

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Документ подписан проректором по УВР
Информация о владельце: Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
ФИО: Игнатенко Виталий Иванович
Должность: Проректор по образовательной деятельности и молодежной политике
Дата подписания: 13.10.2023 06:11:17
Уникальный программный ключ: a49ae343af5448d45d7e3e1e499659da8109ba78
«Заполярный государственный университет им. Н.М. Федоровского»
(ЗГУ)

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по УВР
_____ Стеклянников Ю.В.

Организация деятельности ЦБ РФ рабочая программа дисциплины (модуля)

Закреплена за кафедрой **Экономика, менеджмент и организация производства**

Учебный план 16.05.2022. бак.-очн. 38.03.01_ЭК-2021.plx
Направление подготовки: Экономика

Квалификация **бакалавр**

Форма обучения **очная**

Общая трудоемкость **4 ЗЕТ**

Часов по учебному плану 144
в том числе:
аудиторные занятия 42
самостоятельная работа 48
часов на контроль 54

Виды контроля в семестрах:
экзамены 5
курсовые работы 5

Распределение часов дисциплины по семестрам

Семестр (<Курс>.<Семестр на курсе>)	5 (3.1)		Итого	
	Неделя			
Вид занятий	уп	рп	уп	рп
Лекции	14	14	14	14
Практические	28	28	28	28
Итого ауд.	42	42	42	42
Контактная работа	42	42	42	42
Сам. работа	48	48	48	48
Часы на контроль	54	54	54	54
Итого	144	144	144	144

Программу составил(и):

к.э.н. доцент Кулян Роман Анатольевич _____

Рабочая программа дисциплины

Организация деятельности ЦБ РФ

разработана в соответствии с ФГОС:

Федеральный государственный образовательный стандарт высшего образования - бакалавриат по направлению подготовки 38.03.01 Экономика (приказ Минобрнауки России от 12.08.2020 г. № 954)

Рабочая программа одобрена на заседании кафедры

Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от г. №

Срок действия программы: уч.г.

Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева __ _____ 2023 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2023-2024 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от _____ 2023 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева __ _____ 2024 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2024-2025 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от _____ 2024 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева __ _____ 2025 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2025-2026 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от _____ 2025 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

Визирование РПД для исполнения в очередном учебном году

к.э.н., О.А.Зубарева __ _____ 2026 г.

Рабочая программа пересмотрена, обсуждена и одобрена для
исполнения в 2026-2027 учебном году на заседании кафедры
Экономика, менеджмент и организация производства

Протокол от _____ 2026 г. № ____
Зав. кафедрой к.э.н., О.А.Зубарева

1. ЦЕЛИ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

1.1	Формирование у студентов общего представления о процедурах организации деятельности и системе управления Центральным Банком, а также теоретических знаний в области выполнения Центральным Банком основных функций и операций
-----	---

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Цикл (раздел) ООП:	Б1.В
2.1	Требования к предварительной подготовке обучающегося:
2.1.1	Экономическая оценка инвестиций
2.1.2	Учет и операционная деятельность в банке
2.1.3	Бухгалтерский учет
2.1.4	Страхование
2.2	Дисциплины и практики, для которых освоение данной дисциплины (модуля) необходимо как предшествующее:
2.2.1	Экономическая оценка инвестиций
2.2.2	Финансовый менеджмент
2.2.3	Комплексный анализ хозяйственной деятельности
2.2.4	Производственная практика. Технологическая (проектно-технологическая) практика
2.2.5	Управление проектами
2.2.6	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
2.2.7	Производственная (преддипломная) практика
2.2.8	Финансовый анализ деятельности коммерческого банка

3. КОМПЕТЕНЦИИ ОБУЧАЮЩЕГОСЯ, ФОРМИРУЕМЫЕ В РЕЗУЛЬТАТЕ ОСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**ПК-2: Способен обеспечивать реализацию политики банка в сфере кредитования**

Знать:	
Уровень 1	историю, правовой статус, функции и организационную структуру ЦБ РФ, основные нормативные правовые документы определяющие формы и методы рефинансирования кредитных организаций за счет ресурсов ЦБ и межбанковского рынка кредитования.
Уровень 2	регламентированный ЦБ порядок формирования и регулирования целевых резервов банков с учетом качества кредитной задолженности и категории риска активов, порядок осуществления и выдачи кредитов; влияние качества ссудной задолженности на показатели достаточности капитала банка (банковской системы).
Уровень 3	особенности проведения операций на рынке межбанковских кредитов; виды и стоимость межбанковского кредитования, формы рефинансирования Центрального Банка, условия привлечения ломбардных, внутрисуточных кредитов, кредитов овернайт; систему межфилиальных расчетов.
Уметь:	
Уровень 1	оценивать и сравнивать условия кредитования банка за счет ресурсов ЦБ и межбанковского рынка кредитования.
Уровень 2	осуществлять управление ссудным капиталом, оценивать эффективность финансовой операции
Уровень 3	оценить эффективность посреднических операции ЦБ РФ с ценными бумагами.
Владеть:	
Уровень 1	информацией о формах первичных учетных документов и перечне обязательной отчетности ЦБ.
Уровень 2	информацией о методах и формах составления годовой отчетности ЦБ, статистики банковской деятельности.
Уровень 3	методами диагностики выполнения резервных требований Банка России на базе бухгалтерской отчетности.

ПК-3: Способен организовывать эффективную деятельность финансовых и кредитных организаций

Знать:	
Уровень 1	основы законодательства в области организации и регулирования платежного оборота и платежной системы, расчетно-кассового обслуживания банков средствами структурных подразделений ЦБ РФ, принципы формирования системы взаимоотношений ЦБ с кредитными, страховыми, финансовыми организациями.
Уровень 2	нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность банка и его бухгалтерии в части организации наличного и безналичного денежного обращения; механизм межбанковских расчетов, в том числе с банками – нерезидентами, для понимания методики формирования статистики по экспортно-импортным операциям.

Уровень 3	механизм составления платежного баланса, структуру платежного баланса, показатели внешней торговли товарами и услугами, данные о трансграничных операциях физических лиц и предприятий; международную инвестиционную позицию страны; взаимосвязь внешнеэкономических финансовых потоков с показателями внешнего долга страны
Уметь:	
Уровень 1	объяснить порядок работы оборотных касс и резервных фондов РКЦ, для учета инкассируемых денежных средств банков при осуществлении эмиссионных операций ЦБ РФ
Уровень 2	формировать двойные записи по учету движения денежных средств, осуществлять учет
Уровень 3	пользоваться компьютерными программами для работы со статистикой внешнеэкономической деятельности банков, анализировать нормативно-правовые акты ЦБ РФ в области ведения надзора за расчетно-кассовыми, межбанковскими и экспортно- импортными операциями.
Владеть:	
Уровень 1	навыками работы с компьютером и программным обеспечением, позволяющим проверять первичные учетные документы, поступающие от кредитных организаций.
Уровень 2	способностью ведения учета эмиссионных операций, ревизии ценностей и проверки организации кассовой работы банков, учета внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов. условия выдачи кредитов на межбанковском рынке.
Уровень 3	навыками анализа состояния платежной системы, информацией об изменении положений о бухгалтерском учете в кредитных организациях, актуальной форме плана счетов банков, влиянии законодательных изменений на эффективность деятельности финансовых и кредитных организаций

В результате освоения дисциплины обучающийся должен

3.1	Знать:
3.1.1	
3.1.2	Базовый уровень:основы законодательства в области организации и регулирования платежного оборота и платежной системы, расчетно-кассового обслуживания банков средствами структурных подразделений ЦБ РФ, принципы формирования системы взаимоотношений ЦБ с кредитными, страховыми, финансовыми организациями.
3.1.3	Продвинутый уровень:нормативно-правовые документы, регламентирующие деятельность банка и его бухгалтерии в части организации наличного и безналичного денежного обращения; механизм межбанковских расчетов, в том числе с банками – нерезидентами, для понимания методики формирования статистики по экспортно-импортным операциям.

3.1.4	Высокий уровень:механизм составления платежного баланса, структуру платежного баланса, показатели внешней торговли товарами и услугами, данные о трансграничных операциях физических лиц и предприятий; международную инвестиционную позицию страны; взаимосвязь внешнеэкономических финансовых потоков с показателями внешнего долга страны.
3.1.5	
3.1.6	Базовый уровень:историю, правовой статус, функции и организационную структуру ЦБ РФ, основные нормативные правовые документы определяющие формы и методы рефинансирования кредитных организаций за счет ресурсов ЦБ и межбанковского рынка кредитования.
3.1.7	Продвинутый уровень:регламентированный ЦБ порядок формирования и регулирования целевых резервов банков с учетом качества кредитной задолженности и категории риска активов, порядок осуществления и выдачи кредитов; влияние качества ссудной задолженности на показатели достаточности капитала банка (банковской системы).
3.1.8	Высокий уровень:особенности проведения операций на рынке межбанковских кредитов; виды и стоимость межбанковского кредитования, формы рефинансирования Центрального Банка, условия привлечения ломбардных, внутрисдневных кредитов, кредитов овернайт; систему межфилиальных расчетов.
3.1.9	
3.1.10	Базовый уровень:основные положения, регламентирующие активно-пассивные операции ЦБ, операции по размещению ценных бумаг на финансовом рынке.
3.1.11	Продвинутый уровень:механизм выпуска в обращение ценных бумаг, взаимосвязь операций с эмиссионным процессом, процессом управления денежной массой, внешним и внутренним долгом; методику учета операций банка по вложению в ценные бумаги международных, иностранных и отечественных организаций.
3.1.12	Высокий уровень:общие положения организации учета ценных бумаг, нормативные документы, регулирующие работу ЦБ РФ с ценными бумагами, виды ценных бумаг и их характеристику, порядок осуществления операций РЕПО, операций покупки/продажи на открытом рынке.
3.1.13	
3.1.14	Базовый уровень:положение об обязательных резервах коммерческого банка, основы бухгалтерского учета по депонированию обязательных резервов.
3.1.15	Продвинутый уровень:состав финансовой отчетности ЦБ РФ, порядок ее подготовки и предоставления,
3.1.16	методики расчета эффективности банковской системы, механизм резервирования, значения обязательных нормативов банковской системы, расшифровки отдельных балансовых счетов для расчета обязательных нормативов.
3.1.17	Высокий уровень:виды резервируемых обязательств, порядок расчета и регулирования резервных требований, механизм составления, представления отчетности, действия уполномоченного учреждения ЦБ РФ и банка в период регулирования обязательных резервов, а также обеспечение контроля за выполнением резервных требований ЦБ РФ.
3.1.18	
3.1.19	Базовый уровень:систему нормативного регулирования учета ЦБ РФ, предмет, метод и основные принципы учета деятельности ЦБ РФ,
3.1.20	место и роль учетно-операционного управления в организационной структуре банка, функции департаментов учетно-операционного управления.
3.1.21	Продвинутый уровень:классификацию имущества, доходов и расходов, порядок учета имущества, доходов, расходов и результатов деятельности ЦБ; содержание годового отчета ЦБ.
3.1.22	Высокий уровень:данные обзора ЦБ по управлению валютными активами, отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора; уровень развития платежных и расчетных систем страны.
3.2	Уметь:
3.2.1	
3.2.2	Базовый уровень:объяснить порядок работы оборотных касс и резервных фондов РКЦ, для учета инкассируемых денежных средств банков при осуществлении эмиссионных операций ЦБ РФ
3.2.3	Продвинутый уровень:формировать двойные записи по учету движения денежных средств, осуществлять учет осуществлении
3.2.4	валютно-обменных и экспортно-импортных операций при подготовке информации общей отчетности по платежному балансу.
3.2.5	Высокий уровень:пользоваться компьютерными программами для работы со статистикой внешнеэкономической деятельности банков, анализировать нормативно-правовые акты ЦБ РФ в области ведения надзора за расчетно-кассовыми, межбанковскими и экспортно- импортными операциями.

3.2.6	
3.2.7	Базовый уровень:оценивать и сравнивать условия кредитования банка за счет ресурсов ЦБ и межбанковского рынка кредитования.
3.2.8	Продвинутый уровень:осуществлять управление ссудным капиталом, оценивать эффективность финансовой операции, оценивать условия выдачи кредитов на межбанковском рынке.
3.2.9	Высокий уровень:проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы банка.
3.2.10	
3.2.11	Базовый уровень:систематизировать финансовую статистику ЦБ РФ в форме аналитической работы.
3.2.12	Продвинутый уровень:охарактеризовать операции ЦБ по кредитованию банков, управлению золотовалютными резервами, валютному регулированию и контролю, абсорбированию ликвидности, по надзору за кредитными организациями, операции по обслуживанию бюджетной сферы.
3.2.13	Высокий уровень:оценить эффективность посреднических операции ЦБ РФ с ценными бумагами.
3.2.14	
3.2.15	Базовый уровень:ориентироваться в нормативно-правовых актах, регламентирующих порядок составления отчетности и выполнения резервных требований Банка России, а именно в положениях и указаниях об обязательных резервах, о корректировочных коэффициентах и др.
3.2.16	Продвинутый уровень:подготавливать отчетности и обеспечивать контроль за выполнением резервных требований коммерческими банками.
3.2.17	Высокий уровень:осуществлять подготовку документации и реализацию мероприятий по содействию уполномоченному учреждению ЦБ РФ в период регулирования обязательных резервов при проведении контроля выполнения резервных требований.
3.2.18	
3.2.19	Базовый уровень:анализировать учетные документы ЦБ, раскрывать содержание отчетов ЦБ.
3.2.20	Продвинутый уровень:вести учет имущества, доходов, расходов и результатов деятельности ЦБ; охарактеризовать категории статистической информации «Вестника Банка России», статистического бюллетеня ЦБ РФ.
3.2.21	Высокий уровень:пользоваться компьютерными программами, информационными и справочно-правовыми системами для оценки качества управления денежно-кредитных органов власти.
3.3 Владеть:	
3.3.1	
3.3.2	Базовый уровень:навыками работы с компьютером и программным обеспечением, позволяющим проверять первичные учетные документы, поступающие от кредитных организаций.
3.3.3	Продвинутый уровень:способностью ведения учета эмиссионных операций, ревизии ценностей и проверки организации кассовой работы банков , учета внешнеэкономической деятельности хозяйствующих субъектов.
3.3.4	Высокий уровень:навыками анализа состояния платежной системы, информацией об изменении положений о бухгалтерском учете в кредитных организациях, актуальной форме плана счетов банков, влиянии законодательных изменений на
3.3.5	проведение расчетно-кассовых, межбанковских и экспортно- импортных операций.
3.3.6	
3.3.7	Базовый уровень:информацией о методах оценки кредитоспособности банков.
3.3.8	Продвинутый уровень:навыками работы с нормативно-правовыми актами регламентирующими операции с кредитной задолженностью просроченной и безнадежной задолженностью банков ; информацией о проведении операций финансового оздоровления банков, процедуре ликвидации, реорганизации банков; навыками организации деятельности временной администрации.
3.3.9	Высокий уровень:навыками работы с нормами регламентирующими формирование и списание резервов на возможные потери по ссудной задолженности, формирование резервов по привлеченным средствам с учетом требований ЦБ.
3.3.10	
3.3.11	Базовый уровень:информацией об основных видах активно-пассивных операций и формах отчетности ЦБ, его основных финансовых инструментах регулирования развития банковской системы.
3.3.12	Продвинутый уровень:навыками анализа эффективности активно-пассивных операций ЦБ РФ в соответствии с целями денежно-кредитной политики страны и требованиями устойчивого развития национальной экономики; информацией о содержании и методах денежно-кредитной политики.
3.3.13	Высокий уровень:статистическими данными об осуществлении операций ЦБ РФ по вложению в ценные бумаги, переоценке и выбытию ценных бумаг; операций выпуска и погашения облигаций.
3.3.14	
3.3.15	Базовый уровень:понятийно - терминологическим аппаратом в области банковского учета и отчетности.

3.3.16	Продвинутый уровень:навыками подготовки отчетности по выполнению резервных требований коммерческими банками.
3.3.17	Высокий уровень:методами диагностики выполнения резервных требований Банка России на базе бухгалтерской отчетности.
3.3.18	
3.3.19	Базовый уровень:информацией о формах первичных учетных документов и перечне обязательной отчетности ЦБ.
3.3.20	Продвинутый уровень:информацией о методах и формах составления годовой отчетности ЦБ, статистики банковской деятельности.
3.3.21	Высокий уровень:навыком формирования направлений денежно-кредитной политики ЦБ с учетом макроэкономических показателей развития страны.

4. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Код занятия	Наименование разделов и тем /вид занятия/	Семестр / Курс	Часов	Компетенции	Литература	Инте ракт.	Примечание
	Раздел 1. Организация деятельности Центрального Банка						
1.1	История Центрального Банка России /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.2	История Центрального Банка России /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.3	История Центрального Банка России /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.4	Общэкономические и правовые основы деятельности Центрального Банка /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.5	Общэкономические и правовые основы деятельности Центрального Банка /Пр/	5	3	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.6	Общэкономические и правовые основы деятельности Центрального Банка /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.7	Функции и операции Центрального Банка /Лек/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.8	Функции и операции Центрального Банка /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.9	Функции и операции Центрального Банка /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.10	Организационная структура Центрального Банка /Лек/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.11	Организационная структура Центрального Банка /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	

1.12	Организационная структура Центрального Банка /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.13	Денежно-кредитная политика Центрального Банка /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.14	Денежно-кредитная политика Центрального Банка /Пр/	5	3	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.15	Денежно-кредитная политика Центрального Банка /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.16	Методы и инструменты денежно- кредитной политики /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.17	Методы и инструменты денежно- кредитной политики /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.18	Методы и инструменты денежно- кредитной политики /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.19	Регулирование эмиссионно-кассовых операций /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.20	Регулирование эмиссионно-кассовых операций /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.21	Регулирование эмиссионно-кассовых операций /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.22	Организация системы безналичных расчетов и платежей /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.23	Организация системы безналичных расчетов и платежей /Пр/	5	3	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.24	Организация системы безналичных расчетов и платежей /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.25	Валютное регулирование и валютный контроль /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.26	Валютное регулирование и валютный контроль /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.27	Валютное регулирование и валютный контроль /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	

1.28	Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального Банка /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.29	Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального Банка /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.30	Международная и внешнеэкономическая деятельность Центрального Банка /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.31	Функция финансового агента правительства /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.32	Функция финансового агента правительства /Пр/	5	3	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.33	Функция финансового агента правительства /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.34	Банковское регулирование и надзор /Лек/	5	1	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.35	Банковское регулирование и надзор /Пр/	5	2	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	
1.36	Банковское регулирование и надзор /Ср/	5	4	ПК-3 ПК-2	Л1.1 Л1.2Л2.1 Л2.2 Э1 Э2 Э3	0	

5. ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

5.1. Контрольные вопросы и задания

1. Сущность центрального банка, общие признаки центрального банка, центральный банк как общенациональное учреждение.
2. Специфика центрального банка и основа его деятельности.
3. Происхождение и эволюция центральных банков.
4. Система законодательства, регулирующего деятельность Центрального банка РФ (Банка России).
5. Специфика полномочий Центрального банка РФ.
6. Взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления.
7. Цели и задачи Центрального банка РФ. Функции Центрального банка РФ.
8. Принципы и особенности деятельности Центрального банка РФ
10. Независимость как неотъемлемый признак деятельности Центрального банка РФ.
11. Функциональная, кадровая и финансовая независимость Центрального банка РФ.
12. Банковские операции и сделки Банка России, их классификация.
13. Организационное построение Центрального банка как системы. Принципы организационного построения.
14. Характеристика полномочий звеньев организационной структуры центрального банка.
15. Денежно-кредитная политика: понятие, цели, объекты денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.
16. Особенности формирования денежно-кредитной политики в России.
17. Формирование концепции и целевых ориентиров денежно-кредитной политики Банком России.
19. Методы и инструменты денежно-кредитной политики Центрального банка РФ.
20. Правовая основа регулирования Банком России безналичных расчетов и платежей. Понятие и структура платежной системы Банка России, участники платежной системы.
21. Порядок осуществления безналичных расчетов: через расчетную сеть Банка России, через частные платежные системы.
22. Надзор Банка России за участниками платежной системы Банка России и частных платежных систем. Управление Банком России расчетными рисками.
23. Электронные расчеты: понятие, правовая база функционирования системы электронных межбанковских

- расчетов, основные цели деятельности Центрального банка в области электронных расчетов.
24. Особенности электронных платежей, электронная цифровая подпись, электронные платежные документы.
25. Меры Банка России по обеспечению безопасности и защите информации в платежной системе Банка России.
26. Понятие эмиссионно-кассовых операций и направления их регулирования. Функции Банка России по регулированию наличного денежного обращения.
27. Организация регулирования эмиссионно-кассовых операций Банком России.
28. Организация прогнозирования потребности хозяйственного оборота в наличных деньгах, этапы выпуска наличных денег в обращение.
29. Регулирование Банком России порядка ведения кассовых операций в коммерческих банках.
30. Назначение системы резервных требований и ее составные элементы. Характеристика основных элементов системы обязательного резервирования.
32. Правовая основа обязательного резервирования в России. Виды привлеченных средств, включаемых в состав резервируемых обязательств.
33. Определение нормативной величины обязательных резервов. Порядок регулирования размера обязательных резервов.
34. Контроль Банка России за выполнением кредитными организациями нормативов обязательных резервов.
35. Направления и назначение процентной политики Центрального банка. Методы процентной политики Банка России.
36. Развитие процентной политики центральных банков развитых стран. Особенности процентной политики Банка России.
37. Механизм воздействия процентной политики на денежное предложение.
38. Процентная политика Банка России как рыночный механизм воздействия на ликвидность кредитных институтов. Влияние процентной политики Банка России на мотивацию поведения субъектов денежного рынка.
39. Рефинансирование коммерческих банков Центральным банком: сущность, назначение и инструменты рефинансирования.
40. Виды кредитов, предоставляемых в порядке рефинансирования. Обеспечение кредитов Банка России. Порядок предоставления и погашения кредитов Банка России.
42. Инструменты рефинансирования, используемые в России. Характеристика кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг.
43. Депозитарные операции при предоставлении и погашении кредитов Банка России.
44. Кредиты Банка России обеспеченные залогом векселей, прав требований по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций.
45. Операции открытого рынка как рыночный инструмент денежно-кредитной политики. Объекты политики открытого рынка.
46. Особенности политики открытого рынка центральных банков зарубежных стран. Особенности операций на открытом рынке в России.
47. Функция финансового агента правительства. Цели деятельности Банка России как государственного органа регулирования экономики. Полномочия Банка России по обслуживанию государственного долга Российской Федерации.
48. Функции Банка России как банка Правительства России. Взаимодействие Банка России и Минфина России по обслуживанию счетов Федерального казначейства.
49. Управление средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации, функции и полномочия. Требования, установленные по отношению к долговым обязательствам, формирующим инвестиционный портфель.
50. Функции Центрального банка как органа валютного регулирования и валютного контроля. Понятие валютного регулирования и валютного контроля. Объект и субъект валютной политики в законодательстве Российской Федерации. Цели и задачи валютной политики.
51. Регулирование Банком России валютных операций.
52. Организация Банком России валютного контроля. Понятие валютного контроля, цели и методы валютного контроля.
53. Взаимоотношения между Центральным банком и международными валютно-кредитными и финансовыми институтами. Правовая основа международной деятельности Банка России.
54. Содержание и сферы международной деятельности Банка России. Направления взаимодействия и сотрудничества с международными валютно-кредитными и финансовыми организациями.
55. Банковское регулирование и надзор. Необходимость, сущность и назначение банковского надзора. Понятие банковского регулирования и банковского надзора. Функции банковского надзора.
56. Международная практика организации банковского надзора. Типы надзорных систем в странах с рыночной экономикой.
57. Содержание банковского надзора как системы. Развитие пруденциальных норм и требований Банка России к кредитным организациям.
58. Содержание и организация лицензионной деятельности Банка России. Назначение и основные направления лицензионной деятельности Банка России.
59. Понятие и назначение текущего банковского надзора. Виды текущего банковского надзора. Организация текущего банковского надзора.
60. Меры надзорного реагирования Банка России.
61. Содержание дистанционного надзора, осуществляемого Банком России. Регулятивные нормы и требования Банка России к кредитным организациям.
62. Цели и задачи инспектирования Банком России кредитных организаций. Предмет и объект инспекционной проверки. Организация инспекционных проверок.
63. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков и предотвращению их несостоятельности.

Критерии классификации банков по степени проблемности.

64. Правовые основы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

65. Банк России как орган, осуществляющий надзор и контроль за исполнением кредитными организациями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов

5.2. Темы письменных работ

Объективная необходимость центрального банка в современном обществе.

Перспективы развития центральных банков в условиях глобализации и интеграции мировой экономики.

Роль и место Банка России в банковской системе России.

Роль центрального банка в формировании банковской инфраструктуры.

Взаимодействие Банка России с международными финансовыми и экономическими организациями.

Особенности правового статуса Банка России в системе органов государственной власти России.

Сравнительная характеристика правового регулирования деятельности Банка России и центральных банков зарубежных стран.

Проблемы соотношения степени независимости центрального банка и контроля за ним со стороны общества.

Концепция единого мегарегулятора банковской системы и финансовых рынков.

Страхование вкладов как фактор стабильности банковского сектора.

Современные приоритетные принципы, методы и инструменты денежно–кредитного регулирования в России.

Сущность и содержание денежно–кредитной политики государства и роль центрального банка в ее проведении.

Преимущества и недостатки политики обязательных резервных требований.

Необходимость и сущность рефинансирования кредитных организаций со стороны центрального банка.

Сравнительная характеристика практики рефинансирования в России и за рубежом.

Депозитные операции Банка России как инструмент регулирования ликвидности кредитных организаций.

Процентная политика Банка России.

Операции центрального банка на открытом рынке и современные тенденции их развития в мировой практике.

Операции РЕПО как механизм управления ликвидностью банковской системы.

Курсовая политика Банка России на современном этапе, перспективы ее развития.

Организация валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации в условиях либерализации валютного законодательства.

Валютная политика Банка России: режим валютного курса, интервенции и управление международными резервами.

Роль центрального банка в поддержании ликвидности банковской системы.

Проблемы государственного регулирования банковской деятельности.

Банк России как орган банковского регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций.

Проблемы оптимизации надзорной и регулирующих функций центрального банка в России и за рубежом.

Характеристика дистанционного и инспекционного методов надзора Банка России за деятельностью кредитных организаций.

Банковский надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп, направления его развития.

Организация работы центрального банка по лицензированию деятельности кредитных организаций и ее особенности в различных странах.

Развитие процессов слияний и объединений в банковской системе

Роль центрального банка в финансовом оздоровлении кредитных организаций.

Экономические нормативы регулирования деятельности коммерческих банков: их содержание, роль и пути совершенствования.

Денежная эмиссия и порядок ее обеспечения.

Деятельность Банка России по организации и регулированию денежного обращения в РФ.

Проблемы измерения, прогнозирования и оптимизации денежной массы в России.

Моделирование спроса на деньги в условиях переходной экономики.

Роль центрального банка в организации платежной системы.

Контроль за денежной массой на макро– и микроуровне.

Основные направления стабилизации денежного обращения и банковской системы России.

Организация эмиссионно–кассовых операций центральным банком.

Организация системы платежей и расчетов, осуществляемых через Банк России.

Развитие системы валовых расчетов в режиме реального времени (БЭСР): проблемы и перспективы.

Опыт и практика Российской Федерации и иностранных государств в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Государственный финансовый мониторинг и роль Банка России в его осуществлении. Региональная практика

Бюро кредитных историй. Правовые основы, цели деятельности и перспективы развития.

5.3. Фонд оценочных средств

ФОС расположен в разделе «Сведения об образовательной организации» подраздел «Образование» официального сайта ЗГУ <http://polaruniversity.ru/sveden/education/eduop/>

ОЦЕНОЧНОЕ СРЕДСТВО

(тестирование) Контролируемая компетенция

Вариант 1

1. Полевые учреждения Банка России предназначены для банковского обслуживания: ПК-21

А. геологических партий

Б. учреждений Министерства обороны РФ

В. рыболовных флотилий/судов

Г. организаций сельского хозяйства

2. Целью создания первых центральных банков являлось:
- А. финансирование государственного бюджета ПК-1, ПК-2, ПК-3
 - Б. кредитование промышленности
 - В. обеспечение устойчивости политической власти
 - Г. привлечение денег населения
3. Орган исполнительной власти, разрабатывающий и реализующий финансовую политику государства: ПК-21
- А. Министерство финансов
 - Б. Министерство экономического развития
 - В. Центральный банк
 - Г. Федеральное казначейство
4. Драгоценные металлы в балансе Банка России отражены:
- А. по стоимости реализации ПК-1, ПК-2, ПК-3
 - Б. по текущей рыночной стоимости
 - В. по среднегодовой рыночной стоимости
 - Г. по стоимости приобретения
5. Валютные ограничения вводятся в условиях: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. хронического дефицита платежного баланса
 - Б. валютного кризиса
 - В. нестабильной финансовой ситуации в стране
 - Г. равновесия платежного баланса
6. Совокупность мероприятий, осуществляемых в сфере международных валютных отношений, это: ПК-21
- А. экономическая политика
 - Б. денежно-кредитная политика
 - В. валютная политика
 - Г. внешняя политика
7. К основному критерию независимости Центрального банка относится: ПК-21
- А. цели политики, установленные законом
 - Б. ограничение на предоставление кредитов промышленности
 - В. процедура назначения на должность главы Центрального банка
 - Г. срок пребывания в должности членов правления
8. Валютный коридор — это: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. кросс-курс двух валют, вытекающий по отношению к третьей
 - Б. величина колебания обменных курсов
 - В. признание конвертируемости национальной валюты
 - Г. фиксированная величина допустимых отклонений курса рубля к доллару
9. Наибольшую долю в международных ликвидных платежных средствах из четырех основных компонентов составляет(-ют):
- А. специальные права заимствования (СДР) ПК-1, ПК-2, ПК-3
 - Б. золотой запас
 - В. запас свободно конвертируемых валют
 - Г. резервная позиция в МВФ
10. Органы Федерального казначейства — это участники процесса формирования доходной части Федерального бюджета, которые обеспечивают ... ПК-21
- А. выдачу кредитов предприятиям реального сектора
 - Б. получение и учет поступивших налогов и платежей
 - В. осуществление безналичных расчетов между плательщиками и получателями средств
 - Г. перечисление налогов и платежей
11. Определение аудиторской организации — аудитора годовой финансовой отчетности Банка России входит в компетенцию: ПК-21
- А. Счетной палаты РФ
 - Б. Национального банковского Совета
 - В. Президента РФ
 - Г. Государственной Думы
12. Средства бюджетов субъектов Российской Федерации в балансе Банка России отражаются по статье: ПК-21
- А. прочие пассивы
 - Б. средства в расчетах
 - В. кредиты и депозиты
 - Г. средства на счетах в Банке России
13. Критерием экономической независимости Центрального банка является: ПК-21
- А. ограничение на предоставление кредитов правительству
 - Б. срок пребывания в должности управляющего и членов правления
 - В. процедура формирования денежно-кредитной политики
 - Г. законодательная ответственность Центрального банка
14. Ограничения, тормозящие движение капитала, это: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. валютные ограничения
 - Б. валютный риск
 - В. ставка рефинансирования
 - Г. нормы отчислений в фонд обязательных резервов
15. Сфера экономических отношений, возникающих при совершении операций по купле-продаже иностранной валюты:

ПК-21

- А. валютные ограничения
Б. диверсификация валютных резервов
В. валютный рынок
Г. установление режима валютного курса
16. Пассивы баланса Центрального банка включают статью: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. валютные резервы
Б. золото
В. уставный капитал
Г. кредиты под залог векселей
17. Необходимость диверсификации валютных резервов вызывается потребностью:
А. укрепления национальной валюты ПК-1, ПК-2, ПК-3
Б. уменьшения кредитной ставки
В. увеличения экспорта
Г. снижения валютного риска
18. Определение аудитора годовой финансовой отчетности коммерческого банка входит в компетенцию: ПК-21
А. правления банка
Б. совета банка
В. Центрального банка
Г. собрания акционеров
19. Специальные права заимствования — это: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. право внеочередного кредита
Б. льготы при выдаче кредитов
В. компонент официальных международных резервов
Г. специальные международные ссуды
20. Максимальный учетно-ссудный процент в Российской империи не превышал: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. 25% годовых
Б. 12% годовых
В. 20% годовых
Г. 15% годовых
21. К высокой концентрации рисков приводит практика: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. привлечения большого объема депозитов
Б. кредитования связанных сторон
В. увеличения уставного капитала
Г. валютного кредитования
22. Важнейшей причиной расстройства платежной системы страны является: ПК-21
А. неурегулированное законодательство в сфере расчетов
Б. банкротство банков
В. банкротство фирм-разработчиков автоматизированных банковских систем
Г. кризис приборостроения и электронного машиностроения
23. Кандидатуры на какую должность в коммерческом банке требуют согласования с Банком России: ПК-21
А. директор вычислительного центра КБ
Б. главный кассир банка
В. начальник кредитного отдела КБ
Г. заместитель главного бухгалтера филиала КБ
24. Для воздействия на размер денежной массы применяются инструменты _____ политики. ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. валютной
Б. учетной
В. экономической
Г. научно-технической
25. Государственный банк СССР упразднен в: ПК-21
А. 1989 году
Б. 1993 году
В. 1991 году
Г. 1992 году
- Вариант 2
1. Валютные ограничения используются в период: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. уменьшения золотовалютных резервов
Б. подготовки и ведения войны
В. нестабильной финансовой ситуации в стране
Г. валютного кризиса
2. Председатель Банка России назначается на должность сроком на: ПК-21
А. 4 года
Б. 7 лет
В. 8 лет
Г. 5 лет
3. Государственный банк Российской империи учрежден в: ПК-1, ПК-2, ПК-3

- А. 1812 году
Б. 1825 году
В. 1917 году
Г. 1860 году
4. Законодательные акты, устанавливающие правила проведения и оформления сделок, движения капитала, защиты частной собственности и т.п., осуществляют регулирование экономики:
ПК-21
А. косвенными методами
Б. прямыми методами
В. экономико-математическими методами
Г. балансовыми методами
5. Решение о выпуске банкнот Банка России нового образца принимает: ПК-21
А. Государственная Дума
Б. Совет директоров ЦБ РФ
В. Правительство РФ
Г. Коллегия Минфина
6. Обеспечением кредитов для Банка России могут выступать: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. гарантии крупнейших мировых банков
Б. недвижимость
В. поручительства иностранных государств
Г. иностранная валюта
7. На сегодняшний день в РФ действует: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. избирательная очередность
Б. право плательщика определять очередность платежей
В. календарная очередность
Г. судебная очередность
8. График выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации определяется: ПК-21
А. ЦБ РФ
Б. Министерством финансов
В. Казначейством
Г. Правительством
9. Квалификационные требования установлены Банком России к кандидатам на следующие должности: ПК-21
А. руководитель службы внутреннего контроля
Б. член Правления КБ
В. директор валютного департамента
Г. главный ревизор
10. Изменения валютного курса рубля определяются: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. валютным рынком
Б. Министерством финансов
В. ММВБ
Г. Центральным банком
11. Регулирование процессом управления государственными финансами осуществляется: ПК-21
А. Центральным банком
Б. Министерством финансов
В. высшими законодательными органами
Г. аппаратом Правительства
12. Создание Главной инспекции кредитных организаций (ГИКО) относится к функции: ПК-21
А. надзора
Б. лицензирования
В. формирования ДКП
Г. валютного регулирования
13. Член Совета директоров Банка России может быть: ПК-21
А. членом Правительства РФ
Б. депутатом Государственной Думы
В. членом Совета Федерации
Г. преподавателем вуза
14. При приобретении акций кредитной организации требуется согласие ЦБ РФ, если доля акций превышает: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. 33%
Б. 51%
В. 25%
Г. 20%
15. К основным инструментам ДКП Банка России не относится(-ятся): ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. операции на открытом рынке
Б. эмиссия облигаций от своего имени
В. нормативы обязательных резервов
Г. индекс цен
16. Банк России вправе: ПК-21

- А. покупать государственные ценные бумаги при их первичном размещении
Б. определять порядок расчетов с иностранными государствами
В. предоставлять кредиты для финансирования дефицитов бюджетов государственных внебюджетных фондов
Г. предоставлять кредиты Правительству РФ для финансирования дефицита Федерального бюджета
17. Лицензирование валютных операций — инструмент реализации ... ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. поддержание курса национальной валюты
Б. уменьшение индекса инфляции
В. валютных ограничений
Г. выравнивание платежного баланса
18. Центральный банк Российской Федерации в настоящий момент кредитует реальный сектор экономики путем: ПК-21
А. ЦБ не выдает кредиты предприятиям
Б. размещения государственных ценных бумаг
В. операций РЕПО
Г. кредитования устойчивых коммерческих банков
19. Резервная позиция Банка России в МВФ — это: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. сумма конвертируемой валюты в золотовалютных резервах страны
Б. часть вступительного взноса страны в МВФ
В. сумма национальной валюты, внесенной в качестве уставного взноса в МВФ
Г. сумма конвертируемой валюты, которая хранится в МВФ для покрытия чрезвычайных государственных нужд
20. В рамках монетаристской концепции Центральному банку отводится роль: ПК-21
А. хранилища золото-валютных резервов
Б. сокращения безработицы
В. обеспечения стабильности национальной валюты
Г. финансирования государственного бюджета
21. Члены советов директоров кредитных организаций могут быть отстранены от исполнения обязанностей по решению: ПК-21
А. Главной инспекции кредитных организаций
Б. правления банка
В. собрания акционеров
Г. Банка России
22. Таргетирование — это: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. ограничения по привлечению депозитов физических лиц
Б. ограничения по объему кредитования
В. установление целевых ориентиров денежной массы
Г. ограничения по росту инфляции
23. Источником валютных интервенций являются: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. средства Госбюджета
Б. депозиты
В. денежные средства стабилизационного фонда
Г. валютные резервы
24. Задолженность прошлых лет Министерства финансов перед Банком России отражается по статье: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. драгоценные металлы
Б. прочие активы
В. ценные бумаги
Г. кредиты и депозиты
25. Банк России представляет собой единую централизованную систему с: ПК-21
А. горизонтальной структурой управления
Б. вертикальной структурой управления
В. матричной структурой управления
Г. функциональной структурой управления
- Вариант 3
1. Общий срок безналичных расчетов в пределах РФ не должен превышать _____ операционных дней. ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. пяти
Б. двух
В. семи
Г. десяти
2. Валютные интервенции — это специфический инструмент _____ политики. ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. внешней
Б. экономической
В. валютной
Г. денежно-кредитной
3. Международная ликвидность является средством для: ПК-1, ПК-2, ПК-3
А. страхования валютных рисков
Б. образования ликвидных резервов
В. валютных ограничений

- Г. валютного инвестирования
4. Составление и анализ платежного баланса России осуществляет: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. Казначейство
Б. Банк России
В. Министерство Финансов
Г. Министерство экономического развития и торговли
5. Срок платежей по безналичным расчетам в пределах субъекта РФ не должен превышать: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. десять операционных дней
Б. три операционных дня
В. пять операционных дней
Г. два операционных дня
6. Международные резервные и платежные средства эмитируются: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. Европейским центральным банком
Б. федеральной резервной системой США
В. Международным валютным фондом
Г. Международным банком реконструкции и развития
7. Основным источником пополнения валютных запасов в России являются: ПК-21
- А. прямые покупки валюты у Министерства финансов
Б. доходы от использования государственной собственности за рубежом
В. операции на внутреннем валютном рынке
Г. доходы от операций Банка России на внешнем рынке
8. Срок ограничения проведения кредитной организацией отдельных операций в случае выявления нарушений составляет: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. квартал
Б. год
В. месяц
Г. до шести месяцев
9. Укажите одно из нижеперечисленных звеньев, не являющихся частью государственной финансовой системы: ПК-21
- А. федеральный бюджет
Б. местные финансы
В. фонды государственных корпораций
Г. специальные внебюджетные фонды
10. Банк России имеет уставный капитал в размере: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. 3 млрд рублей
Б. 1 рубль
В. 30 млрд рублей
Г. 1 млрд рублей
11. Операционный портфель Банка России включает: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. уставный капитал
Б. ломбардные кредиты
В. ссуды коммерческим банкам
Г. высоколиквидные инструменты денежного рынка
12. Золотовалютные резервы Российской Федерации — это: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. сумма резервного фонда на конец года
Б. запас резервных пассивов
В. остатки резервного фонда
Г. запас резервных активов
13. Контроль, обусловленный формированием и использованием финансовых ресурсов во всех подразделениях народного хозяйства, — это: ПК-21
- А. текущий контроль
Б. внутренний контроль
В. финансовый контроль
Г. аудит
14. Госбанк СССР кредитовал реальный сектор экономики путем: ПК-21
- А. финансирования республиканских бюджетов
Б. финансирования министерств через госбюджет
В. прямого кредитования
Г. выпуска займа
15. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) учрежден в: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. 1993 году
Б. 1988 году
В. 1992 году
Г. 1990 году
16. Необходимым условием принятия годового отчета коммерческого банка (КБ) Банком России является: ПК-21
- А. подтверждение годовой отчетности внешним аудитором
Б. публикация баланса и отчета о прибылях и убытках КБ в открытой печати
В. подтверждение годовой отчетности внутренним аудитором

- Г. наличие в банке службы внутреннего контроля
17. Принятие Закона о страховании вкладов обеспечит возмещение вкладов в размере: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. в полном объеме вклада
- Б. 50000 долларов
- В. 1400000 рублей
- Г. 250000 рублей
18. Цель формирования инвестиционного портфеля Банка России: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. обеспечение повышенной доходности от размещения валютных резервов
- Б. для устойчивого развития народного хозяйства
- В. для покрытия чрезвычайных государственных нужд
- Г. для ускорения темпов роста ВВП
19. Решение о дополнительной эмиссии наличных денег принимает: ПК-21
- А. Министерство финансов
- Б. Совет Федерации
- В. Аппарат Президента
- Г. Центральный банк
20. Надзорная деятельность Банка России совершенствуется в соответствии с: ПК-21
- А. Указаниями Президента
- Б. Законами РФ
- В. Приказами Министерства финансов
- Г. Базельскими принципами эффективного банковского надзора
21. Структура баланса Банка России устанавливается: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. Государственной Думой
- Б. Советом директоров
- В. Министерством финансов
- Г. Наблюдательным советом
22. Оплата аудита годовой финансовой отчетности Банка России производится за счет: ПК-21
- А. собственных средств Банка России
- Б. Федерального бюджета
- В. оплата не производится
- Г. сметы расходов Счетной палаты
23. При наличии на счете денежных средств, сумма которых достаточна для удовлетворения всех требований, списание средств осуществляется: ПК-1, ПК-2, ПК-3
- А. в порядке избирательной очередности
- Б. в порядке календарной очередности
- В. по требованию плательщика
- Г. в порядке, определенном решением суда
24. Учреждения мелкой кредитной кооперации выдают кредиты: ПК-21
- А. потребительским кооперативам под поручительство местных органов власти
- Б. только своим пайщикам
- В. сельским жителям под залог земли
- Г. машинно-тракторным станциям под залог недвижимости
25. Выдачу ссуд наличными деньгами под залог родовых имений осуществлял(-ли): ПК-21
- А. Государственный дворянский земельный банк
- Б. Государственный заемный банк
- В. Сохранные казны
- Г. Приказы общественного призрения

5.4. Перечень видов оценочных средств

Контрольные вопросы. Тесты. Практические задания

6. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

6.1. Рекомендуемая литература

6.1.1. Основная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л1.1	Соколов Б.И.	Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах; рекомендовано УМО в качестве учеб. пособия для студентов вузов	М.: ИНФРА-М, 2015	3
Л1.2	Секерин В.Д., Голубев С.С.	Банковский менеджмент: учебник	М.: Проспект, 2016	1

6.1.2. Дополнительная литература

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
--	---------------------	----------------------	-------------------	----------

	Авторы, составители	Заглавие, размещение	Издательство, год	Колич-во
Л2.1	Фетисов Г. Г., Лаврушин О. И., Мамонова И. Д.	Основы организации деятельности центрального банка: рекомендовано УМО по образованию в качестве учебника для студентов вузов	М.: Кнорус, 2012	11
Л2.2	отв. ред. Л. Г. Ефимова, Д. Г. Алексеева	Банковское право: допущено УМО в качестве учебника для бакалавров	М.: Проспект, 2015	2
6.2. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети "Интернет"				
Э1	Онлайн платформа ЗГУ (https://learn.norvuz.ru/)			
Э2	Электронная библиотека ЗГУ (http://biblio.norvuz.ru/MarcWeb2/Default.asp)			
Э3	Электронно-библиотечная система Лань (https://e.lanbook.com)			
Э4	Цифровая библиотека IPRsmart (https://www.iprbookshop.ru)			
6.3.1 Перечень программного обеспечения				
6.3.1.1	MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)			
6.3.1.2	MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)			
6.3.1.3	Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений)			
6.3.2 Перечень информационных справочных систем				
6.3.2.1	Электронная библиотека ЗГУ (http://biblio.norvuz.ru/MarcWeb2/Default.asp)			
6.3.2.2	Электронно-библиотечная система Лань (https://e.lanbook.com)			
6.3.2.3	Цифровая библиотека IPRsmart (https://www.iprbookshop.ru)			

7. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)	
7.1	<p>Ауд. 209 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских занятий, мультимедийный класс, «Музейная аудитория» (посадочных мест – 45).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 1 проектор Panasonic PT-LB60NTE</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows XP (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Access 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) CorelDraw Graphics Suite X5 (Номер лицензии 4069593 от 28.07.2010)</p>
7.2	<p>Ауд. 503 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских занятий, компьютерный, мультимедийный класс (посадочных мест – 33).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 9 компьютеров (Intel Core 2 Duo E7200 2.53GHz, 3Гб ОЗУ, HDD 320 Гб), 1 проектор acer p1265</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows XP (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Access 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) Mathlab R2010b (Номер лицензии 622090 от 23.12.2009) Компас-3D v12 (Номер лицензионного соглашения Кк-10-01126) Бесплатное ПО Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений) AutoCAD Education 2012 (версия для образовательных учреждений)</p>
7.3	<p>Ауд. 422 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских, интерактивных занятий, самостоятельной работы, курсового проектирования, компьютерный, мультимедийный класс (посадочных мест – 19).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 5 Моноблоков Intel Atom D525 1.80GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 160 Гб) интерактивная доска iRU, 1 проектор NEC UM361x, 1 проектор Panasonic vx510 xga</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) RMeasiteach Next Generation (Номер лицензии 1SV-367) <u>Бесплатное ПО</u> Adobe Reader XI AutoCAD Education 2012 (версия для образовательных учреждений)</p>

7.4	<p>Ауд. 428 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских занятий, самостоятельной работы, курсового проектирования, компьютерный класс, мультимедийный класс (посадочных мест – 30).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 10 моноблоков (Intel Celeron J1800 2.41GHz, 4Гб ОЗУ, HDD 500 Гб) проектор Panasonic PT-LB60NTE</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2010 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Access 2010 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) ABBYY FineReader 10 (Номер лицензии 94965 от 25.08.2010) CorelDraw Graphics Suite X5 (Номер лицензии 4069593 от 28.07.2010)</p> <p><u>Бесплатное ПО</u> Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений) 1С: Предприятие (учебная версия) ArchiCAD 15 (версия для образовательных учреждений)</p>
7.5	<p>Ауд. 424 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских занятий, самостоятельной работы, мультимедийный класс (посадочных мест – 38).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 1 компьютер (Intel Pentium G630 2.70GHz, 2.69GHz 2Гб ОЗУ, HDD 250 Гб), 1 проектор Panasonic pt-lb60nte, 1 проектор Epson eb-485wi</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows XP (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Access 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013)</p> <p><u>Бесплатное ПО</u> 1С: Предприятие (учебная версия) Ramus Educational (учебная версия) Консультант Плюс (версия для образовательных учреждений)</p>
7.6	<p>Ауд. 524 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских, интерактивных занятий, мультимедийный класс (посадочных мест – 42).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 1 компьютер (Intel Core i3-2120 3.30GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 250 Гб) интерактивная доска iRU, 1 проектор NEC UM361x</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows 7 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2013 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) RMeasiteach Next Generation (Номер лицензии 1SV-367)</p>
7.7	<p>Ауд. 309 - аудитория для проведения лекционных, практических, семинарских, интерактивных занятий, мультимедийный класс (посадочных мест – 36).</p> <p><u>Компьютерная техника</u> 1 компьютер (Intel Pentium G620 2.60GHz, 2Гб ОЗУ, HDD 250 Гб), 1 интерактивная доска iRU, 1 проектор NEC, 1 проектор Panasonic pt-lb60nte</p> <p><u>Лицензионное ПО</u> MS Windows XP (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Office Standard 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) MS Access 2007 (Номер лицензии 62693665 от 19.11.2013) RMeasiteach Next Generation (Номер лицензии 1SV-367)</p>
7.8	<p>Помещения библиотеки ЗГУ – зал электронной информации.</p> <p><i>Специализированная (учебная) мебель: 12 столов компьютерных, 2 стеллажа с литературой; технические средства: 12 персональных компьютеров, мультимедийный проектор стационарный, экран проекционный; наглядные пособия. Выход в интернет, в том числе через wi-fi. Обеспечен доступ в электронную информационно-образовательную среду университета.</i></p>

8. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ОБУЧАЮЩИХСЯ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Методические указания для написания курсовых (контрольных) работ

На первом этапе работы студент должен определиться с темой выполняемой работы. (выбрать из предложенного варианта). В каждой из области исследования важно определить проблематику, которая в свою очередь позволит обозначить актуальность. Так автор должен изначально понимать, к каким качественным или количественным изменениям могут привести его выводы и рекомендации при совершенствовании социально-экономических систем на различных уровнях. Сам процесс совершенствования, (развития) изучаемой области (или отдельной его части) может определяться в качестве цели исследования. Достижению цели будут способствовать сопутствующее выполнение задач, которыми могут быть, например: проведение анализа и оценка социально-экономических процессов; изучение существующих и предложение новых классификаций; характеристика внешних и внутренних факторов, влияющих на предмет исследования; исследование совокупности мнений экспертов по поводу методов решения существующих вопросов и др.

Масштаб и сложность социально-экономических, в частности финансовых процессов, объясняет необходимость выбора более конкретных объектов и предметов исследования в изучаемой области. Под объектом исследования понимается то явление (процесс), которое создает изучаемую автором проблемную ситуацию и существует независимо от исследователя. Основным отличием предмета исследования от объекта исследований является то, что предмет исследования является частью объекта исследования. То есть под предметом исследования понимаются значимые с теоретической или практической точки зрения свойства, особенности или стороны объекта. В каждом объекте исследования, может быть, несколько предметов исследования и концентрация исследователя на одном из них означает, что другие предметы исследования остаются в стороне от интересов исследователя.

На втором этапе студенты должны сформировать императивную базу для исследования. Это общее количество источников и объем информации в совокупности, на основе которой будут формироваться отдельные разделы (части) работы. Как правило это теоритические аспекты (1 глава, раздел), методология и методические подходы (2 глава, раздел) и практически - аналитическая часть (3 глава, раздел). Императивная база должна включать наименование не менее 20 источников для контрольных работ. Для курсовых работ не менее 40 источников. Для первой главы (раздела) императивную базу составляют: учебники, пособия, нормативно-правовые акты, научные статьи (в т.ч. сайты электронной научной библиотеки elibrary.ru и «киберленинки» cyberleninka.ru). Также экспертные мнения представителей органов власти, бизнеса и научного сообщества опубликованные на официальных сайтах авторитетных изданий и СМИ (например РБК, Ведомости, Банки.ру, ЭкспертРА и прочие)

Интерактивную базу по 2 главе (разделу) составляют методические подходы к сбору и обработке данных, расчету статистических показателей, интерпретации их значений или наблюдаемых тенденций в целом. Используется также нормативная документация, приказы и методические указания профильных министерств и ведомств по поводу осуществления анализа и оценки процессов.

Для третьей главы императивная базу составляют статистические данные Росстата, ЦБ, федеральных или региональных министерств, ведомств, государственных внебюджетных фондов, управлений администрации городов, отчетность организации или данные отделов предприятий, социологические опросы и др. Отчётность должна быть представлена в динамике (за несколько лет), должна быть актуальной, достоверной и достаточной для решения задач, поставленных в рамках исследования.

Исследование фактов и аналитическая обработка статистических данных позволяют установить закономерность явлений и процессов, связанных с функционированием финансов. Существуют объективные параметры, обеспечивающие эффективную, с точки зрения общества в целом, организацию финансовых отношений, их позитивное влияние на экономическое и социальное положение субъектов хозяйствования.

Выводы и заключения в авторской работе должны быть обоснованы в результате проведения статистической, расчетной и аналитической деятельности.

Общий объем контрольной работы составляет от 15 до 20 листов.

Общий объем курсовой работы составляет от 25 до 35 листов.

Текст должен быть распечатан на принтере (12 кегль, Times New Roman, 1,5 интервал, отступ по красной строке – 1,27 см, параметры страницы (поля) верх, низ – 2,5 см, слева – 3,0 см, справа – 1,5 см.). Введение, главы, заключение, библиографический список, приложения начинаются с новой страницы, параграфы внутри главы печатаются один за другим с пропуском между ними пустой строки. Рекомендуется прилагать графический материал: графики, диаграммы, рисунки. К выполнению курсовой работы следует подходить творчески. Качество ее оценивается по тому, насколько правильно и самостоятельно даны ответы на поставленные вопросы и в какой степени использована рекомендованная литература. Особое внимание должно уделяться языку и стилю написания курсовой работы, свидетельствующим об общем уровне подготовки будущего экономиста, его профессиональной культуре. Следует отметить, что редактирование курсовой работы осуществляется самостоятельно студентом - автором работы.

Выполненная курсовая работа предоставляется студентом научному руководителю в сроки, установленные графиком учебного процесса. Полученная после проверки работа должна быть защищена у руководителя курсовой работы. Незачтеная работа возвращается студенту для доработки и вместе с дополнениями или переработанная представляется на кафедру для повторного рецензирования.

От защиты курсовой работы в комиссии освобождаются студенты, выступавшие со своей работой на студенческой научной конференции. В этом случае оценка по курсовой работе выставляется научным руководителем.

