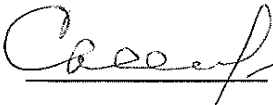


МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «ВГУ»)

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
финансов и кредита


Сысоева Е.Ф.

30.06.2018 г.

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Б1.В.ДВ.04.02. Банковская система: региональный аспект

1. Шифр и наименование направления подготовки/специальности:
38.04.08 «Финансы и кредит»
2. Профиль подготовки/специализации: Финансовый менеджмент
3. Квалификация (степень) выпускника: магистр
4. Форма образования: очно-заочная
5. Кафедра, отвечающая за реализацию дисциплины: финансов и кредита
6. Составитель программы: Начальник управления Отделения по Воронежской области Главного управления по ЦФО Центрального банка РФ, преподаватель Коршунов М.А.
7. Рекомендована: НМС экономического факультета, протокол №6 от 21.06.2018 г.
8. Учебный год: 2019-2020 Семестр: 3

9. Цели и задачи учебной дисциплины:

Целью изучения дисциплины является теоретическая и практическая подготовка по основополагающим вопросам функционирования банковского сектора и деятельности Центрального банка Российской Федерации на региональном уровне.

Задачи:

- раскрыть цели и функции Банка России, реализуемые на федеральном и региональном уровнях;
- усвоить правовые, экономические и организационные основы деятельности Банка России;
- сформировать у студентов понимание места и роли Банка России в экономике и банковской системе;
- выяснить современное состояние банковского сектора, в том числе в Воронежской области, и оценить тенденции его развития;
- выявить основные направления регулирования банковского сектора Банком России.

10. Место учебной дисциплины в структуре ООП: блок Б1, вариативная часть, дисциплина по выбору.

Требования к входным знаниям, умениям и компетенциям, дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей:

студент должен знать:

- основные финансово-кредитные институты (финансовый рынок, его участники, финансовый механизм);
- фундаментальные понятия, связанные с регулированием финансового рынка;

- особенности функционирования двухуровневой банковской системы;

студент должен уметь:

- использовать информационные технологии для решения различных исследовательских задач;
- систематизировать, обобщать и критически оценивать финансово-экономическую информацию;
- разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность кредитных организаций различных организационно-правовых форм;
- интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов деятельности кредитных организаций;

студент должен владеть:

- способностью осуществлять сбор, обработку, анализ и систематизацию информации по теме исследования, выбор методов и средств решения задач исследования;
- навыками самостоятельной, творческой работы, анализа и использования различных источников информации для проведения финансово-экономических расчетов.

Дисциплины, для которых данная дисциплина является предшествующей: «Финансовые риски и их страхование»; «Организация банковского учета и отчетности».

11. Планируемые результаты обучения по дисциплине/модулю (знания, умения, навыки), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы (компетенциями выпускников):

Компетенция	Планируемые результаты обучения
-------------	---------------------------------

Код	Название	
ПК-2	способность анализировать и использовать различные источники информации для проведения финансово-экономических расчетов	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - место и роль Банка России в национальной банковской системе; - правовые основы функционирования Банка России; - цели, задачи, функции, реализуемые Банком России на федеральном и региональном уровнях; <p>уметь:</p> <p>анализировать и использовать источники финансовой информации, характеризующие параметры банковского сектора региона;</p> <p>владеть:</p> <p>навыками разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих параметры банковского сектора с учетом регионального аспекта</p>
ПК-3	способность разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие деятельность коммерческих и некоммерческих организаций различных организационно-правовых форм, включая финансово-кредитные, органов государственной власти и местного самоуправления и методики их расчета	<p>знать:</p> <p>количественные и качественные характеристики наличного и безналичного денежного оборота и методики их расчета;</p> <p>уметь:</p> <p>разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие целевые ориентиры денежно-кредитной политики Банка России с учетом ее регионального аспекта;</p> <p>владеть:</p> <p>навыками анализа и интерпретации показателей, характеризующих состояние банковского сектора региона</p>
ПК-6	способность дать оценку текущей, кратко- и долгосрочной финансовой устойчивости организации, в том числе кредитной	<p>знать:</p> <p>современное состояние и тенденции развития банковского сектора на региональном уровне с учетом показателей его устойчивости в условиях неопределенности и риска;</p> <p>уметь:</p> <p>оценить текущую, кратко- и долгосрочную финансовую устойчивость финансово-кредитных организаций на региональном уровне;</p> <p>владеть:</p> <p>навыками анализа и интерпретации показателей, характеризующих финансовую устойчивость банковского сектора на региональном уровне</p>

ПК-25	способность интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью разработки финансовых аспектов перспективных направлений инновационного развития организаций, в том числе финансово-кредитных	<p>знать:</p> <ul style="list-style-type: none"> - теоретические аспекты функционирования банковской системы на региональном уровне; - основные направления инновационного развития финансово-кредитных организаций на региональном уровне; <p>уметь:</p> <p>интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью принятия обоснованных решений по выбору основных направлений инновационного развития финансово-кредитных организаций на региональном уровне;</p> <p>владеть:</p> <p>навыками оценки инновационного развития финансово-кредитных организаций на региональном уровне</p>
-------	--	--

12. Объем дисциплины в зачетных единицах/час. - 2/72

Форма промежуточной аттестации: зачет.

13. Виды учебной работы

Вид учебной работы	Трудоемкость (часы)			
	Всего	По семестрам		
		3 семестр
Аудиторные занятия	20	20		
в том числе: лекции	14	14		
Практические	6	6		
Лабораторные	-	-		
Самостоятельная работа	52	52		
Форма промежуточной аттестации: зачет	-	-		
Итого:	72	72		

13.1 Содержание дисциплины:

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела дисциплины
1. Лекции		
1.1	Организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи территориальных учреждений (ТУ) и расчетно-кассовых центров (РКЦ).	Правовой статус и функции Банка России. Организационная структура, органы управления и контроля Банка России. Основные задачи и направления деятельности территориальных учреждений (ТУ) Банка России. Деятельность расчетно-кассовых центров Банка России.
1.2	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Виды пунктов банковского обслуживания. Характеристика банковской сети в Воронежской области, особенности ее состояния и развития. Характеристика рынка банковского кредитования в Воронежской области.
1.3	Надзор деятельности кредитных организаций (на примере Воронежской области). Организация инспекционной деятельности в Банке России и его региональных подразделениях	Модели организации и функционирования банковского регулирования и надзора. Необходимость банковского регулирования и надзора. Система организации банковского надзора в Российской Федерации, краткая характеристика основных элементов. Характеристика применяемых Банком России мер воздействия. Необходимость и организация инспекционной деятельности Банка России. Типы, виды и основные направления проверок. Периодичность проведения проверок. Основные этапы инспекционной проверки.
1.4	Система обязательного страхования вкладов физическими лицами	Роль вкладов физических лиц в функционировании банковской системы. Необходимость системы страхования вкладов

	ческих лиц в банках Российской Федерации и ее функционирование	дов физических лиц. Основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации (цели, принципы, основные участники). Порядок и правила работы системы страхования вкладов физических лиц в отношении вкладчика. Основные особенности страхования вкладов физических лиц.
1.5	Организация и состояние наличного денежного обращения в Воронежской области	Экономическое содержание наличного денежного оборота и принципы его организации. Схема организации наличного денежного оборота.
1.6	Платежная система в регионе на примере Воронежской области. Развитие рынка банковских карт – региональный аспект.	Понятие платежной системы, ее основные компоненты. Роль платежной системы в национальной финансовой системе. Платежная система Банка России в платежной системе России и ее основные характеристики. Особенности функционирования и перспективы развития рынка банковских карт.
1.7	Технология обращения наличных денег и их защитные признаки	Механизм выпуска денег в обращение и их изъятия. Организация резервных фондов. Основные защитные признаки банкнот Банка России. Признаки платежеспособности и правила обмена банкнот и монеты Банка России.
1.8	Регулирование и контроль валютных операций банков в Воронежской области.	Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации. Контроль за экспортно-импортными операциями участников внешнеэкономической деятельности. Порядок ведения счетов в иностранной валюте. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой. Международные расчеты в валюте. Финансовый мониторинг.
2. Практические занятия		
2.1	Организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи территориальных учреждений (ТУ) и расчетно-кассовых центров (РКЦ)	1. Организационная структура Банка России. 2. Статус, функции и задачи территориальных учреждений (ТУ) и расчетно-кассовых центров (РКЦ) Банка России
2.3	Надзор деятельности кредитных организаций (на примере Воронежской области). Организация инспекционной деятельности в Банке России и его региональных подразделениях	1. Модели организации и функционирования банковского регулирования и надзора. 2. Система и элементы организации банковского надзора в Российской Федерации. 3. Необходимость и организация инспекционной деятельности Банка России.
2.6	Платежная система в регионе на примере Воронежской области. Развитие рынка банковских карт – региональный аспект.	1. Содержание и основные компоненты платежной системы РФ. 2. Роль платежной системы в национальной финансовой системе. 3. Платежная система Банка России в платежной системе РФ и ее основные характеристики. 4. Особенности функционирования и перспективы развития рынка банковских карт
2.8	Регулирование и контроль валютных операций банков в Воронежской области	1. Законодательное регулирование валютных операций в Российской Федерации. 2. Контроль за экспортно-импортными операциями участников внешне-экономической деятельности. 3. Порядок ведения счетов в иностранной валюте. 4. Операции уполномоченных банков с наличной иностранной валютой. 5. Международные расчеты в иностранной валюте, их финансовый мониторинг

13.2 Темы (разделы) дисциплины и виды занятий:

№	Наименование раздела дис-	Виды занятий (часов)
---	---------------------------	----------------------

п/п	дисциплины	Лекции	Практические	Лабораторные	Самостоятельная работа	Всего
1.	Организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи территориальных учреждений (ТУ) и расчетно-кассовых центров (РКЦ).	-	2	-	8	10
2.	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	2	-	-	6	8
3.	Надзор деятельности кредитных организаций (на примере Воронежской области). Организация инспекционной деятельности в Банке России и его региональных подразделениях	2	2	-	6	10
4.	Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и ее функционирование	2	-	-	8	10
5.	Организация и состояние наличного денежного обращения в Воронежской области	2	-	-	6	8
6.	Платежная система в регионе на примере Воронежской области. Развитие рынка банковских карт – региональный аспект.	2	2	-	6	10
7.	Технология обращения наличных денег и их защитные признаки	2	-	-	6	8
8.	Регулирование и контроль валютных операций банков в Воронежской области.	2	-	-	6	8
Итого:		14	6	-	52	72

14. Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины

Для достижения цели и задач преподавания дисциплины используются такие виды учебной работы, как лекции, практические занятия, тестирование, эссе.

Методические указания для обучающихся при работе на лекциях

Лекционные занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к лекционным занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Методические указания для обучающихся при работе на практическом занятии

Практические занятия реализуются в соответствии с рабочим учебным планом при последовательном изучении тем дисциплины.

В ходе подготовки к практическим занятиям обучающимся рекомендуется изучить основную литературу, ознакомиться с дополнительной литературой, рекомендованной преподавателем и предусмотренной настоящей рабочей программой, а также обращаться к публикациям в периодических научных изданиях.

Следует подготовить тезисы для выступлений по всем учебным вопросам, выносимым на занятие.

В связи с тем, что активность обучающегося на практических занятиях является предметом контроля его продвижения в освоении курса, то подготовка к таким занятиям требует ответственного отношения.

Текущий контроль знаний студентов осуществляется посредством их тестирования, проводимого не менее четырех раз за период обучения.

15. Перечень основной и дополнительной литературы, ресурсов интернет, необходимых для освоения дисциплины

а) основная литература:

№ п/п	Источник
1.	Сысоева Е.Ф. Финансовые и денежно-кредитные методы регулирования экономики : учеб. пособие / Е. Ф. Сысоева, А.С. Бородина. - Воронеж : Воронежский государственный педагогический университет, 2017. – 124 с.

б) дополнительная литература:

№ п/п	Источник
2.	Вавулин Д.А. Центральный банк Российской Федерации как мегарегулятор российского финансового рынка / Д.А. Вавулин, С.В. Симонов // Банковское дело. – 2014. - №5 (581). – С.21-32.
3.	Голубев С.А. Вопросы правового регулирования развития банковской системы в современных условиях / С.А. Голубев // Деньги и кредит. – 2009. - № 7. – С.6-13.
4.	Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации : учебное пособие / Е.Ю. Грачева, О.В. Болтинова, Т.Э. Рождественская. – М. : НОРМА, 2008. – 384 с.
5.	Ильина Т.Г. Организация деятельности Центрального банка : учеб. пособие / Т.Г. Ильина, О.В. Беспалова. – Томск : Национальный исследовательский Томский гос. ун-т, 2014. – 348 с. - URL : https://e.lanbook.com/book/76768#book_name .
6.	Ионов В.М. Развитие наличного денежного обращения в условиях кризиса / В.М. Ионов // Деньги и кредит. – 2010. - № 1. – С.21-26.
7.	История Банка России 1860-2010 : в 2-х т. Т. 2. Государственный банк СССР. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) / ред. С. В. Татаринов. - М. : РОССПЭН, 2010. - 679 с.
8.	Крымова И.П. Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие / И.П. Крымова, С.П. Дядичко, М.О. Зуева. – Оренбург : Оренбург. гос. ун-т, 2013. – 294 с. - URL : http://rucont.ru/efd/216143 .
9.	Лиференко Ю.В. Новый взгляд на теорию и практику инфляционного таргетирования / Ю.В. Лиференко // Финансы и кредит. – 2014. - №8 (584). – С.36-46.
10.	Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика : учеб. пособие / С.Р. Моисеев. – М. : Московская финансово-промышленная академия, 2011. – 784 с.
11.	Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2016 г. и на период до 2017-2018 г.г. – URL : http://www.cbr.ru .
12.	О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 дек. 1990 г. №395-1 (в ред. от 04 апр. 2016 г. №88-ФЗ). – URL : http://www.consultant.ru .
13.	О валютном регулировании и валютном контроле : федер. закон от 10 дек. 2003 г. № 173-ФЗ (в ред. федер. закона от 30 дек. 2015 г. № 430-ФЗ). - URL : http://www.consultant.ru .
14.	О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков : федер. закон от 23 июля 2013 г. № 251-ФЗ (в ред. от 13 июля 2015 г. №222-ФЗ). – URL : http://www.consultant.ru .
15.	О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: федер. закон от 7 авг. 2001 г. № 115-ФЗ (в ред. федер. закона от 30 дек. 2015 г. № 424-ФЗ). - URL : http://www.consultant.ru .
16.	О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации: федер. закон от 23 дек. 2003 г. №177-ФЗ (в ред. федер. закона от 13 июля 2015 г. №229-ФЗ). – URL : http://www.consultant.ru .
17.	О Центральном банке РФ (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. №86-ФЗ (в ред. от 30 дек. 2015 г. № 426-ФЗ). – URL : http://www.consultant.ru .
18.	Об обязательных резервах кредитных организаций: положение ЦБ РФ от 01 дек. 2015 г. №507-П. – URL : http://www.consultant.ru .

19.	Обаева А.С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития / А.С. Обаева // Деньги и кредит. – 2010. - № 5. – С.34-41.
20.	Улюкаев А.В. Новые вызовы денежно-кредитной политики // Деньги и кредит. – 2012. – № 11. – С. 3-5.
21.	Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка : учебник / Г.Г. Фетисов, О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова ; под общ. ред. Г.Г. Фетисова. – М. : КНОРУС, 2012.- 440 с. – URL : http://www.book.ru/book/902489 .

в) информационные электронно-образовательные ресурсы (официальные ресурсы интернет):

№ п/п	Источник
22.	Национальный цифровой ресурс «РУКОНТ». - URL: http://rucont.ru
23.	Электронно-библиотечная система «Издательство «Лань»». - URL: https://e.lanbook.com
24.	Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека online». - URL: http://biblioclub.ru
25.	Информационно-справочная система «КонсультантПлюс». - URL: http://www.consultant.ru
26.	Министерство финансов РФ. - URL: http://www.minfin.ru
27.	Портал «Финансовые науки». – URL: http://www.mirkin.ru
28.	Правительство РФ. – URL: http://www.government.ru
29.	РосБизнесКонсалтинг – URL: http://www.rbc.ru
30.	Федеральная служба государственной статистики. - URL: http://www.gks.ru
31.	Банк России. - URL: http://www.cbr.ru
32.	Экспертное агентство «ЭкспертРА». – URL: http://www.raexpert.ru

16. Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы

№ п/п	Источник
1.	Козуб Л.А. Учебно-методическое пособие для вузов для магистрантов направления 38.04.08 «Финансы и кредит» по выполнению самостоятельной работы всех форм обучения / Л.А. Козуб, Е.Ф. Сысоева. - Воронеж : ВГУ. - Экономический факультет, 2016. – 56 с.

17. Информационные технологии, используемые для реализации учебной дисциплины, включая программное обеспечение и информационно-справочные системы (при необходимости):

- персональный компьютер и видеопроекторное оборудование;
- программное обеспечение общего назначения Microsoft Office;
- информационно-справочная система URL : <http://www.consultant.ru>.

18. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Автоматизированный аудио-визуальный комплекс (203а,206а,208а,200а), Мультимедийные проекторы Toshiba TLP 781 (ауд.201), NEC №P60 (ауд. 200а, 200б), Е I K I Panasonic22 (актовый зал, ауд. 225); ноутбук Acer ЕХ-4230 (ауд. 105).

19. Фонд оценочных средств:

19.1. Перечень компетенций с указанием этапов формирования и планируемых результатов обучения

Код и содержание компетенции (или ее части)	Планируемые результаты обучения (показатели достижения заданного уровня освоения компетенции посредством формирования знаний, умений, навыков)	Этапы формирования компетенции (разделы (темы) дисциплины или модуля и их наименование)	ФОС* (средства оценивания)
ПК-2	знать: - место и роль Банка России в национальной банковской системе; - правовые основы функционирования Банка России;	Организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи территориальных учреждений (ТУ) и	Тест 1, эссе

	- цели, задачи, функции, реализуемые Банком России на федеральном и региональном уровнях	расчетно-кассовых центров (РКЦ).	
	уметь: анализировать и использовать источники финансовой информации, характеризующие параметры банковского сектора региона	Организационная структура Банка России. Статус, функции и задачи территориальных учреждений (ТУ) и расчетно-кассовых центров (РКЦ)	Тест 1, эссе
		Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Тест 2, эссе
	владеть: навыками разработки и обоснования финансово-экономических показателей, характеризующих параметры банковского сектора с учетом регионального аспекта	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Тест 2, эссе
ПК-3	знать: количественные и качественные характеристики наличного и безналичного денежного оборота и методики их расчета	Организация и состояние наличного денежного обращения в Воронежской области	Тест 5, эссе
		Платежная система в регионе на примере Воронежской области. Развитие рынка банковских карт – региональный аспект	Тест 6, эссе
		Технология обращения наличных денег и их защитные признаки	Тест 7, эссе
	уметь: разработать и обосновать финансово-экономические показатели, характеризующие целевые ориентиры денежно-кредитной политики Банка России с учетом ее регионального аспекта	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Тест 2, эссе
		Надзор деятельности кредитных организаций (на примере Воронежской области). Организация инспекционной деятельности в Банке России и его региональных подразделениях	Тест 3, эссе
	владеть: навыками анализа и интерпретации показателей, характеризующих состояние банковского сектора региона	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Тест 2, эссе
ПК-6	знать: современное состояние и тенденции развития банковского сектора на региональном уровне с учетом показателей его устойчивости в условиях неопределенности и риска	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Тест 2, эссе
	уметь: оценить текущую, кратко- и долгосрочную финансовую устойчивость финансово-кредитных организаций на региональном уровне	Надзор деятельности кредитных организаций (на примере Воронежской области). Организация инспекцион-	Тест 3, эссе

		ной деятельности в Банке России и его региональных подразделениях	
		Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и ее функционирование	Тест 4, эссе
	владеть: навыками анализа и интерпретации показателей, характеризующих финансовую устойчивость банковского сектора на региональном уровне	Надзор деятельности кредитных организаций (на примере Воронежской области). Организация инспекционной деятельности в Банке России и его региональных подразделениях	Тест 3, эссе
		Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации и ее функционирование	Тест 4, эссе
ПК-25	знать: - теоретические аспекты функционирования банковской системы на региональном уровне; - основные направления инновационного развития финансово-кредитных организаций на региональном уровне	Банковский сектор Воронежской области: состояние и тенденции развития	Тест 2, эссе
		Технология обращения наличных денег и их защитные признаки	Тест 7, эссе
		Регулирование и контроль валютных операций банков в Воронежской области.	Тест 8, эссе
	уметь: интерпретировать результаты финансово-экономических исследований с целью принятия обоснованных решений по выбору основных направлений инновационного развития финансово-кредитных организаций на региональном уровне	Технология обращения наличных денег и их защитные признаки	Тест 7, эссе
		Регулирование и контроль валютных операций банков в Воронежской области.	Тест 8, эссе
	владеть: навыками оценки инновационного развития финансово-кредитных организаций на региональном уровне	Технология обращения наличных денег и их защитные признаки	Тест 7, эссе
		Регулирование и контроль валютных операций банков в Воронежской области.	Тест 8, эссе
	Промежуточная аттестация		

19.2 Описание критериев и шкалы оценивания компетенций (результатов обучения) при промежуточной аттестации

Для оценивания результатов обучения на зачете используется 2-х балльная шкала: «зачтено», «не зачтено».

Соотношение показателей, критериев и шкалы оценивания результатов обучения

Критерии оценивания компетенций	Уровень сформированности компетенций	Шкала оценок
Выполнен полный объем заданий, в ответах на вопросы студент продемонстрировал взаимосвязь теоретических знаний с практическими навыками, умение работать с литературой, делать теоретические и практические выводы, выдвигать свои доказательства и аргументы	Компетенции полностью или в целом сформированы	Зачтено
Выполнено менее 50% заданий, в ответе присутствуют существенные ошибки	Не сформирован пороговый (базовый) уровень компетенций	Не зачтено

19.3 Типовые контрольные задания или иные материалы, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующие этапы формирования компетенций в процессе освоения образовательной программы

19.3.1 Перечень вопросов к зачету

№ п/п	Содержание вопроса
1.	Правовой статус Банка России
2.	Основные функции Банка России и его территориальных учреждений
3.	Организационная структура, органы управления и контроля Банка России
4.	Национальный финансовый совет: структура и компетенции
5.	Задачи и направления деятельности территориальных учреждений Банка России
6.	Виды пунктов банковского обслуживания и их характеристика.
7.	Характеристика банковской сети в Воронежской области, особенности ее состояния и развития
8.	Особенности функционирования основных сегментов банковского сектора Воронежской области
9.	Характеристика рынка банковского кредитования в Воронежской области
10.	Роль коммерческих банков в экономике. Основные риски, связанные с осуществлением банковской деятельности
11.	Необходимость банковского регулирования и надзора, модели организации и функционирования системы банковского регулирования и надзора
12.	Система организации банковского надзора в Российской Федерации, характеристика ее основных элементов.
13.	Элементы дистанционного банковского надзора и их характеристика
14.	Государственная регистрация и лицензирование банковской деятельности: основные аспекты
15.	Характеристика применяемых Банком России мер воздействия на банковскую систему
16.	Необходимость и организация инспекционной деятельности Банка России
17.	Типы и виды проверок. Проверяемые направления деятельности. Периодичность проведения проверок.
18.	Этапы проведения инспекционной проверки
19.	Особенности функционирования российского рынка вкладов физических лиц
20.	Роль вкладов физических лиц в функционировании банковской системы. Необходимость системы страхования вкладов физических лиц

21.	Статус, цель деятельности и полномочия Агентства по страхованию вкладов
22.	Деятельность Банка России в системе по страхованию вкладов физических лиц
23.	Порядок и условия возмещения по вкладам физических лиц
24.	Основы функционирования системы страхования вкладов физических лиц в коммерческих банках Российской Федерации (цели, принципы, основные участники)
25.	Основные показатели деятельности коммерческих банков с участием иностранного капитала
26.	Роль иностранного капитала в функционировании национального банковского сектора

19.3.3. Тестовые задания.

Комплект №1

1. Политическая независимость Центрального банка означает:

1) выборность органов управления Центрального банка; 2) самостоятельность Центрального банка при установлении целевых ориентиров денежно-кредитной политики; самостоятельность Центрального банка в выборе инструментов денежно-кредитной политики; необходимость поддерживать экономическую политику правительства.

2. Председатель Банка России выполняет следующие функции:

1) утверждает годовую финансовую отчетность Банка России; 2) назначает главного аудитора Банка России и рассматривает его доклады; 3) несет всю полноту ответственности за деятельность Банка России; 4) принимает решения об установлении обязательных нормативов для кредитных организаций; 5) обеспечивает реализацию функций Банка России; 6) рассматривает основные направления единой государственной денежно-кредитной политики.

3. Банк России выполняет следующие функции:

1) покупает и продает государственные облигации на открытом рынке; 2) осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами; 3) является кредитором последней инстанции; 4) предоставляет кредиты коммерческим банкам под обеспечение ценными бумагами и другими активами; 5) выдает поручительства и банковские гарантии; 6) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ.

4. Функциями РКЦ являются:

1) анализ экономической и финансово-кредитной ситуации в регионе; 2) осуществление мероприятий по укреплению материально-технической базы банковской деятельности; 3) обеспечение учета и контроля осуществления расчетных операций и выверки взаимных расчетов через корреспондентские счета кредитных организаций; 4) осуществление валютного контроля за деятельностью кредитных организаций; 5) установление предельных остатков денежной наличности в операционных кассах кредитных организаций; 6) составление календаря выдач наличных денег на оплату труда.

5. В активе баланса Центрального банка увеличивается статья «Кредиты правительству». Это приведет к увеличению статьи пассива:

1) «Средства коммерческих банков»; 2) «Средства бюджетов и клиентов»; 3) «Наличные деньги в обращении»; 4) «Валютные счета»; 5) «Резервный фонд»; 6) «Прочие пассивы».

6. Банк России может влиять на динамику цен:

1) через денежно-кредитную сферу; 2) непосредственно через хозяйствующие субъекты; 3) через органы государственной власти; 4) не оказывает влияния.

7. Спрос на деньги определяется:

1) национальными потребностями; 2) доходами; 3) предложением денег; 4) денежно-кредитной политикой Центрального банка.

8. В основе формирования денежных агрегатов M_0 , M_1 , M_2 лежит:

1) скорость обращения денег; 2) степень подверженности инфляции; 3) степень ликвидности денежных средств; 4) особенности эмиссионной деятельности Банка России.

9. Российский агрегат денежной массы M_2 не включает в себя:

1) наличные деньги в обращении; 2) вклады до востребования; 3) вклады сроком на 5 лет; 4) сберегательные сертификаты.

10. Политика «дешевых денег» подразумевает:

1) покупку Центральным банком государственных ценных бумаг; 2) повышение учетной ставки (ставки рефинансирования); 3) повышение нормы обязательных резервов.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он правильно ответил на 10-9 тестов;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он правильно ответил на 8-7 тестов;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 6-5 тестов;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он правильно ответил на 4-0 тестов.

19.3.6 Темы эссе

1. Банковский вексель: вымирающий или востребованный финансовый инструмент?

2. Банковский капитал: повышение устойчивости или снижение конкурентоспособности банковского сектора?

3. Национальная валюта: сильный или слабый рубль?

4. Универсальный или специализированный банк (с минимальным размером капитала): угрозы и возможности.

5. Страхование вкладов индивидуальных предпринимателей: необходимость или надуманная потребность?

6. Влияние Банка России на уровень инфляции: ограниченные возможности или подконтрольный индикатор?

7. Сокращение количества кредитных организаций в России: повышение устойчивости банковской системы или снижение конкуренции и клиентоориентированности?

8. Нужны ли филиалы иностранных банков российской банковской системе?

9. Кредитные организации или иные финансовые посредники: кто завоюет рынок?

10. Микрокредитование как альтернатива потребительскому кредитованию.

11. Банковский сектор или фондовый рынок как источник привлечения инвестиций предприятиями (плюсы и минусы).

12. Системы онлайн-платежей как альтернатива банковским переводам.

13. Иностранный банковский капитал: угроза независимости отечественной банковской системе или драйвер роста российской экономики?

14. Безотзывные вклады: острая или мнимая необходимость введения?

15. Приватизация государственных банков: за и против.

16. Завершился ли финансово-банковский кризис в России?
17. Вывод из обращения монеты «10 копеек»: плюсы и минусы.
18. Инвестиции в драгоценные металлы как самый эффективный способ личных сбережений.
19. Профессия «банкир»: достоинства и недостатки профессии.
20. Банковский бизнес: поле для инноваций или вечные традиции.
21. ПИФы или банковские вклады: плюсы и минусы для частного инвестора.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если содержание эссе соответствует заявленной теме, информация актуальна и значима, при написании использовался широкий круг источников, изложение текста аргументировано и логично, студент владеет специальным терминологическим научным аппаратом, тема раскрыта полностью, сопровождается иллюстративным материалом, содержит авторские представления о предмете исследования;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если содержание эссе соответствует теме, информация актуальна, при написании использовался ограниченный круг источников, изложение аргументировано, студент использует общенаучные термины, но допускает неточности в специальных, тема раскрыта не достаточно полно, сопровождается иллюстративным материалом, который не полностью отражает суть текста, авторское представление о предмете исследования четко не отражено;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если содержание эссе соответствует теме, информация актуальна и значима, при написании использовался узкий круг источников, студент не объясняет сути содержания, не использует специального терминологического аппарата, эссе не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования;
- оценка «неудовлетворительно», если эссе не соответствует теме или последняя не раскрыта, использован один источник без ссылки на него, эссе не сопровождается иллюстративным материалом, не содержит авторского представления о предмете исследования.

Методические рекомендации по написанию эссе

Эссе представляет собой короткий «прозаический этюд» на заданную тему. Тему эссе предлагает преподаватель или студент выбирает самостоятельно из числа предложенных. Цель написания эссе – дать краткий, но ёмкий ответ на поставленный вопрос. Для подготовки эссе предлагаются вопросы, которые требуют от студента не только знания материала учебного курса, но и большой самостоятельной работы по изучению специальных вопросов, работы со статистическим материалом, изучение материалов дискуссий по проблемам эмиссионной, инвестиционной, профессиональной деятельности коммерческих банков на рынке ценных бумаг.

Студент использует для подготовки эссе все доступные информационные источники, в том числе данные, размещенные в сети Интернет, делая в тексте соответствующие ссылки. Если по предложенной проблеме существуют различные точки зрения, они должны быть приведены и аргументированы.

Если предложенная тема предполагает наличие количественных данных (параметры рынка, макроэкономические показатели и т.д.), то должны быть приведены актуальные цифры с указанием источников информации.

Для раскрытия отдельных тем необходимо провести финансовый анализ; в этом случае в эссе приводятся только выводы такого анализа и наиболее важные аргументы, на основании которых эти выводы сделаны.

Объем эссе составляет 15-20 страниц компьютерного текста (шрифт 14, через 1 интервал). Завершается эссе обзором литературы, где приводятся монографии, книги, статьи и прочие источники по данной теме с указанием всех выходных данных. Могут быть представлены приложения, которые уже не являются текстом эссе, но могут представлять определенный интерес (первичная статистика, исходные данные для анализа, графики, таблицы и т.д.).

Работа должна содержать план, введение, текст в соответствии с планом, заключение, список использованных источников и быть представлена в указанные преподавателем сроки на бумажном носителе.

19.4. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций

Оценка знаний, умений и навыков, характеризующая этапы формирования компетенций в рамках изучения дисциплины, осуществляется в ходе текущих и промежуточной аттестаций.

Текущая аттестация проводится в соответствии с Положением о текущей аттестации обучающихся по программам высшего образования Воронежского государственного университета. Текущая аттестация проводится в формах: письменных работ (тестирование, подготовка эссе). Критерии оценивания приведены выше.

Промежуточная аттестация проводится в соответствии с Положением о промежуточной аттестации обучающихся по программам высшего образования.

Контрольно-измерительные материалы промежуточной аттестации включают в себя теоретические вопросы, позволяющие оценить уровень полученных знаний.