройством для сканирования и чтения с камерой SARA CE; дисплеем Брайля PAC Mate 20; принтером Брайля EmBraille ViewPlus;
- для глухих и слабослышащих: автоматизированным рабочим местом для людей с нарушением слуха и слабослышащих; акустический усилитель и колонки;
- для обучающихся с нарушениями опорно-двигательного аппарата: передвижными, регулируемые эргономическими партами СИ-1; компьютерной техникой со специальным программным обеспечением.

9. Методические материалы

9.1. Планы семинарских занятий

Проведение семинаров по курсу “Финансы, банки, инвестиции - основы” ставит двуединую цель. Учебный аспект целевой установки занятия состоит в закреплении теоретических знаний, полученных в ходе изучения предыдущих дисциплин, в обеспечении более углубленного изучения наиболее важных проблем курса. Методическая цель занятий состоит в развитии у студентов навыков работы с нормативно-правовой информацией, формализации информации разного характера, ее аналитического и графического представления, способности концентрированно излагать информацию и делать самостоятельные выводы, в активизации способности логического и сравнительного анализа, навыков самостоятельной работы для последующей самостоятельной эффективной организации осуществления анализа финансовых рынков в процессе хозяйственной деятельности.

Семинарские занятия включают в себя обсуждение проблемных вопросов и практических ситуаций той или иной темы курса; разбор аналитических заданий, выполненных студентами самостоятельно, а также контроль усвоения материала в форме контрольной работы и тестов.

Тема 1. Эволюция научных представлений о финансах. Основные современные концепции теории финансов.

Вопросы для обсуждения

1. Как соотносятся понятия «деньги» и «финансы».
2. Место и роль финансов в системе экономических отношений.
3. Эволюция научных представлений о финансах.
4. Финансовые ресурсы экономических объектов.
5. Классификация теорий финансового менеджмента.
6. Концепция эффективности капитала.
7. Концепция стоимости капитала.
8. Теория структуры капитала Модильяни и Миллера.
9. Концепция альтернативных затрат.
10. Концепция временной неограниченности функционирования хозяйствующего субъекта.
11. Теория ценообразования опционов и модели ценообразования опционов: Блэка-Шоулза, Монте-Карло, Хестона, биномиальная модель и др.
12. Концепция анализа дисконтированного денежного потока (Discounted Cash Flow) Джона Бэррома Уильямса.
13. Теория портфеля и модель оценки доходности финансовых активов (Capital Asset Pricing Model, CAPM).

Письменное задание.

Тема 2. Основы управления финансами.

Вопросы для обсуждения

1. Понятие «управление финансами».
2. Основные функциональные элементы управления финансами.
3. Финансовое планирование и прогнозирование.
4. Оперативное управление финансами.
5. Финансовый контроль.
6. Организация управления финансами: формы, методы.
7. Использование автоматизированных систем текущего управления финансами и стратегического планирования. Автоматизированные программы управления проектами.
8. Банк России как финансовый мегарегулятор страны.

Письменные задания.

Тема 3. Финансовая политика

Вопросы для обсуждения

1. Содержание и значение финансовой политики.
2. Объекты и субъекты финансовой политики.
3. Основные структурные элементы финансовой политики: выработка научно-обоснованной концепции развития финансов; определение основных источников и направлений использования финансовых ресурсов как на текущий момент, так и на стратегическую перспективу; разработка конкретных путей реализации выработанных направлений; организация контроля исполнения принимаемых решений.
4. Финансовая политика России. Основные документы, регламентирующие государственную политику в финансовой сфере.

Письменное задание.

Решение тестов.

Тема 4. Сущность банковской деятельности.

Вопросы для обсуждения:

1. Функции кредитных организаций и задачи банковской деятельности. Основные модели кредитных систем.
2. Особенности, принципы деятельности банков как финансовых посредников.
3. Банки и банковские операции: понятие и краткая характеристика.
4. Небанковские кредитные организации.
5. Международные кредитно-финансовые институты:

Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений - в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Тема доклада: Денежное обращение как основа банковской деятельности.

Выполнение практических заданий.

Тема 5. Зарождение и развитие банковского дела.

Вопросы для обсуждения:

1. Происхождение кредитных организаций. Объективные причины появления банков.

2. Этапы развития кредитных отношений. Зарождение кредитных отношений на этапе перехода от натурального к товарному хозяйству. Появление ростовщичества. Переход от ростовщичества к банкирскому промыслу. Структурирование кредитных отношений в XI – XIX веках, ликвидация монопольного положения ростовщичества и создание национальных кредитных систем.
3. Переход к регулируемым кредитным отношениям. Развитие централизованных банковских систем.
4. Зарождение и развитие банковского дела в России до начала первой мировой войны.
5. Качественные изменения банковской системы в условиях 4-й промышленной революции.

Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений - в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Выполнение практических заданий

Тема 6. Банковские системы ведущих мировых держав.

Семинар проводится в форме пресс-конференции.

Вопросы для группового обсуждения:

1-я группа отвечает на вопросы по теме: Состояние и тенденции развития современных кредитных систем европейских государств.

2-я группа отвечает на вопросы по теме: Основные направления развития банковской системы США в условиях современного экономического кризиса.

3-я группа имеет право выбора темы из 3-х тем:

- Банковская система Японии, создание, структура и тенденции развития.
- Банковская система Китая. Особенности и тенденции ее развития.
- Банковские системы развивающихся стран.

4-я группа отвечает на вопросы по теме: Современное состояние и тенденции развития системы кредитных организаций России.

Дебаты при обсуждении дневников проблемных наблюдений - в ходе обсуждения каждого вопроса семинара.

Семинар-пресс-конференция: проводится в виде пресс-конференции о состоянии банковских систем различных стран мира. Выделяется 4 группы: банковская система ЕЭС, банковская система США, банковская система Китая (Японии, развивающихся стран) по выбору, система кредитных организаций России. Назначается докладчик по теме (модератор) и 2-3 эксперта. Время вступительного доклада с раскрытием состояния и тенденций развития объекта анализа – до 15 минут. Все студенты задают вопросы по результатам доклада, а докладчик и эксперты отвечают на них.

На заключительном этапе занятия определяются места групп по качеству подготовки и проведения мини-пресс конференций. Оценку дает каждый студент и преподаватель.

Теме 7. Управление капиталом и основы инвестирования

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая природа капитала. Основные подходы к формированию капитала. Средневзвешенная и предельная стоимость капитала.
2. Модели расчета оптимальной структуры капитала.

3. Характеристика основного и оборотного капитала. Методы оценки стоимости основного капитала и управление его обновлением.
4. Инвестиции как экономическая категория.
5. Классификация и формы инвестиций.
6. Особенности финансовых инвестиций.

Ситуация для обсуждения.

Тема 8. Значение и экономическая сущность финансовых инвестиций

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическая природа финансовых инвестиций.
2. Общая характеристика основных инструментов рынка ценных бумаг.
3. Оценка стоимости финансовых вложений.
4. Инвестиционные качества финансовых вложений.
5. Российский рынок ценных бумаг и его структура.
6. ММВБ как ведущий институт фондового рынка.
7. Внебиржевой оборот ценных бумаг – организация, контроль и значение.
8. Планирование и прогнозирование финансовых инвестиций.

Решение тестов.

АННОТАЦИЯ РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ ДИСЦИПЛИНЫ

Цель дисциплины – изучить основные исходные ключевые теоретические и практические проблемы в области финансов, банков, инвестиций, их исторический генезис, а также сформировать компетенции, необходимые для профессиональной деятельности.

Задачи дисциплины:

- изучить базовые понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и получить знания об историческом развитии данных областей деятельности человека;
- сформировать необходимый понятийно-категориальный аппарат в изучаемой области;
- сформировать у студентов навыки самостоятельного сбора и систематизации данных, характеризующих функционирование финансовых рынков и деятельность хозяйствующих субъектов;
- обучить фундаментальным экономическим знаниям в области взаимосвязей финансов, банков и инвестиций для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- развить навыки использования нормативно-правовых документов о функционировании финансов, банков и регулировании процессов инвестирования в своей повседневной деятельности.

В результате освоения данной дисциплины обучающийся должен:

Знать:

- основные исходные понятия, связанные с финансами, банками и инвестициями и историю развития данных областей деятельности человека;
- роль и место финансов, банков, инвестиций в экономике государства;
- их основные функции и тенденции развития;
- источники информации для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка.
- источники информации о деятельности хозяйствующих субъектов, а также методы анализа этих данных, в том числе с применением современных информационных технологий.

Уметь:

- использовать полученные знания для поиска и сбора данных, характеризующих функционирование сегментов финансового рынка;
- производить поиск и сбор данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов.

Владеть:

- навыками поиска и сбора информации, характеризующей функционирование сегментов финансового рынка и расчетно-экономической работы с ней с использованием официальных и коммерческих сайтов (государственных законодательных, исполнительных, статистических органов, а также коммерческих производственных и исследовательских компаний в области финансов, банков и инвестиций) и иных общедоступных источников информации.
- навыками подготовки отчета по результатам поиска и сбора данных, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов в области финансов, банков и инвестиций, и разработки соответствующих предложений по использованию полученной информации;
- понятийным аппаратом в области финансов, банков и инвестиций.