

Документ: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования
Информация о владельце: "Самарский государственный экономический университет"
ФИО: Кандрашина Елена Александровна
Должность: И.о. ректора ФГАОУ ВО «Самарский государственный экономический университет»
Дата подписания: 08.07.2026 10:29:16
Уникальный программный ключ:
2db64eb9605ce27edd3b8e8fdd32c70e0674ddd2

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ) «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»

Уровень высшего образования: специалитет

Специальность: 38.05.01 Экономическая безопасность

Направленность (профиль) подготовки: Экономическая безопасность

Квалификация (степень) выпускника: экономист

Формы обучения: очная, очно-заочная

Год набора (приема на обучение): 2026

Срок получения образования: Очная форма обучения – 5 лет
 Очно-заочная форма обучения – 5 лет 6 месяца(-ев)

Объем: в зачетных единицах: 5 з.е.
 в академических часах: 180 ак.ч.

г. Самара, 2026

Разработчики:

Кандидат экономических наук Савинов О. Г.

Рабочая программа дисциплины (модуля) составлена в соответствии с требованиями ФГОС ВО по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность, утвержденного приказом Минобрнауки от 14.04.2021 № 293, с учетом трудовых функций профессиональных стандартов: "Специалист по управлению рисками", утвержден приказом Минтруда России от 18.04.2025 № 264н; "Специалист по финансовому мониторингу (в сфере противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма)", утвержден приказом Минтруда России от 24.07.2015 № 512н; "Специалист по конкурентному праву", утвержден приказом Минтруда России от 16.09.2021 № 637н; "Специалист в сфере предупреждения коррупционных правонарушений", утвержден приказом Минтруда России от 08.08.2022 № 472н.

Согласование и утверждение

№	Подразделение или коллегиальный орган	Ответственное лицо	ФИО	Виза	Дата, протокол (при наличии)
1	Кафедра учета, анализа и экономической безопасности	Заведующий кафедрой, руководитель подразделения, реализующего ОП	Татаровский Ю. А.	Рассмотрено	26.05.2026, № 12

1. Цель и задачи освоения дисциплины (модуля)

Цель освоения дисциплины - является формирование у обучающихся системных знаний о закономерностях функционирования денег, кредита, банковской и платежной систем, а также умений применять финансовую и учетную информацию при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности, осуществлении внутреннего контроля операций с денежными средствами, расчетами и кредитами и выполнении профессиональной деятельности в соответствии с нормами права и профессиональной этики.

Задачи изучения дисциплины:

- сформировать представление о сущности, функциях и формах денег, кредита, организации денежного и платежного оборота, устройстве кредитной и банковской систем;;
- развить умения анализировать влияние операций с денежными средствами, расчетами, заемными средствами и банковскими услугами на финансовое положение организации, показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности и систему внутреннего контроля;;
- сформировать навыки использования нормативно-правовых актов, норм профессиональной этики и контрольных процедур при подготовке, проверке и интерпретации учетной и финансовой информации, исключаяющие противоправное поведение..

2. Планируемые результаты обучения по дисциплине (модулю), соотнесенные с планируемыми результатами освоения образовательной программы

Компетенции, индикаторы и результаты обучения

ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение.

ОПК-5.1 Анализирует нормативно-правовые акты в сфере экономики, норм профессиональной этики, права

Знать:

ОПК-5.1/Зн1 Систему источников права и основные требования нормативно-правовых актов в сфере денежного обращения, кредитных отношений, банковской деятельности, бухгалтерского учета и отчетности; базовые принципы профессиональной этики, добросовестности, конфиденциальности, независимости суждения и недопустимости конфликта интересов.

Уметь:

ОПК-5.1/Ум1 Находить, сопоставлять и интерпретировать нормы нормативно-правовых актов, применимых к профессиональной ситуации; выявлять юридически значимые обстоятельства, оценивать соответствие действий нормам права и профессиональной этики, формулировать аргументированный вывод.

Владеть:

ОПК-5.1/Нв1 Навыками правового и этического анализа учетно-финансовых ситуаций, приемами проверки актуальности нормативных источников, подготовки краткого заключения о допустимом варианте действий.

ОПК-5.2 Демонстрирует умение осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключаяющими противоправное поведение

Знать:

ОПК-5.2/Зн1 Требования к законному и этичному профессиональному поведению при работе с финансовой и учетной информацией, порядок предотвращения противоправных действий, признаки конфликта интересов, недобросовестного раскрытия информации и нарушения конфиденциальности.

Уметь:

ОПК-5.2/Ум1 Выбирать правомерный и этически обоснованный вариант профессионального поведения; применять требования нормативно-правовых актов при подготовке, проверке и использовании финансовой информации; фиксировать и эскалировать выявленные нарушения в пределах должностных полномочий.

Владеть:

ОПК-5.2/Нв1 Навыками соблюдения профессиональной этики и правовых требований, самооценки профессиональных рисков, документирования контрольных и коммуникационных действий, направленных на предупреждение противоправного поведения.

3. Место дисциплины в структуре ОП

Дисциплина (модуль) «Деньги, кредит, банки» относится к обязательной части образовательной программы и изучается в семестре(ах): Очная форма обучения - 5, Очно-заочная форма обучения - 6.

В процессе изучения дисциплины студент готовится к решению типов задач профессиональной деятельности, предусмотренных ФГОС ВО и образовательной программой.

Компетенция	Предшествующие дисциплины	Последующие дисциплины
ОПК-5 - Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.		
ОПК-5.1 Анализирует нормативно-правовые акты в сфере экономики, норм профессиональной этики, права	Экономическая безопасность	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы
ОПК-5.2 Демонстрирует умение осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение	Экономическая безопасность	Подготовка к процедуре защиты и защита выпускной квалификационной работы

4. Объем дисциплины (модуля) и виды учебной работы

Очная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Пятый семестр	180	5	72	36	36	2	0,3	71,7	Экзамен
Всего	180	5	72	36	36	2	0,3	71,7	34

Очно-заочная форма обучения

Период обучения	Общая трудоемкость (часы)	Общая трудоемкость (ЗЕТ)	Контактная работа (часы, всего)	Лекционные занятия (часы)	Практические занятия (часы)	Групповая контактная работа (часы)	Индивидуальная контактная работа (часы)	Самостоятельная работа (часы)	Промежуточная аттестация
Шестой семестр	180	5	4	2	2	2	0,3	139,7	Экзамен
Всего	180	5	4	2	2	2	0,3	139,7	34

5. Содержание дисциплины (модуля)**5.1. Разделы, темы дисциплины и виды занятий**
(часы промежуточной аттестации не указываются)*Очная форма обучения*

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Деньги, денежные отношения, денежная и платежная системы	48,69	12	12	24
Тема 1.1. Происхождение, сущность, функции и формы денег.	16,23	4	4	8
Тема 1.2. Денежная масса, эмиссия и денежная система	16,23	4	4	8
Тема 1.3. Платежная система, инфляция и цифровые формы денег	16,23	4	4	8
Раздел 2. Кредит, кредитные отношения, кредитная система	49,5	12	12	24,7
Тема 2.1. Сущность, функции, формы и виды кредита	16,23	4	4	8
Тема 2.2. Ссудный процент, кредитный риск и учетно-аналитические последствия кредитных операций	16,23	4	4	8

Тема 2.3. Кредитная система и регулирование кредитных отношений	17,04	4	4	8,7
Раздел 3. Банки, банковская система; отражение операций в отчетности и внутренний контроль	47,81	12	12	23
Тема 3.1. Банковская система: институты, инфраструктура и банковские услуги	16,23	4	4	8
Тема 3.2. Центральный банк: цели, функции, операции и денежно-кредитное регулирование	16,24	4	4	8
Тема 3.3. Кредитные организации: операции, отчетные данные, внутренний контроль и профессиональная этика	15,34	4	4	7

Очно-заочная форма обучения

Наименование раздела, темы	Всего	Лекционные занятия	Практические занятия	Самостоятельная работа
Раздел 1. Деньги, денежные отношения, денежная и платежная системы	51,89	0,6	0,6	50
Тема 1.1. Происхождение, сущность, функции и формы денег.	16,63	0,2	0,2	16
Тема 1.2. Денежная масса, эмиссия и денежная система	16,63	0,2	0,2	16
Тема 1.3. Платежная система, инфляция и цифровые формы денег	18,63	0,2	0,2	18
Раздел 2. Кредит, кредитные отношения, кредитная система	46,2	0,7	0,7	44
Тема 2.1. Сущность, функции, формы и виды кредита	14,63	0,2	0,2	14
Тема 2.2. Ссудный процент, кредитный риск и учетно-аналитические последствия кредитных операций	14,63	0,2	0,2	14
Тема 2.3. Кредитная система и регулирование кредитных отношений	16,94	0,3	0,3	16

Раздел 3. Банки, банковская система; отражение операций в отчетности и внутренний контроль	47,91	0,7	0,7	45,7
Тема 3.1. Банковская система: институты, инфраструктура и банковские услуги	14,63	0,2	0,2	14
Тема 3.2. Центральный банк: цели, функции, операции и денежно-кредитное регулирование	14,34	0,2	0,2	13,7
Тема 3.3. Кредитные организации: операции, отчетные данные, внутренний контроль и профессиональная этика	18,94	0,3	0,3	18

5.2. Контрольные мероприятия по дисциплине

Вид контроля	Форма контроля/Оценочное средство
Текущий контроль	Тестирование
Промежуточная аттестация	Экзамен

№ п/п	Наименование раздела	Вид контроля/ используемые оценочные материалы	
		Текущий	Промежут. аттестация
1	Деньги, денежные отношения, денежная и платежная системы	Тестирование	Экзамен
2	Кредит, кредитные отношения, кредитная система	Тестирование	Экзамен
3	Банки, банковская система; отражение операций в отчетности и внутренний контроль	Тестирование	Экзамен

6. Оценочные материалы текущего контроля

1. Деньги, денежные отношения, денежная и платежная системы Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
	Правильный ответ (ключ ответа)		
1	Какая функция денег проявляется при установлении цены товара в рублях? А) средство накопления Б) мера стоимости В) средство обращения Г) средство платежа		ОПК-5
	Ответ:	Б	
2	Основное назначение национальной платежной системы состоит в: А) выпуске акций коммерческих банков Б) организации перевода денежных средств и платежных услуг В) установлении ставок по всем кредитам Г) формировании государственного бюджета		ОПК-5
	Ответ:	Б	
3	Инфляция представляет собой: А) устойчивое снижение общего уровня цен Б) устойчивый рост общего уровня цен В) увеличение объема экспорта Г) сокращение денежной массы при неизменных ценах		ОПК-5
	Ответ:	Б	
4	Установите соответствие между функцией денег и примером ее проявления. Функция денег Пример 1. Мера стоимости А. Оплата коммунальных услуг 2. Средство обращения Б. Хранение сбережений на банковском вкладе 3. Средство платежа В. Установление цены товара 4. Средство накопления Г. Покупка товара за наличные		ОПК-5
	Ответ:	1 – В; 2 – Г; 3 – А; 4 – Б.	

5	Установите соответствие между принципом кредита и его содержанием. Принцип кредита Содержание 1. Возвратность А. За пользование заемными средствами уплачивается процент 2. Срочность Б. Кредит предоставляется на определенный срок 3. Платность В. Заемщик обязан вернуть полученную сумму 4. Обеспеченность Г. Возврат кредита может гарантироваться залогом или поручительством	ОПК-5
	Ответ:	
6	Расположите этапы безналичного перевода денежных средств в правильной последовательности. А) Денежные средства зачисляются на счет получателя. Б) Плательщик направляет в банк платежное поручение. В) Банк плательщика проверяет распоряжение и списывает средства со счета. Г) Банк плательщика направляет перевод в банк получателя или платежную систему.	ОПК-5
	Ответ:	
7	Сформулируйте одним предложением различие между наличной и безналичной формами денег.	ОПК-5
	Ответ:	
8	Рассчитайте темп инфляции. Стоимость фиксированного набора товаров в прошлом году составляла 25 000 руб., а в текущем году — 27 000 руб.	ОПК-5
	Ответ:	
9	Дайте определение кредита одним предложением.	ОПК-5
	Ответ:	

2. Кредит, кредитные отношения, кредитная система Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Какой принцип кредита означает обязанность заемщика вернуть полученные средства? А) платность Б) срочность В) возвратность Г) обеспеченность	ОПК-5	
	Ответ:		В
2	Установите соответствие между банковским документом и его назначением. Документ Назначение 1. Платежное поручение А. Используется для сверки движения средств по счету 2. Выписка по банковскому счету Б. Подтверждает прием наличных денежных средств в кассу 3. Кредитный договор В. Определяет условия предоставления и возврата кредита 4. Приходный кассовый ордер Г. Содержит распоряжение клиента банку перевести деньги	ОПК-5	
	Ответ:		1 – Г; 2 – А; 3 – В; 4 – Б.
3	Расположите этапы кредитного процесса в правильной последовательности. А) Заемщик погашает основной долг и уплачивает проценты. Б) Банк оценивает кредитоспособность заемщика и кредитный риск. В) Заемщик подает заявление и документы на получение кредита. Г) Стороны заключают кредитный договор, после чего средства предоставляются заемщику.	ОПК-5	
	Ответ:		В → Б → Г → А.
4	Рассчитайте сумму процентов при использовании простой процентной ставки. Банк выдал заемщику кредит в сумме 400 000 руб. под 12% годовых сроком на 9 месяцев.	ОПК-5	
	Ответ:		$400,000 * 12\% * 9/12 = 36,000$ руб. Сумма процентов — 36 000 руб.

3. Банки, банковская система; отражение операций в отчетности и внутренний контроль Тестирование

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Какая операция относится к активным операциям коммерческого банка? А) прием вклада физического лица Б) размещение средств в форме кредита заемщику В) выпуск банковской карты клиенту Г) увеличение уставного капитала банка	ОПК-5	
	Ответ:		Б
2	Сформулируйте одним предложением цель внутреннего контроля при совершении банковских операций.	ОПК-5	
	Ответ:		внутренний контроль обеспечивает законность, своевременность, достоверность и безопасность банковских операций, а также предупреждает ошибки и злоупотребления.

7. Оценочные материалы промежуточной аттестации

Экзамен пятый семестр - очная (шестой семестр - очно-заочная)

№ п/п	Содержание вопроса		Компетенция
		Правильный ответ (ключ ответа)	
1	Раскройте сущность денег, их функции и значение для учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Раскройте сущность денег, их функции и значение для учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.	ОПК-5	

	<p>Ответ: Сущность денег проявляется в их способности выступать всеобщим эквивалентом стоимости и обслуживать обмен товаров, работ, услуг и финансовых обязательств. Деньги выполняют функции меры стоимости, средства обращения, средства платежа, средства накопления и сбережения, а также мировых денег в международных расчетах. Для организации деньги имеют не только экономическое, но и учетное значение: операции с наличными и безналичными денежными средствами образуют существенную часть хозяйственных процессов и отражаются в регистрах бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности. Надежность информации о деньгах определяется полнотой первичных документов, своевременностью отражения операций, регулярной сверкой данных учета с банковскими выписками и соблюдением ограничений доступа к платежной информации. Внутренний контроль должен предотвращать несанкционированные платежи, дублирование документов, ошибочную классификацию поступлений и списаний, а также неполное раскрытие данных. Профессиональная этика требует добросовестно отражать движение денежных средств и не использовать учетную информацию для сокрытия финансовых затруднений или личной выгоды. Поэтому изучение функций денег связано с практической задачей подготовки достоверной отчетности и правомерного финансового поведения.</p>	
2	<p>Перечислите и охарактеризуйте основные элементы денежного и платежного оборота, объясните роль внутреннего контроля.</p> <p>Перечислите и охарактеризуйте основные элементы денежного и платежного оборота, объясните роль внутреннего контроля.</p> <p>Ответ: Денежный оборот представляет собой движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее расчеты между организациями, гражданами, кредитными организациями и государством. Платежный оборот является его частью и охватывает исполнение денежных обязательств посредством наличных расчетов, банковских переводов, платежных карт, электронных средств платежа и иных инструментов. К основным элементам относятся участники расчетов, платежные инструменты, счета, операторы платежной инфраструктуры, информационные системы, правила осуществления переводов и документы, подтверждающие основание платежа. Для организации платежный оборот отражается в банковских выписках, платежных поручениях, кассовых документах, договорах и регистрах учета. Внутренний контроль включает разграничение полномочий, проверку оснований платежа, сверку выписок банка с учетными данными, контроль сроков расчетов и анализ необычных операций. Эти меры позволяют снизить риск ошибок, несанкционированного расходования средств и искажений бухгалтерской (финансовой) отчетности. Работник должен соблюдать требования нормативно-правовых актов и внутреннего регламента, обеспечивать конфиденциальность сведений о платежах и документировать выявленные расхождения. Таким образом, платежный оборот требует сочетания экономического анализа, учетной дисциплины и этически ответственного поведения. Особое значение имеет своевременное устранение выявленных расхождений до завершения формирования отчетных показателей.</p>	ОПК-5
3	<p>Объясните механизм влияния инфляции и денежно-кредитного регулирования на деятельность организации и качество финансовой информации.</p> <p>Объясните механизм влияния инфляции и денежно-кредитного регулирования на деятельность организации и качество финансовой информации.</p> <p>Ответ: Инфляция выражается в устойчивом росте общего уровня цен и снижении покупательной способности денег. На деятельность организации она влияет через изменение стоимости ресурсов, условий расчетов, процентных ставок, спроса, цены заемного капитала и потребности в оборотных средствах. Денежно-кредитное регулирование воздействует на экономику инструментами, которые влияют на денежную массу, стоимость кредитов, ликвидность банковского сектора и ожидания участников рынка. Для организации это может означать изменение условий привлечения кредитов, доходности депозитов, сроков расчетов и чувствительности контрагентов к цене. Качество финансовой информации в таких условиях зависит от своевременного отражения операций, правильной оценки обязательств, начисления процентов и раскрытия существенных факторов, влияющих на финансовое положение. Внутренний контроль должен включать мониторинг изменений договорных условий, проверку расчетов по кредитам, контроль корректности признания расходов и обязательств, а также анализ отклонений между плановыми и фактическими денежными потоками. Профессиональная этика исключает манипулирование показателями отчетности для создания видимости устойчивости. Правомерная профессиональная позиция состоит в использовании подтвержденных данных, документировании оценочных суждений и соблюдении требований действующих нормативных актов.</p>	ОПК-5
4	<p>Раскройте сущность кредита, его принципы, функции и связь с бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации.</p> <p>Раскройте сущность кредита, его принципы, функции и связь с бухгалтерской (финансовой) отчетностью организации.</p>	ОПК-5

	<p>Ответ: Кредит представляет собой экономические отношения, возникающие при передаче стоимости во временное пользование на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и, в зависимости от вида кредита, целевого использования. Его основными функциями являются перераспределительная функция, функция замещения наличных денег кредитными инструментами, стимулирующая функция и функция обеспечения непрерывности хозяйственного оборота. Организация может выступать заемщиком, кредитором или участником расчетов, связанных с кредитными отношениями. Для бухгалтерской (финансовой) отчетности существенное значение имеют правильное признание обязательств по основному долгу, начисленных процентов, сроков погашения, обеспечения и иных существенных условий. Внутренний контроль кредитных операций включает проверку кредитного договора, графика платежей, банковских выписок, расчетов процентов, соответствия учетных записей первичным документам и своевременности исполнения обязательств. Ошибочное отнесение суммы погашения основного долга на расходы или неполное отражение процентов способно существенно исказить финансовый результат и показатели обязательств. Профессиональная деятельность в сфере кредитных отношений должна строиться на соблюдении норм права, договорной дисциплины, конфиденциальности и добросовестного раскрытия информации. Следовательно, кредит одновременно является инструментом финансирования и объектом повышенного учетного и контрольного внимания.</p>	
5	<p>Дайте развернутый ответ о ссудном проценте, кредитном риске и контрольных процедурах при отражении заемных средств. Дайте развернутый ответ о ссудном проценте, кредитном риске и контрольных процедурах при отражении заемных средств.</p> <p>Ответ: Ссудный процент является платой за временное предоставление денежных средств и формируется под влиянием срока кредита, уровня риска, инфляционных ожиданий, состояния денежного рынка, качества обеспечения и иных условий договора. Для заемщика процентные платежи образуют расходы, связанные с использованием заемного капитала, а для кредитора - доход от размещения средств. Кредитный риск означает вероятность того, что заемщик не исполнит обязательства в полном объеме и в установленный срок. В учете и отчетности операции по заемным средствам требуют разделения основного долга и процентов, контроля сроков погашения, проверки правильности расчетов и сопоставления данных с условиями договора и графиком платежей. К важным процедурам внутреннего контроля относятся арифметическая проверка начисленных процентов, сверка с банковскими выписками, контроль полномочий при заключении договоров, анализ просроченной задолженности и документирование расхождений. Работник не должен искажать расчет процентов или скрывать существенное обязательство ради улучшения финансового результата. Соблюдение норм профессиональной этики, права и нормативно-правовых актов предполагает использование достоверных документов, независимость профессионального суждения и своевременное информирование уполномоченных лиц о рисках или ошибках. Это обеспечивает достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности и снижает вероятность противоправного поведения.</p>	ОПК-5
6	<p>Дайте сравнительную характеристику банковских и небанковских кредитных организаций и объясните значение их операций для организации. Дайте сравнительную характеристику банковских и небанковских кредитных организаций и объясните значение их операций для организации.</p> <p>Ответ: Банковская система включает центральный банк, кредитные организации и инфраструктурные элементы, обеспечивающие денежный оборот, расчеты, кредитование, сбережения и иные финансовые процессы. Банки, как правило, выполняют широкий круг операций: открывают и ведут счета, привлекают денежные средства, размещают их от своего имени, осуществляют переводы, валютные и иные операции в пределах предоставленных полномочий. Небанковские кредитные организации осуществляют более узкий перечень операций, определяемый их статусом и разрешенным видом деятельности. Для организации различия важны при выборе расчетного обслуживания, кредитных продуктов, инструментов хранения средств, платежной инфраструктуры и способов подтверждения операций. Любое взаимодействие с кредитной организацией должно быть подтверждено договором, банковской выпиской, платежными документами и другими первичными источниками, необходимыми для учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Внутренний контроль предусматривает проверку полномочий контрагента, условий договора, соответствия платежей основанию, разграничение доступа к банковским системам и регулярную сверку данных. Профессиональная этика требует не использовать служебную информацию о счетах и операциях в личных интересах, соблюдать конфиденциальность и не обходить внутренние процедуры. Таким образом, понимание статуса финансового посредника необходимо как для экономически обоснованного выбора услуги, так и для правомерной организации учета и контроля.</p>	ОПК-5
7	<p>Объясните роль центрального банка в банковской системе и его значение для правомерного профессионального поведения в сфере финансов. Объясните роль центрального банка в банковской системе и его значение для правомерного профессионального поведения в сфере финансов.</p>	ОПК-5

	<p>Ответ: Центральный банк занимает особое место в банковской системе, поскольку участвует в организации денежного обращения, проведении денежно-кредитной политики, обеспечении устойчивости банковского сектора, регулировании и надзоре в пределах установленных полномочий. Через свои инструменты он влияет на условия ликвидности, стоимость кредитных ресурсов, расчетную инфраструктуру и общую финансовую стабильность. Для организаций решения в денежно-кредитной сфере могут изменять доступность заемного капитала, процентные ставки, условия расчетов и требования к финансовому планированию. Для бухгалтерской (финансовой) отчетности важно своевременно отражать последствия заключенных договоров и реальных операций, не подменяя факты предположениями о будущих действиях регулятора. Внутренний контроль должен обеспечивать мониторинг значимых изменений внешней нормативной среды, проверку актуальности используемых правил и корректную адаптацию учетных процедур. Нормы профессиональной этики требуют использовать достоверные официальные источники, не распространять непроверенную информацию и не применять служебные сведения для манипулирования финансовыми решениями. При обнаружении несоответствия между внутренним порядком и обязательными требованиями работник обязан сообщить об этом в установленном порядке. Следовательно, понимание роли центрального банка помогает сочетать экономическую грамотность, соблюдение права и ответственное профессиональное поведение.</p>	
8	<p>Перечислите и охарактеризуйте активные и пассивные операции банков, покажите их связь с финансовой отчетностью и внутренним контролем.</p> <p>Перечислите и охарактеризуйте активные и пассивные операции банков, покажите их связь с финансовой отчетностью и внутренним контролем.</p> <p>Ответ: Активные операции банков связаны с размещением ресурсов и получением дохода: к ним относят кредитование, приобретение финансовых активов, размещение средств на корреспондентских счетах и другие операции, разрешенные законодательством и внутренними правилами. Пассивные операции направлены на формирование ресурсов банка: привлечение средств клиентов, выпуск долговых инструментов, формирование капитала, получение межбанковского финансирования и иные способы создания ресурсной базы. Для организации, не являющейся банком, эти операции имеют значение как источники банковских выписок, кредитных договоров, депозитных соглашений, расчетов процентов и информации о денежных потоках. При составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности важно правильно различать собственные денежные средства, обязательства по займам, начисленные проценты и результаты расчетных операций. Внутренний контроль включает проверку полномочий на заключение договоров, сопоставление платежей с договорами и графиками, сверку с выписками банка, анализ сроков погашения и контроль корректности классификации в отчетности. Профессиональная этика требует объективно раскрывать существенные обязательства и не использовать доступ к финансовой информации для личной выгоды. Правовое поведение предполагает соблюдение нормативно-правовых актов, договорных условий и локальных процедур, что способствует достоверности отчетности и снижает риск противоправных действий.</p>	ОПК-5
9	<p>Раскройте структуру банковской системы и объясните, как организация должна использовать банковскую информацию при подготовке отчетности.</p> <p>Раскройте структуру банковской системы и объясните, как организация должна использовать банковскую информацию при подготовке отчетности.</p> <p>Ответ: Банковская система включает центральный банк, кредитные организации, платежную инфраструктуру, а также иные институты, обеспечивающие функционирование денежного и кредитного рынка. Ее назначение состоит в организации расчетов, перераспределении временно свободных денежных средств, предоставлении кредитов, хранении средств, обеспечении платежных сервисов и поддержании финансовой устойчивости. Организация взаимодействует с банковской системой через расчетные счета, кредиты, депозиты, банковские гарантии, эквайринг и другие продукты. Банковская информация является значимым источником для бухгалтерского учета: выписки банка подтверждают движение денег, платежные документы - основание расчетов, кредитные договоры и графики - состав и сроки обязательств, справки банка - отдельные показатели на отчетную дату. При подготовке бухгалтерской (финансовой) отчетности необходимо обеспечивать полноту и своевременность отражения этих данных, проводить регулярные сверки и устранять выявленные расхождения до формирования отчетных показателей. Внутренний контроль должен определять ответственных лиц, порядок доступа к электронным банковским системам, процедуры подтверждения платежей и порядок хранения документов. В соответствии с нормами профессиональной этики и права сведения о банковских операциях подлежат защите от неправомерного использования и раскрытия. Это обеспечивает правомерность деятельности и доверие к финансовой отчетности.</p>	ОПК-5
10	<p>Объясните механизм организации внутреннего контроля при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по операциям с денежными средствами, кредитами и банковскими услугами.</p> <p>Объясните механизм организации внутреннего контроля при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по операциям с денежными средствами, кредитами и банковскими услугами.</p>	ОПК-5

Ответ:	Внутренний контроль при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности представляет собой совокупность процедур, обеспечивающих достоверность, полноту, своевременность и правомерность отражения хозяйственных операций. В отношении денежных средств, кредитов и банковских услуг контроль начинается с определения ответственных лиц, разграничения полномочий и установления требований к первичным документам. Далее обеспечиваются сбор банковских выписок, платежных поручений, договоров, графиков платежей и иных подтверждающих документов, их проверка и отражение в регистрах учета. Ключевые процедуры включают сверку данных учета с выписками банка, проверку оснований платежа, контроль уникальности документов, арифметическую проверку процентов, сопоставление обязательств с кредитными договорами и анализ сроков погашения. При выявлении расхождений необходимо зафиксировать факт, установить причину, оформить корректировку и проверить ее влияние на отчетность. Эффективная система контроля также предусматривает журналирование действий в учетных и банковских системах, защиту конфиденциальной информации и мониторинг рисков. Нормы профессиональной этики требуют добросовестности, объективности и недопустимости сокрытия ошибок. Нормы права и нормативно-правовые акты задают обязательные рамки для хранения документов, раскрытия информации и предотвращения противоправных действий. Результатом является обоснованная уверенность в достоверности отчетности и соблюдении требований профессионального поведения.
--------	---

7.1. Уровни овладения

Компетенция: ОПК-5 Способен осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение..

Индикатор достижения компетенции: ОПК-5.1 Анализирует нормативно-правовые акты в сфере экономики, норм профессиональной этики, права.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Оценивает правовые и этические риски в комплексной ситуации, аргументированно обосновывает вариант действий и необходимость дополнительной проверки источников.	81-100
Базовый	Интерпретирует нормы с учетом обстоятельств ситуации, сопоставляет требования нескольких источников и формулирует правовой вывод.	61-80
Пороговый	Идентифицирует применимую правовую или этическую норму в типовой профессиональной ситуации.	41-60
Ниже порогового		0-40

Индикатор достижения компетенции: ОПК-5.2 Демонстрирует умение осуществлять профессиональную деятельность в соответствии с нормами профессиональной этики, нормами права, нормативными правовыми актами в сфере экономики, исключая противоправное поведение.

Уровень	Характеристика	Оценка в баллах
Повышенный	Предлагает комплекс профилактических действий, предупреждает конфликт интересов и иные риски противоправного поведения, обеспечивает корректную профессиональную коммуникацию.	81-100
Базовый	Применяет правовые и этические требования при подготовке и проверке финансовой информации, документирует и эскалирует нарушение в пределах полномочий.	61-80
Пороговый	Выбирает очевидно правомерный и этически приемлемый вариант поведения, распознает явное нарушение.	41-60
Ниже порогового		0-40

8. Материально-техническое и учебно-методическое обеспечение дисциплины

8.1. Перечень основной и дополнительной учебной литературы

Основная литература

1. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки: учебник для вузов / С. Ю. Янова, Л. В. Гудовская, Н. А. Евдокимова [и др.] - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 599 с - 978-5-534-16459-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/589261> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 555 с - 978-5-534-09165-6. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583141> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум для вузов / В. Ю. Катасонов, В. К. Бурлачков, Е. Н. Левитская [и др.]; В. Ю. Катасонов [и др.] ; под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова.. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 519 с - 978-5-534-16120-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/582701> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
4. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки: учебник для спо / М. А. Абрамова, Г. А. Аболихина, А. В. Бердышев [и др.]; М. А. Абрамова [и др.] ; под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой.. - 3-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 424 с - 978-5-534-15075-9. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584584> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
5. Финансы деньги кредит банки: Учебник / Т.М. Ковалева, О.А. Хвостенко, Н.Е. Фомина [и др.]; Т.М. Ковалева, О.А. Хвостенко, Н.Е. Фомина [и др.]; под ред. Т.М. Ковалева. - Москва: КноРус, 2020. - 250 с. - 978-5-406-07726-9. - Текст: электронный // book_ru: [сайт]. - URL: <https://book.ru/book/933648> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

Дополнительная литература

1. Ларина, О. И. Банковское дело. Практикум: учебник для вузов / О. И. Ларина. - 2-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 234 с - 978-5-534-07654-7. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/583505> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
2. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для вузов / А. М. Тавасиев. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 546 с - 978-5-534-16642-2. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/588316> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке
3. Рождественская, Т. Э. Банковское регулирование и надзор. Банкротство финансовых организаций. Меры воздействия банка России: учебник для спо / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. - 4-е изд. - Москва: Юрайт, 2026. - 243 с - 978-5-534-17318-5. - Текст: электронный // ИКО Юрайт: [сайт]. - URL: <https://urait.ru/bcode/584686> (дата обращения: 21.05.2026). - Режим доступа: по подписке

8.2. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных

1. <http://pravo.gov.ru/> - Государственная система правовой информации «Официальный интернет-портал правовой информации»

Ресурсы «Интернет»

1. <https://www.cbr.ru/> - Центральный банк Российской Федерации
2. <https://www.rusprofile.ru/> - Система комплексного анализа рынков и компаний (СКАР) / Rusprofile
3. <https://cyberleninka.ru/> - Научная электронная библиотека «КиберЛенинка»

4. <https://gis-sonko-portal.economy.gov.ru/> - Единая автоматизированная информационная система поддержки социально-ориентированных некоммерческих организаций (АИС СО НКО)

5. <http://www.forecast.ru/> - Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования (ЦМАКП)

8.3. Программное обеспечение и информационно-справочные системы, используемые при осуществлении образовательного процесса по дисциплине

Перечень программного обеспечения

(обновление производится по мере появления новых версий программы)

1. "Astra Linux Special Edition" РУСБ.10015-01;
2. Консультант Плюс;
3. МойОфис Стандартный 2.;

Перечень информационно-справочных систем

(обновление выполняется еженедельно)

Не используется.

8.4. Специальные помещения, лаборатории и лабораторное оборудование

Учебные аудитории для проведения занятий лекционного типа	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран
Учебные аудитории для проведения практических занятий (занятий семинарского типа)	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для групповых и индивидуальных консультаций	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Учебные аудитории для текущего контроля и промежуточной аттестации	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для самостоятельной работы	Комплекты ученической мебели Мультимедийный проектор Доска Экран Компьютеры с выходом в сеть «Интернет» и ЭИОС СИ
Помещения для хранения и профилактического обслуживания оборудования	Комплекты специализированной мебели для хранения