Министерство просвещения Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Ульяновский государственный педагогический университет
имени И.Н. Ульянова»
(ФГБОУ ВО «УлГПУ им. И.Н. Ульянова»)

Факультет физико-математического и технологического образования
Кафедра высшей математики

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебно-методической работе
_____ С.Н. Титов
«24» июня 2022 г.

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Программа учебной дисциплины Предметно-методического модуля
по профилю «Экономика»

основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки
44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки),

направленность (профиль) образовательной программы
Математика. Экономика

(очная форма обучения)

Составители:
Столярова И.В., кандидат педагогических наук, доцент

Рассмотрено и одобрено на заседании ученого совета факультета физико-математического и технологического образования, протокол от «25» марта 2022 г. №5

Ульяновск, 2022

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат: 01D77C644FC1E54000000006381D0002
Владелец: Титов Сергей Николаевич
Действителен: с 19.07.2021 до 19.07.2022

Наименование дисциплины

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является дисциплиной обязательной части Блока 1. Дисциплины (модули), предметно-методического модуля по профилю «Экономика» исследовательской и проектной деятельности основной профессиональной образовательной программы высшего образования – программы бакалавриата по направлению подготовки 44.03.05 Педагогическое образование (с двумя профилями подготовки), направленности (профиля) образовательной программы «Математика. Экономика», очной формы обучения.

При усвоении содержания курса студенты опираются на знания, полученные ими при изучении дисциплин математического, экономического и психолого-педагогического циклов. Дисциплина предлагается студентам бакалавриата к изучению в 8 семестре и обеспечивает подготовку студентов к написанию выпускных квалификационных работ по экономике, теории и методике обучения школьным предметным областям знания. Знания и умения, полученные при изучении данного курса, применяются студентами при прохождении педагогической и стажерской практики по экономике, при подготовке к государственной итоговой аттестации.

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

Целью изучения данного курса является формирование у студентов современных представлений в области теории денег, кредита, банков; в раскрытии исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.

Задачами курса являются:

- раскрытие значения экономических знаний в общем и профессиональном образовании человека, взаимоотношения школьного курса экономики и экономики как науки;
- раскрыть теоретическое содержание основных экономических категорий и понятий в сфере денег, денежного обращения, кредита, банков, в мировой валютно-кредитной и финансовой сферах в условиях рыночной экономики и научить студентов свободно обращаться с существующим категориальным аппаратом в данной сфере;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике;
- изучение специфики функционирования денежно-кредитной сферы и банковской системы России и стран с развитой рыночной экономикой;
- развитие навыков исследовательского чтения и письма.

Компетенция и индикаторы ее достижения в	Образовательные результаты дисциплины (этапы формирования дисциплины)

	знает	умеет	владеет
УК-10 - способен принимать обоснованные экономические решения в различных областях жизнедеятельности УК-10.1. Понимает базовые принципы функционирования экономики и экономического развития, цели формы участия государства в экономике; УК-10.2. Применяет методы личного экономического и финансового планирования для достижения текущих и долгосрочных финансовых целей, использует финансовые инструменты для управления личными финансами (личным бюджетом), контролирует собственные экономические и финансовые риски.	ОР-1 Знает основные понятия и терминологический аппарат теории денег, кредита, банков.	ОР-5 Умеет строить и исследовать математические модели, описывающие экономические процессы и отношения	ОР-3 Владеет навыками исследовательского чтения и письма при работе с различными категориями научной литературы и периодических изданий, опираясь на современные цифровые рисурсы
ОПК-9 Способен понимать принципы работы современных информационных технологий и использовать их для решения задач профессиональной деятельности ОПК-9.1. Выбирает современные информационные технологии и программные средства, в том числе отечественного производства, для решения задач профессиональной деятельности. ОПК-9.2. Демонстрирует способность использовать цифровые ресурсы для решения задач профессиональной деятельности. ПК-1 Способен осваивать и использовать теоретические знания и практические умения и навыки в предметной области при решении профессиональных задач ПК-1.1 Знает структуру, состав и дидактические единицы предметной области (преподаваемого предмета). ПК-1.2. Умеет осуществлять	ОР-4 Знает основы логико-дидактического анализа предметного содержания школьного курса экономики	ОР-5 Уметь отбирать и разрабатывать содержание различных форм учебных занятий по теме «Деньги, кредиты. Банки» школьного курса экономики, используя возможности цифровых ресурсов	ОР-6 Владеет действиями публичного представления и оценивания проекта учебного занятия

отбор учебного содержания для его реализации в различных формах обучения в соответствии с требованиями ФГОС ОО. ПК-1.3. Демонстрирует умение разрабатывать различные формы учебных занятий, применять методы, приемы и технологии обучения, в том числе информационные. -проектной деятельности обучающихся в соответствующей предметной области			

2. Объем дисциплины (модуля) в зачетных единицах с указанием количества академических часов, выделенных на контактную работу обучающихся с преподавателем (по видам учебных занятий) и на самостоятельную работу обучающихся:

Номер семестра	Всего		Учебные занятия						Форма промежуточной аттестации
	Трудоемк.		Лекции, час.	Практические занятия, час.	в т. ч. практическая подготовка, час.	Лабораторные занятия, час.	в т. ч. практическая подготовка, час.	Самостоят. работа, час.	
	Зач. ед.	Часы							
8	2	72	12	-	20			40	Зачет
Итого:	2	72	12	-	20			40	-

3.Содержание дисциплины (модуля), структурированное по темам (разделам) с указанием отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий

3.1.Указание тем (разделов) и отведенного на них количества академических часов и видов учебных занятий:

Наименование раздела и тем	Количество часов по формам организации обучения

	Лекц. занятия	Лаб. занятия	Практ. занятия	Самост. работа
6 семестр				
Раздел 1. Деньги и денежная система.				
Тема 1. Предпосылки возникновения денег. Виды денег.	1		-	2
Тема 2. Функции денег.	1		2	2
Тема 3. Теории денег. Денежная система и генезис ее развития.	1		2	2
Раздел 2. Денежная эмиссия и денежный оборот.				
Тема 4. Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	1		-	2
Тема 5. Денежный оборот и его законы	1		2	2
Тема 6. Инфляция. Денежные реформы.	1		2	2
Раздел 3. Кредиты.				
Тема 7. Необходимость и сущность кредита	1		2	4
Тема 8. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании.	1		4	8
Раздел 4. Банки				
Тема 9. Возникновение и развитие банков.	1		1	4
Тема10. Центральные и коммерческие банки.	1		1	4
Раздел 5. Финансовые институты и финансовые отношения.				
Тема 11. Основы международных валютно - кредитных и финансовых отношений	1		2	4
Тема 12. Страховые услуги и инвестирование как формы финансовых отношений.	1		2	4
Итого	12		20	40

3.2. Краткое описание содержания тем (разделов) дисциплины

Раздел 1. Деньги и денежная система.

Тема 1. Предпосылки возникновения денег. Виды денег.

Субъективные и объективные причины необходимости появления денег: рационалистический подход и эволюционный подход. Формы стоимости: простая (случайная), полная (развернутая), всеобщая, денежная. Свойства денег. Факторы, обуславливающие необходимость использования и сохранения денег. Этапы развития

экономических систем: бартерная и денежная экономика. Попытки создания безденежной экономики.

Полноценные деньги, их природа, виды, свойства и особенности. Переход к неполноценным деньгам. Неполноценные наличные деньги: бумажные деньги государства. Кредитные деньги: банкнота как вид неполноценных наличных денег, неполноценные безналичные деньги. Демонетизация золота и демонетизация денег. Вексель. Чек и чековые депозиты в банках. Электронные деньги и пластиковые карточки. Свойства неполноценных денег и их особенности. Эволюция денег в России. Философский взгляд на сущность денег. Дискуссионность вопроса о сущности денег, подходы к ее определению: раскрытие сущности денег в соответствии с их товарным происхождением, функциональный подход, сущностные свойства денег, общие свойства денег. Спрос на деньги: как средство обращения, как средство сохранения стоимости.

Тема 2. Функции денег.

Взаимосвязь сущности денег и их функций: функциональны подход, иерархичность функций денег. Основные функции денег: деньги как мера стоимости (масштаб цен, счетные деньги), роль денег в функции; деньги как средство обращения; деньги как средство накопления, формы накопления, роль денег в функции; деньги как средство платежа, значение функции, законные средства платежа и суррогатные деньги; мировые деньги, роль денег в функции. Роль денег в условиях рыночной экономики. Производные функции денег: информационная, производительная, сеньоражная, регулирующая, институциональная. Деньги в сфере международного экономического оборота. Функция мировых денег.

Тема 3. Теории денег. Денежная система и генезис ее развития.

Металлистическая теория денег: меркантелисты (ранние и поздние), классики, К.. Маркс о стоимостной сущности денег, металлизм. Номиналистическая теория денег. Развитие номинализма в XX веке. Количественная теория денег. Критика количественной теории денег К. Марксом. Теоретические позиции «денежной» и «банковской» школ в количественной теории. Трансакционная версия количественной теории денег. Кейнсианская теория денег. Современный монетаризм.

Понятие и содержание денежной системы: функциональный и институциональный аспекты, воспроизводственный подход. Элементы денежной системы: базовый (фундаментальный) блок, управленческий (функциональный) блок, инфраструктурный блок. Классификация денежных систем страны: металлические, неметаллические, командно-административной и рыночной экономик. Основные типы денежных систем: биметаллизм и монометаллизм, системы бумажно-кредитного обращения. Денежные системы индустриально развитых стран. Современная денежная система Российской Федерации.

Раздел 2. Денежная эмиссия и денежный оборот.

Тема 4. Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот

Значение и принципы количественного измерения денежной массы. Скорость обращения денег и определяющие ее факторы. Денежная эмиссия и ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот. Налично-денежная эмиссия. Эмиссия безналичных денег Роль центрального банка в эмиссии наличных денег и его функции, связанные с эмиссией наличных денег. Особенности налично-денежной эмиссии в России.

Тема 5. Денежный оборот и его законы

Понятие и содержание денежного оборота. Понятие и содержание совокупного платежного оборота. Система совокупного платежного оборота – классификация, элементы и структура. Развитие совокупного платежного оборота. Законы денежного обращения и

методы государственного регулирования денежного оборота. Характеристика безналичного денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями, зачет взаимных требований, межбанковские расчеты. Платежный кризис: формы проявления и основные направления уменьшения его влияния на национальную экономику. Понятие наличного денежного оборота. Структура наличного денежного оборота. Принципы организации наличного денежного оборота. Основы организации наличного денежного оборота. Оптимизация наличного денежного оборота в экономике.

Тема 6. Инфляция. Денежные реформы.

Сущность, формы проявления и причины инфляции, ее социально-экономические последствия. Закономерности инфляционного процесса. Особенности инфляции в России. Инфляция в условиях перехода к рыночным отношениям. Основные направления антиинфляционной политики: методы, границы, противоречия. Основные элементы инфляции: индекс, процентная ставка инфляции. Простые проценты и инфляция. Сложные проценты и инфляция. Векселя и инфляция Понятие о дефляции.

Сущность, виды и методы проведения денежных реформ. Необходимость и предпосылки успешного проведения денежных реформ. Денежные реформы России: 1839-1843 гг., 1895-1897 гг., 1922-1924 гг., 1947 г., упорядочение денежного обращения в 1961 и 1991 гг., 1992-1992 гг., деноминация 1997г.

Раздел 3. Кредиты.

Тема 7. Необходимость и сущность кредита

Необходимость кредита. Отличия кредита от других экономических категорий. Сущность кредита: общие требования к характеристике сущности кредита как экономической атегории, структура кредита, стадии движения кредита, основа кредита. Функции кредита: перераспределительная, замещение денег кредитными операциями. Законы кредита: ризнаки законов кредита, содержание законов кредита. Формы кредита – товарная, денежная, смешанная, банковская, хозяйственная, государственная, международная, гражданская, производительная и потребительская, прямая и косвенная, явная и скрытая, старая и новая, основная и дополнительная, развитая и неразвитая. Виды кредита по признакам классификации. Рентные платежи. Обеспечение с помощью кредита непрерывности кругооборота средств. Кредит как двигательная сила. Кредит и капитал. Производительный характер кредита. Особенности потребительского кредита и капитал. Обеспечение посредством кредита движения и развития фондов.

Тема 8. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании.

Система процентных ставок: процентная ставка, учетная ставка, банковские процентные ставки по ссудам, депозитные ставки, межбанковские процентные ставки, временная структура процентных ставок, процентная маржа (спрэд), минимальная процентная маржа. Особенности ссудного процента в современной России. Простые и сложные проценты. Финансовые расчеты с применением простых и сложных ставок процентов. Погашение среднесрочных и долгосрочных кредитов. Погашение долга равными срочными уплатами. Погашение займа равными выплатами основного долга. Погашение займа переменными выплатами основного долга. Льготные кредиты. Погашение ипотечной ссуды. Анализ вариантов долгосрочного вложения капитала.

Раздел 4. Банки

Тема 9. Возникновение и развитие банков.

Организация денежного хозяйства. Децентрализация денежного оборота и расширение его основы и форм. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства. Создание ассоциаций и товариществ. Стабилизация форм и

методов регулирования денежного и кредитного хозяйства. Особенности создания банков в Европе. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков. Упрочнение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Принципы организации кредитования. Типы кредитных систем: централизованная и рыночная. Элементы и признаки банковской системы. Характеристика фундаментального блока банковской системы: современные представления о сущности банка, методологические основы анализа сущности банка, структура банка, функции и роль банка, количественная и качественная стороны деятельности банка, общественное назначение банка, принципы банковской деятельности. Характеристика организационного блока банковской системы. Характеристика регулирующего блока банковской системы. Развитие банковской системы. Особенности развития банковской системы России. Банковские системы зарубежных стран: краткий обзор.

Тема10. Центральные и коммерческие банки.

Общая характеристика центральных банков. Цели, задачи и функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование: инструменты регулирования, дисконтная (учетная) и залоговая политика центрального банка, политика обязательных резервов, депозитная политика, операции на открытом рынке, валютная политика. Банковский контроль и надзор. Организационная структура центральных банков: традиционная, американская, европейская. Особенности деятельности Банка России.

Особенности коммерческого банка как субъекта экономики: взаимоотношения банка с клиентом, договор банка с клиентом, банковские счета. Характеристика операций коммерческого банка: пассивные операции, ресурсы банка, активные операции, активно-пассивные операции, прочие критерии классификации. Характеристика современных банковских услуг: учредительная деятельность или долевое участие в собственности, прием банком на себя поручительства и выдача гарантий, трастовые услуги, товарно-комиссионные операции, факторинговые операции, форфейтинг, лизинговые операции, складские операции, осуществление банком научно-технических разработок собственными силами, фондовые операции, дополнительные услуги банка. Современные направления развития банковских операций и услуг. Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости: депозитная политика,

.Раздел 5. Финансовые институты и финансовые отношения.

Тема 11. Основы международных валютно - кредитных и финансовых отношений..

Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция. Валютная система России. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования: понятия, основные статьи. Валютный курс как экономическая категория и как стоимостная категория. Влияние изменений валютного курса на экономику. Международные расчеты: средства, основные формы. Международный кредит: сущность, функции, роль и основные формы. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки. Преимущества участия России в международных финансовых организациях. Международный валютный фонд, Всемирный банк и его подразделения. Международный банк реконструкции и развития. Европейский банк реконструкции и развития. Региональные банки развития. Региональные финансовые организации Евросоюза. Банк международных расчетов.Европейский и другие региональные банки реконструкции и развития. Европейский нвестиционный банк, банк международных расчетов, международные финансовые корпорации и другие финансово-кредитные институты.

Тема 12. Страховые услуги и инвестирование как формы финансовых отношений.

Страхование, виды страхования, обязательное и добровольное страхование, государственное и коммерческое страхование, страховая компания, страховщик, страхователь, застрахованный, страховой договор, страховой случай, страховая выплата, законодательство РФ в сфере страхования. Страховая деятельность как пространство, в котором осуществляется защита экономической деятельности государства, предприятий, семей и отдельных граждан, их имущества и здоровья. Виды рисков в жизни человека и принципов их минимизации и/или исключения из финансовой жизни семьи; процедуры страхования и алгоритма действий при наступлении страхового случая; алгоритма действий при обращении в судебные органы, при нарушении прав страхователя или застрахованного.

Экономическая сущность, значение и виды инвестиций. Инвестиционный процесс. Инвестиционный проект. Критерии и методы оценки инвестиционных проектов. Инвестиционный портфель. Инвестиции в форме капитальных вложений. Иностранные инвестиции. Проектное финансирование. Лизинг. Финансирование инновационной деятельности.

4.Перечень учебно-методического обеспечения для самостоятельной работы обучающихся по дисциплине

Самостоятельная работа студентов является особой формой организации учебного процесса, представляющая собой планируемую, познавательно, организационно и методически направляемую деятельность студентов, ориентированную на достижение конкретного результата, осуществляемую без прямой помощи преподавателя. Самостоятельная работа студентов является составной частью учебной работы и имеет целью закрепление и углубление полученных знаний и навыков, поиск и приобретение новых знаний, а также выполнение учебных заданий, подготовку к предстоящим занятиям и экзамену. Она предусматривает, как правило, разработку рефератов, написание докладов, выполнение творческих, индивидуальных заданий в соответствии с учебной программой (тематическим планом изучения дисциплины). Тема для такого выступления может быть предложена преподавателем или избрана самим студентом, но материал выступления не должен дублировать лекционный материал. Реферативный материал служит дополнительной информацией для работы на практических занятиях. Основная цель данного вида работы состоит в обучении студентов методам самостоятельной работы с учебным материалом. Для полноты усвоения тем, вынесенных в практические занятия, требуется работа с первоисточниками. Курс предусматривает самостоятельную работу студентов со специальной литературой. Следует отметить, что самостоятельная работа студентов результативна лишь тогда, когда она выполняется систематически, планомерно и целенаправленно.

Задания для самостоятельной работы предусматривают использование необходимых терминов и понятий по проблематике курса. Они нацеливают на практическую работу по применению изучаемого материала, поиск библиографического материала и электронных источников информации, иллюстративных материалов. Задания по самостоятельной работе даются по темам, которые требуют дополнительной проработки.

Общий объем самостоятельной работы студентов по дисциплине включает аудиторную и внеаудиторную самостоятельную работу студентов в течение семестра.

Аудиторная самостоятельная работа осуществляется в форме выполнения тестовых заданий, кейс-задач, письменных проверочных работ по дисциплине. Аудиторная самостоятельная работа обеспечена базой тестовых материалов, кейс-задач по разделам дисциплины.

Аудиторная и внеаудиторная самостоятельная работа осуществляется в форме выполнения студентами различных видов заданий: работа с нормативными документами; работа со школьными учебниками; работа с информационными образовательными ресурсами; подготовка к тестированию, контрольной работе; конструирование компонентов процесса обучения математике; сценирование фрагментов образовательного процесса; подготовка сообщений, рефератов.

Примерная тематика рефератов

1. Денежная политика российских властей на современном этапе: сущность иосновные инструменты.
2. Денежное обращение, его виды и регулирование.
3. Денежная реформа и реформа остальной экономики.
4. Особенности организации банковского дела в СССР.
5. Особенности становления и функционирования банковских систем разных стран(вариант: конкретной зарубежной страны).
6. Банки и небанковские кредитные организации: общее и особенное.
7. Банковская система, ее элементы, уровни организации и принципы функционирования.
8. Центральный банк государства: функции и условия их эффективноговыполнения.
9. Законодательное обеспечение развития банковского дела в России: состояние, проблемы, пути совершенствования.
10. Система страхования вкладов.
11. Анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщиков банка.
12. Организация кредитной сделки (основные этапы рассмотрения и заключения кредитного договора, залог, гарантия страховщика, кредитный меморандум и картотека клиента).
13. Банковские пластиковые карточки как инструмент расчетов.
14. Ценные бумаги российских банков: виды, порядок эмиссии и государственной регистрации.
15. Российские коммерческие банки на рынке ценных бумаг: цели, видыдеятельности и проводимые операции.
16. Собственные операции банков с ценными бумагами: российский опыт и проблемы.
17. Клиентские операции банков с ценными бумагами: российский опыт и проблемы

Примеры оценочных материалов для текущего контроля успеваемости

1. Примеры вопросов для подготовки к обсуждению темы
2. В чем состоит роль денег в современной рыночной экономике?
3. Зачем нам нужно знать денежные агрегаты? Что они отражают?
4. Каковы основные параметры денежно-кредитной политики Банка России?
5. Какие методы денежно-кредитной политики центрального банка наиболее распространены?
6. Чем отличается ставка рефинансирования от ключевой ставки?
7. Что способствует сохранению устойчивости национальной валюты?
8. Какая зависимость между ставкой рефинансирования и темпами инфляции?
9. Как зарабатывают исламские банки?
    a. Каким образом Центральный банк регулирует величину денежного мультипликатора?
10. Что собой представляют современные денежные системы?

11. Дайте определение экономических категорий денег, финансов и кредита. Обоснуйте взаимосвязь между ними и покажите различия.
12. Как следует определять понятия «денежное обращение», «денежный оборот», «денежная система», «денежный рынок». На примере нашей страны покажите, как они реализуются в денежно-кредитной практике.
13. Сравните динамику ставки рефинансировании ЦБ и темпы инфляции. Какую зависимость вы наблюдаете?
14. Сформулируйте понятие «денежно-кредитная политика» и расскажите, по каким направлениям ее осуществляет Банк России. Каковы ее приоритеты на современном этапе.
15. Назовите формы безналичных расчетов и проиллюстрируйте на примерах особенности их применения, преимущества и недостатки
16. Дайте определение валютного курса. Назовите курсообразующие факторы, определяющие уровень и динамику валютного курса.
    Перечислите международные финансовые организации и особенности деятельностикаждой из них.

Примеры заданий для самостоятельного решения

1. Коммерческий банк выдал кредит в размере 100 000 руб. с 12 марта по 25 декабря текущего года по ставке 15% годовых. Определите размер погашаемой суммы с раз личными вариантами временной базы (при точном и приближенном числе дней кредита для обыкновенных и точных процентов). Проанализируйте полученные результаты с то чек зрения выгоды кредитора и заемщика.

2. Потребительское общество планирует взять в коммерческом банке кредит в размере 40000 руб. на 3 года. Ставка простых процентов - 13 %, за каждый последующий год увеличивается на 0,5%. Определите сумму, которая организаций будет уплачена в банк в течение всего срока кредитования.

3. Потребительское общество планирует взять в коммерческом банке кредит в азмере 40000 руб. на 3 года. Ставка простых процентов - 13 %, за каждый последующий год увеличивается на 0,5%. Определите сумму, которая организаций будет уплачена в банк в течение всего срока кредитования.

4. Определите современную величину капитала для наращенной суммы 100000 руб., которая будет получена через 10 лет при процентной ставке 8%, начисляемой в конце каждого квартала

5. На некоторую сумму в течение трех лет будут начисляться непрерывные проценты. По прогнозам инфляция за это время за каждый год последовательно составит 9,5%, 8,95% и 8,65%. Какова должны быть сила роста за год, чтобы сумма по своей покупательной способности не уменьшилась?

6. Коммерческий банк выдал кредит в размере 100 000 руб. с 12 марта по 25 декабря текущего года по ставке 15% годовых. Определите размер погашаемой суммы с раз личными вариантами временной базы (при точном и приближенном числе дней кредита для обыкновенных и точных процентов). Проанализируйте полученные результаты с точек зрения выгоды кредитора и заемщика.

7. Первоначальная сумма положена на 3 года на депозит под сложную процентную ставку 9% годовых. Уровень инфляции за 1 -й год составил 9%, за 2-й год - 8,5%, за 3-й год - 8%. Определите реальную доходность в виде сложной ставки процентов.

8. Вкладчик поместил в банк 15 тыс. руб. на следующих условиях: в первый год процентная ставка составляет 10% годовых, каждые последующие полгода ставка повышается на 1,3%. Найдите наращенную сумму за два года, если проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада.

9.Предприниматель получил на 5 лет кредит в размере 400 тыс. руб. При этом он должен ежегодно выплачивать кредитору проценты по ставке 17% годовых. Одновременно с получением кредита предприниматель создает страховой фонд для его погашения, в который в конце каждого года будет делать одинаковые взносы, чтобы к моменту возврата накопить 400 тыс. руб. Определите суммарные ежегодные затраты предпринимателя, если на деньги, находящиеся в фонде, начисляются проценты по ставке 20% годовых.

10.Сумма в 100 000 руб. помещена в банк на депозит сроком на 3 года. Ставка по депозиту — 8 % годовых. Проценты по депозиту начисляются один раз в год, поквартально и ежемесячно. Выберите наиболее выгодный вариант вложения денежных средств для вкладчика.

11.В течение последующих четырех лет акционерное общество планирует выплачивать дивиденды соответственно 120 руб., 180 руб., 200 руб. и 240 руб. на акцию. Ожидается, что в дальнейшем дивиденд будет увеличиваться равномерно с темпом 5% в год.

Рассчитайте теоретическую стоимость акции, если рыночная норма прибыли составляет 14% годовых.

12.Рассмотрите целесообразность инвестирования в акции ОАО «Восток», имеющей фактор риска β - бета-коэффициент) равный 1,8 или в акции ЗАО «Север», имеющей фактор риска равный 0,9, если доходность безрисковых (государственных) ценных бумаг равна 5%, а среднерыночная доходность на фондовом рынке в целом 11 %. Инвестиции существляются в том случае, если доходность составляет не менее 15%.

13..Первый платеж, равный 900 руб., должен быть выплачен через 30 дней, а второй, равный 920 руб., выплачивается через 270 дней. Определите критическую ставку, если база начисления процентов составляет 360 дней.

Перечень учебно-методических изданий кафедры по вопросам организации самостоятельной работы обучающихся

Столярова И.В. Деньги, кредит, банки. Дидактические материалы экономике: учебно-методические рекомендации. – Ульяновск: ФГБОУ ВО «УлГПУ им. И.Н. Ульянова», 2019. – 33 с.

5. Примерные оценочные материалы для проведения текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине

Организация и проведение аттестации обучающегося

Цель проведения аттестации – проверка освоения образовательной программы дисциплины.

Промежуточная аттестация осуществляется в конце семестра и завершает изучение дисциплины.

Оценочными средствами текущего оценивания являются: доклад, тесты по теоретическим вопросам дисциплины, защита практических работ и т.п. Контроль усвоения материала ведется регулярно в течение всего семестра на практических (семинарских, лабораторных) занятиях.

№ п/п	**СРЕДСТВА ОЦЕНИВАНИЯ,** используемые для текущего оценивания показателя формирования компетенции	Образовательные результаты дисциплины

	Оценочные средства для текущей аттестации ОС-1 Осуществить анализ первоисточников по теме, указанной преподавателем: а) фундаментальные источники (учебники, учебные пособия, монографии) - не менее 5; б) источники из периодических изданий (статьи из журналов, газет ресурс киберленинки) – не менее 10; в) медиаресурсы (видеопрезентации, кинофильмы) – не менее 3. Результаты работы представить в формате презентации **аннотированного каталога**, содержащего титульный лист, библиографические данные источников, аннотацию содержания источника, ссылки на электронные ресурсы (если таковые имеются). ОС-2 Конструирование диагностического теста по теме, указанной преподавателем. ОС-3 Подготовить презентацию, характеризующую основные понятия темы, указанной преподавателем ОС-4 Логико-математический анализ понятий и дидактических единиц учебного содержания школьного курса по теме, указанной преподавателем ОС-5 Проект фрагмента урока экономики по теме, указанной преподавателем ОС-6 Защита проекта фрагмента урока. ОС-7 Диагностическая работа (тест)	ОР-1 Знает основные понятия и терминологический аппарат теории денег, кредита, банков. ОР-5 Умеет строить и исследовать математические модели, описывающие экономические процессы и отношения ОР-3 Владеет навыками исследовательского чтения и письма при работе с различными категориями научной литературы и периодических изданий, опираясь на современные цифровые рисурсы ОР-4 Знает основы логико-дидактического анализа предметного содержания школьного курса экономики ОР-5 Умеет отбирать и разрабатывать содержание различных форм учебных занятий по теме «Деньги, кредиты. Банки» школьного курса экономики, используя возможности цифровых ресурсов ОР-6 Владеет действиями публичного представления и оценивания проекта учебного занятия
	Оценочные средства для промежуточной аттестации **зачет (экзамен)** ОС-8 Зачет в форме устного собеседования	

Описание оценочных средств и необходимого оборудования (демонстрационного материала), а так же процедуры и критерии оценивания индикаторов достижения компетенций на различных этапах их формирования в процессе освоения образовательной

программы представлены в Фонде оценочных средств для текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации по дисциплине.

Материалы, используемые для текущего контроля успеваемости обучающихся по дисциплине

Материалы для организации текущей аттестации представлены в п.5 программы.

Материалы, используемые для промежуточного контроля успеваемости обучающихся по дисциплине

ОС-8 зачет в форме устного собеседования

Примерные вопросы для зачета

1. Теории денег. Металлическая теория денег. Номиналистическая теория денег. Количественная теория денег.
2. Понятие бумажных и кредитных денег, закономерности их обращения.
3. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.
4. Функции денег в системе экономических отношений.
5. Формы и виды денег, их характеристика.
6. Понятие и элементы денежной системы.
7. Денежная система Российской Федерации.
8. Скорость обращения денег и факторы ее определяющие.
9. Денежная эмиссия и ее формы. Выпуск денег в хозяйственный оборот.
10. Измерение и структура денежной массы.
11. Законы денежного обращения.
12. Безналичный денежный оборот.
13. Система безналичных расчетов: организация и формы.
14. Понятие и структура денежного обращения. Взаимосвязь налично-денежного и безналичного оборота.
15. Налично-денежный оборот: организация, методы регулирования.
16. Контроль формирования и исполнения бюджета коммерческой организации.
17. Необходимость, предпосылки возникновения и сущность денег.
18. Процентная политика как инструмент денежно-кредитной политики.
19. Сущность кредита. Основные принципы кредита.
20. Функции кредита. Участники кредитных отношений
21. Операции на открытом рынке как инструмент денежно-кредитной политики.
22. Основы денежно-кредитной политики.
23. Методы и инструменты денежно-кредитной политики.
24. Теории кредита.
25. Экономическая природа и функции ссудного процента.
26. Формы и виды кредитов, их характеристика и особенности.
27. Кредит в международных экономических отношениях.
28. Валютное регулирование и валютный контроль в РФ.
29. Валютный курс и влияние его изменений на экономику страны.
30. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.
31. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков.
32. Понятие банковской системы, ее элементы. Виды банков.
33. Возникновение и сущность банков, их функции и роль банков в развитии экономики
34. Классификация банковский операций.
35. Пассивные операции коммерческих банков.
36. Сущность коммерческого банка как субъекта экономики.
37. Активные операции коммерческих банков.
38. Цели, задачи и функции центральных банков.
39. Центральный банк как основной регулятор деятельности коммерческих банков.

40. Международные финансовые и кредитные институты.
41. Основные направления антиинфляционной политики.
42. Теории инфляции.
43. Инфляция и ее сущность. Типы и виды инфляции.
44. Формы проявления и причины инфляции, ее социально-экономические последствия.
45. Финансовые институты.
46. Страховые услуги.
47. Инвестирование.
48. Защита прав потребителей финансовых услуг.

В результате изучения дисциплины подводятся итоги работы студентов на лекционных и практических занятиях путем суммирования заработанных баллов в течение семестра.

Критерии оценивания знаний обучающихся по дисциплине

		Посещение лекций	Посещение практических занятий	Работа на практических занятиях	зачет
8 семестр	Разбалловка по видам работ	6 х 1=6 баллов	10 х 1=10 баллов	173 балла	30 балла
	Суммарный макс. балл	6 баллов max	10 баллов max	173 баллов max	200 баллов max

Критерии оценивания работы обучающегося по итогам семестра

	Баллы (2 ЗЕ)
«зачтено»	более 100
«не зачтено»	менее 101

6.Методические указания для обучающихся по освоению дисциплины (модуля)

Методические рекомендации преподавателю

При чтении курса реализуется системный подход к подготовке будущего учителя математики, ориентированный на синтез теоретического знания и практических умений, что способствует целостному восприятию особенностей будущей профессиональной деятельности.. В ходе изучения дисциплины у студента формируются основы профессионального и научного мышления. По каждой теме дисциплины предполагается проведение аудиторных занятий и организация самостоятельной работы студентов; предусматриваются активные формы обучения, ориентированные на продуктивное усвоение содержания.

Для подготовки студентов к лабораторно-практическому занятию преподаватель должен определить основные вопросы и проблемы, выносимые на обсуждение, рекомендовать дополнительную учебную, периодическую литературу, интернет источники, рассказать о порядке и методике проведения занятия. В заключение практического занятия преподавателю необходимо подвести итоги обсуждения рассмотренных вопросов и дать оценку работе бакалавров.

Практические занятия служат для контроля преподавателем уровня подготовленности бакалавров, закрепления изученного материала, развития умения и навыков подготовки докладов, сообщений с использованием мультимедийных технологий, приобретения опыта публичных выступлений, ведения дискуссий, аргументации и защиты выдвигаемых положений. Методы проведения занятий могут применяться в различных сочетаниях.

Наиболее распространенными являются: вопросно-ответные и дискуссионные методы, метод научных сообщений по отдельным вопросам темы, решение практических задач и упражнений, решение тестов, проведение фрагментов уроков.

Методические рекомендации студенту

Успешное изучение курса требует от студентов посещения лекций, активной работы на лабораторных занятиях, выполнения учебных заданий преподавателя, выполнения заданий самостоятельной работы.

Работа на лекции предполагает наличие навыков и умения кратко, схематично, последовательно и логично фиксировать основные положения, выводы, обобщения, формулировки, а также участия студента в обсуждении проблемных вопросов курса. Лекции имеют, в основном обзорный характер, и нацелены на освещение наиболее трудных и дискуссионных вопросов, а также призваны способствовать формированию навыков работы с научной литературой. Предполагается также, что студенты приходят на лекции, предварительно проработав соответствующий учебный материал по источникам, рекомендуемым программой.

Лабораторные занятия – важнейшая форма организации учебной деятельности студентов, требующая предварительной подготовки студента в формате самостоятельной работы. На занятии каждый студент имеет возможность проверить глубину усвоения учебного материала. Лабораторные занятия в равной мере направлены на совершенствование индивидуальных навыков решения теоретических и прикладных задач, выработку навыков интеллектуальной работы, а также ведения дискуссий. Конкретные пропорции разных видов работы в учебной группе, а также способы их оценки, определяются преподавателем, ведущим занятия.

Самостоятельная работа студентов по курсу призвана не только закреплять и углублять знания, полученные на аудиторных занятиях, но и способствовать развитию у студентов творческих навыков. Методика самостоятельной работы предварительно разъясняется преподавателем и в последующем может уточняться с учетом индивидуальных особенностей студентов и эффективности работы учебных групп Проверка выполнения плана самостоятельной работы проводится на лабораторно-практических занятия.

Основной формой итогового контроля и оценки знаний студентов по дисциплине является зачет.

Планы практических занятий

Практическое занятие № 1-2. Методология исследовательской деятельности как научное понятие

1.Понятие исследовательской деятельности.

2.Методология как часть научной отрасли и методология как специальная научная отрасль.

3.Основания методологии исследовательской деятельности.

4.Научное познание и научное исследование.

5.Критерии научности знания. Принципы научного знания.

6. Конструирование теста по теме «Понятие методологии исследовательской деятельности» работа.

7.Представить альтернативные прогнозы будущего образования. Обсуждение в режиме совместного поиска возможных проблем исследования в области теории и методики обучения математике.

8.Прочесть и представить биографию одного из лидеров в сфере педагогических инноваций

Практическое занятие № 1-2. Деньги и денежная система

1. Предпосылки возникновения денег. Виды денег.
2. Функции денег.
3. Теории денег. Денежная система и генезис ее развития.
4. Разработка публичного доклада по теме занятия.
5. Подготовка аннотированного каталога первоисточников по теме «Деньги»

Практическое занятие № 3-4 Денежная эмиссия и денежный оборот

1 Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот
2. Денежный оборот и его законы
3. Инфляция. Денежные реформы.
4. Проценты и инфляция. Решение экономических задач.

Практическое занятие № 5-7 Кредиты.

1. Необходимость и сущность кредита
2. Финансовые вычисления в краткосрочном и долгосрочном кредитовании.
3. Решение экономических задач.
4. Логико-математический анализ понятий и дидактических единиц учебного содержания школьного курса по теме, указанной преподавателем
5. Проектирование фрагмента урока экономики.
6. Защита фрагмента урока экономики

Практическое занятие № 8 Банки

1. Возникновение и развитие банков.
2. Центральные и коммерческие банки.
3. Подготовка аннотированного каталога первоисточников по теме «Банки».

Практическое занятие № 9-10. Финансовые институты и финансовые отношения.

1. Основы международных валютно - кредитных и финансовых отношений..
2. Страховые услуги и инвестирование как формы финансовых отношений.
3. Подготовка презентации.
4. Конструирование диагностических тестов
5. Диагностическая работа

7. Перечень основной и дополнительной учебной литературы, Интернет-ресурсов, необходимых для освоения дисциплины

Основная литература:

1. Мотовилов, О. В. Банковское дело : учебное пособие / О. В. Мотовилов. – 5-е изд. – Москва ; Берлин : Директ-Медиа, 2015. – 385 с. : ил., схем., табл. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364873 – ISBN 978-5-4475-5214-5. – DOI 10.23681/364873. – Текст : электронный
2. Челноков, В. А. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / В. А. Челноков, Н. Д. Эриашвили, А. И. Ольшаный. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 481 с. : табл., схемы – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684747 . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-238-01222-3. – Текст : электронный.

Дополнительная литература.

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 6-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2020. – 380 с. –

(Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115769 . – Библиогр. в кн. – ISBN 978-5-394-03826-6. – Текст : электронный.
2. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум : учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юнити-Дана, 2017. – 431 с. : табл., граф., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684749 . – ISBN 978-5-238-01340-4. – Текст : электронный.

Интернет ресурсы

1.Единое окно доступа к образовательным ресурсам: ttp://window.edu.ru/catalog/resources?p_str=проектное+обучение
2.ЭБС «Консультант студента»: http://www.studentlibrary.ru/book/ISBN9785991270052.html
3.Научная электронная библиотека «Киберленинка»: https://cyberleninka.ru/search?q=проектное+обучени
Издательский Дом «Первое сентября». Электронный ресурс: открытыйурок.рф http://xn--i1abbnckbmcl9fb.xn--p1ai/%D1%81%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D0%B8/414629/
4.Федеральный портал Российское образование: http:// www.edu.ru
5.Министерство финансов РФ - www.minfin.ru
6.Федеральная служба государственной статистики - www.gks.ru
7.Центральный банк Российской Федерации - www.cbr.ru
8.Сайт информационно-издательского центра «Статистика России» -www.infostat.ru
9.РосБизнесКонсалтинг (материалы аналитического и обзорного характера) -www.rbc.ru
10.Сайт журнала «Банковское дело» http://www.bankdelo.ru
11.Российский экономический журнал (РЭЖ) http://www.re-j.ru
12.Сайт журнала «Финансы и экономика» http://finans.rusba.ru