

## **Аннотация рабочей программы учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки»**

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» относится к дисциплинам вариативной части профессионального цикла.

### **Целевая установка**

Целевая установка преподавания учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки» строится с учетом задач, содержания и форм деятельности магистра – выпускника Санкт-Петербургской академии Следственного комитета

*Целью* освоения дисциплины «Деньги, кредит, банки» является освоения дисциплины «Деньги, кредит, банки» является формирование у обучающихся базовой системы знаний в области кредитно-денежных отношений, особенностей функционирования финансового рынка, организации и построения современных банковских систем, а также их практической реализации в своей профессиональной деятельности при проведении расследований преступлений в финансовой и денежно-кредитной сферах.

Для реализации поставленной цели в процессе преподавания дисциплины «Деньги, кредит, банки» решаются следующие **задачи**:

- сформировать у магистрантов систему знаний, касающихся основных закономерностей развития форм денег и денежных систем и особенностей их функционирования в современных условиях;
- сформировать у магистрантов представление об организации современного механизма эмиссии наличных и безналичных денег и влиянии денежной эмиссии на стабильность денежной системы;
- сформировать у магистрантов комплекс теоретических и практических знаний в области построения, организации и регулирования денежно-кредитной и банковской системы
- ознакомить магистрантов с практическими аспектами организации денежных расчетов предприятий и физических лиц в наличной и безналичной формах, подходами к выбору способов расчетов и оформлению требуемых документов;
- сформировать у магистрантов представление о современных подходах расследованию преступлений в денежно-кредитной сфере

### **Содержание учебной дисциплины**

**Тема 1. Эволюция представлений о сущности денег и выполняемых ими функциях**

Концепции происхождения денег. Исторические формы денег. Классификация видов денег: бумажные и кредитные; наличные и безналичные; полноценные и неполноценные. Современные интерпретации функций денег. Международные и региональные деньги. Современные теории денег.

Сущность и элементы современной денежной системы. Эволюция денежных систем: биметаллизм и монометаллизм. Денежная масса: понятие и структура. Денежная система РФ, особенности ее построения и развития

Особенности современной денежной эмиссии. Денежная эмиссия и выпуск денег. Организация безналичной денежной эмиссии. Банковский мультипликатор. Организация эмиссии наличных денег. Денежная масса и денежная база. Подходы к измерению денежной массы. Закон денежного обращения. Спрос и предложение денег.

Нарушение денежного обращения (инфляция и дефляция). Факторы, причины и социально-экономические последствия инфляции. Формы проявления и виды инфляции. Особенности проявления инфляции в России.

Антиинфляционная политика, ее содержание и методы. Методы стабилизации денежного обращения: деноминация, нуллификация, девальвация, ревальвация.

Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг. Контрабанда наличных денежных средств и (или) денежных инструментов. Неправомерный оборот средств платежей

## **Тема 2. Сущность и формы кредита**

Происхождение и сущность кредита. Рынок кредитных ресурсов, его структура. Источники кредитных ресурсов. Функции кредита, их содержание. Принципы кредитования и их проявление в деятельности кредитных организаций. Роль кредита. Понятие кредита и займа.

Характеристика форм кредитных отношений: банковский, коммерческий, государственный, международный, потребительский, ипотечный. Классификация видов кредита. Классификация видов кредита. Особенности кредитования физических лиц. Кредиты для юридических лиц. Вексельные кредиты. Лизинговые операции. Факторинговые и форфейтинговые операции.

Регулирование кредитных отношений. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)». Кредитные сделки и особенности их оформления. Условия кредитного договора. Способы выдачи и погашения кредита. Расчёт стоимости кредита.

## **Тема 3. Кредитная система. Финансовое посредничество.**

Понятие кредитной системы и ее основные функции. Правовые основы построения кредитной системы РФ.

Финансовое посредничество. Типы финансовых посредников. Организации, предоставляющие кредиты и займы.

Участники финансового рынка: эмитенты, инвесторы, профессиональные участники, органы регулирования и вспомогательные институты.

Банковская система как ядро кредитной системы. Понятие, признаки и принципы построения банковской системы рыночного типа.

Кредитные организации: понятие, виды. Небанковские кредитные организации. Коммерческие банки, как особый тип финансовых посредников. Функции коммерческих банков. Принципы деятельности коммерческих банков. Виды коммерческих банков. Организационно-правовые формы коммерческих банков в РФ.

Микрофинансовые организации. Кредитные кооперативы. Ломбарды. P2P кредитование.

Бюро кредитных историй и их роли при снижении рисков на рынке кредитования. Особенности заключения договора страхования при получении кредита.

Рынки исламских финансовых услуг. Особенности исламской системы финансовых услуг. Возможность развития исламских финансовых услуг в России.

Влияние глобализации финансового капитала на развитие финансовых рынков. Международные финансовые институты и их роль на мировом финансовом рынке.

**Тема 4. Центральный банк: цели деятельности, функции. Роль ЦБ РФ в противодействии легализации (отмыванию) денежных средств доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма**

Становление центральных банков и развитие их функций. Место центрального банка в финансовой системе страны. Цели и задачи деятельности. Организационная структура. Функции центрального банка. Независимость центрального банка, ее значение.

Денежно-кредитная политика центрального банка, ее содержание, цели и методы. Инструменты денежно-кредитной политики, особенности их применения.

Организация наличного денежного оборота в РФ. Роль Центрального банка РФ. Принципы организации налично-денежных расчетов юридических лиц.

Сущность и правовое регулирование безналичных расчетов. Элементы системы безналичных расчетов. Принципы организации безналичных расчетов.

**Тема 5. Банковские операции и сделки**

Понятие банковских операций и сделок. Лицензирование банковской деятельности.

Виды банковских счетов. Договор банковского счета. Организация безналичных расчетов. Платежные услуги для населения.

Мошенничество при электронных платежах. Потеря денег с банковских счетов. Мошенничество с использованием платежных карт.

Депозитные операции банков. Понятие депозита (вклада). Классификация вкладов: по категориям вкладчиков и формам изъятия вклада. Система страхования вкладов физических лиц в Российской Федерации.

Банковские сертификаты и их роль в незаконном обороте денежных средств. Банковский вексель как источник ресурсов коммерческих банков. Виды векселей: процентные и дисконтные, простые и переводные. Дутые векселя. Бронзовые векселя.

Виды банковских кредитов. Формы обеспечения возвратности кредита

Операции с иностранной валютой и с драгоценными металлами. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.

Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных камней или жемчуга. Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и драгоценных камней. Уклонение от исполнения обязанностей по репатриации денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации. Совершение валютных операций по переводу денежных средств в иностранной валюте или валюте Российской Федерации на счета нерезидентов с использованием подложных документов (ст. 193.1).

### **Требования к уровню освоения программы. Формы промежуточного контроля.**

Процесс изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» направлен на формирование компетенций или элементов следующих компетенций в соответствии с ФГОС ВО и основной образовательной программой высшего образования по специальности 40.04.01 Юриспруденция, Следственная деятельность:

#### ***Общекультурные компетенции (ОК):***

ОК-3 - способность совершенствовать и развивать свой интеллектуальный и общекультурный уровень;

*Компетенция ОК-3 формируется в области и с учетом отраслевой специфики дисциплины.*

ОК-5 - компетентное использование на практике приобретенных умений и навыков в организации исследовательских работ, в управлении коллективом

*Компетенция ОК-5 формируется в области и с учетом отраслевой специфики дисциплины*

В процессе формирования компетенции ОК-3 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования:

**знать:** основные понятия и категории в денежно-кредитной сфере, основы организации денежно-кредитной системы и банковской систем, виды банковских операций;

**уметь:** свободно оперировать понятиями и категориями в денежно-кредитной сфере, самостоятельно проводить студенческие научные исследования в области банковского права

**владеть:** основами финансовой грамотности, необходимыми для расследования преступлений в финансово-кредитной сфере.

В процессе формирования компетенции ОК-5 обучающийся должен демонстрировать следующие результаты образования

**знать:** основные закономерности возникновения денежно-кредитного развития; основы регулирования денежно-кредитной и банковской систем;

**уметь:** оперировать понятиями и категориями будущей профессии; принимать решения и совершать юридические действия в точном соответствии с законом; анализировать, толковать и правильно применять правовые нормы;

**владеть:** навыками применения полученных знаний и умений для решения типичных задач в области финансово-кредитной сферы; навыками анализа ситуации на финансовом рынке и оценке ее возможных последствий на динамику уровня преступности.

**Промежуточный контроль по дисциплине «Деньги, кредит, банки»** осуществляется в виде текущего контроля успеваемости магистрантов и промежуточной аттестации, проводимых согласно Положению о проведении текущего контроля успеваемости и промежуточной аттестации, утвержденному приказом по Академии.

В соответствии с учебным планом Академии промежуточная аттестация по данной дисциплине проводится в форме зачета.