



МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«МОСКОВСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ МВД РОССИИ ИМЕНИ В.Я. КИКОТЯ»  
РЯЗАНСКИЙ ФИЛИАЛ

МЕТОДИЧЕСКАЯ РАЗРАБОТКА СЕМИНАРСКОГО ЗАНЯТИЯ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

**Тема № 8. Финансовые институты. Виды банков. Центральный банк, его задачи и функции.**

для курсантов очной формы обучения (5 лет)  
специальность – 38.05.01 Экономическая безопасность;  
специализация - экономико-правовое обеспечение экономической безопасности

Методическую разработку подготовил:  
Трофимов Михаил Николаевич  
доцент кафедры, кандидат экономических наук

Рязань 2024

Финансовые институты. Виды банков. Центральный банк, его задачи и функции: методическая разработка семинарского занятия по дисциплине «Деньги, кредит, банки». Для курсантов очной формы обучения, обучающихся по специальности – 38.05.01 Экономическая безопасность – Рязань: Рязанский филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, 2024.

Методическая разработка подготовлена в соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Деньги, кредит, банки», скорректированной на кафедре экономической безопасности Рязанского филиала Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность; специализация – экономико-правовое обеспечение экономической безопасности.

Разработка представляет апробированную модель проведения семинарского занятия, посвященного изучению основных видов финансовых институтов, видов коммерческих банков. Разработанная методика преподавания темы «Финансовые институты. Виды банков. Центральный банк, его задачи и функции» может быть полезна педагогическим работникам, обеспечивающим учебную дисциплину «Деньги, кредит, банки» по реализуемой в Московском университете МВД России основной образовательной программы высшего образования по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность; специализация – экономико-правовое обеспечение экономической безопасности.

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ.....	4
2. ЭТАПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕДАГОГИЧЕСКОГО ПРОЦЕССА	8
3. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	11
4. ДЕТАЛЬНЫЙ ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ.....	13
4.1 Вводная часть.....	13
4.2. Основная часть.....	13
4.2.1. Викторина-опрос.....	13
4.2.2. Ролевая игра - «Представь себя действующим сотрудником...»...	14
4.2.3. Деловая игра «Наглый обман».....	15
4.2.4. Применение метода «мозгового штурма» на тему: «Безопасный пластик».....	19
4.3. Заключительная часть.....	20

### I. ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКИЙ РАЗДЕЛ

**Актуальность темы.** В современном глобализованном мире деньги, кредит, банки являются его неотъемлемыми атрибутами. Четкая работа данных составных элементов экономики любого государства позволяет соединить в непрерывный процесс производство, распределение, обмен и потребление общественного продукта. Без их использования не обходится ни один хозяйствующий субъект. Каждый человек так или иначе постоянно или эпизодически связан с финансами и финансовыми институтами. Если рассмотреть, общее понятие «финансовые институты», то необходимо констатировать, что это все те организации, которые не посредственно участвуют в финансово-кредитной системе государства к таковым следует относить кредитные организации, банки, различные фонды денежных средств, страховые и инвестиционные компании и др.

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

В рыночной экономике кредитные организации выполняют особые функции по реализации той или иной группы денежных отношений, как между субъектами экономической деятельности, так и между субъектом экономических отношений и государством.

Составным элементом рыночной системы являются коммерческие банки. Эффективность банковской деятельности – необходимое условие развития любой национальной экономики, так как банковские услуги используют в своей деятельности и домашние хозяйства, и организации.

Статья 1 ФЗ о банковской деятельности определяет правовой статус банка следующим образом.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности, следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Подводя итог вышесказанному необходимо отметить, что будущие специалисты в сфере обеспечения экономической безопасности должны иметь четкие, обширные теоретические и практические знания в области финансовых институтов.

**Вид занятия.** Семинарское – 2 часа. Семинарское занятие по дисциплине «Деньги, кредит, банки» является одной из основных форм систематических учебных занятий, на которых обучающиеся приобретают необходимые умения и навыки в области функционирования финансово-кредитной системы государства.

### **Цели занятия.**

1. Проверка, расширение и закрепление знаний обучающихся о финансовых институтах, видах банках и иных финансово-кредитных организациях, функционирующих в Российской Федерации.

2. Формирование у обучающихся навыков практической деятельности по профилактике правонарушений в области осуществления финансовых операций, выработка умений по определению точной суммы ущерба, причиненного противоправными действиями, научиться определять наличие/отсутствие признаков состава преступления.

3. Развитие у обучающихся стремления к творческому, исследовательскому подходу в изучении актуальных проблем и практических навыков по предупреждению финансовых преступлений.

4. Выработка у обучаемых умения самостоятельно определять свою позицию в дискуссиях, грамотности и тактичности общения друг с другом, способствование усвоению экономической и юридической терминологии и их использования в практической деятельности.

**Конечная цель** – овладение профессиональными компетенциями:

<b>Индекс компетенции</b>	<b>Перечень компонентов</b>	
<b>ПК-3</b> способен на основе типовых методик и действующей нормативно-правовой базы рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов		
	знать	специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций Центрального банка, банков и небанковских кредитных организаций
	уметь	анализировать структуру и порядок прохождения денежных потоков через банковскую систему
	владеть	навыками анализа экономических процессов и явлений в области внешнеэкономической деятельности, функционирования валютного рынка
<b>ПК-36</b> способен составлять прогнозы динамики основных экономических показателей деятельности хозяйствующих субъектов		
	знать	основы банковского дела
	уметь	анализировать статистические материалы по состоянию банковской системы
	владеть	методами оценки роли банков в современной рыночной экономике; принципами кредитования юридических и физических лиц

**Форма занятия.** Коллективная, деловая игра (с распределением учащихся на конкурирующие группы).

**Методы обучения.**

На семинарском занятии используются следующие основные методы обучения:

**1. Блиц-опрос – «Викторина»**, стимулирует творческую активность, работу в группах, позволяет проверить качество усвоения пройденного материала.

**2. Виктимологический тренинг** (составление наглядных правил-памяток для граждан, как не стать жертвой экономического преступления).

**3. Объяснительно-иллюстративный метод.** Используется в течение всего занятия. Обучающиеся получают знания через экранное пособие посредством восприятия информации со страниц презентации. Воспринимая и осмысливая факты, оценки, выводы, обучающиеся находятся в рамках репродуктивного (воспроизводящего) мышления.

**4. Ролевая игра** - «Представь себя действующим сотрудником...».

**5. Репродуктивный метод.** Данный метод нашел применение при решении ситуационных заданий по указанной проблематике и ответах на поставленные вопросы.

**6. Частично-поисковый (эвристический) метод.** Заключается в организации активного поиска решения выдвинутых в обучении познавательных задач под руководством педагога. Процесс мышления приобретает продуктивный характер, но при этом поэтапно направляется и контролируется педагогом и самими обучающимися, работающими в группах.

**7. Метод мозгового штурма.** Творческая активность обучающихся стимулируется в процессе обсуждения участниками групп большого количества вариантов решения поставленных задач. Работая в группах, обучающиеся из общего числа высказанных идей отбирают наиболее удачные.

**Методические приемы проведения занятия:**

Методические правила (приемы) семинарского занятия сводятся к следующему:

1. Необходимо уделить внимание разъяснению целей занятия по данной теме и порядка его проведения. Объясняется также метод ведения занятия и кратко характеризуются его основные этапы, акцентируется внимание на том, что ответы обучающихся должны содержать суждения, основанные на актуальной нормативной правовой базе и опирающиеся на положения теории, не должны быть повторениями ранее высказанных соображений, ошибочные высказывания должны исправляться и т.д.

2. Следует держать всех присутствующих в поле зрения, наблюдая, как каждый из них работает в аудитории; заметив ослабление интереса у отдельных курсантов, нужно обращаться к ним с вопросом, с предложением выступить, высказать свою точку зрения по проблеме и т.д.

3. Ситуационный анализ заданий нужно организовать таким образом, чтобы обсуждение их приводило к спорам по поводу различных вариантов развития событий, предлагаемых отдельными курсантами, превращалось в дискуссию различных точек зрения по толкованию и применению нормативных правовых актов. В дискуссию необходимо вовлекать большее число участников, вызывая и спрашивая, например, мнение тех обучающихся, которые обычно добровольно не выступают или дают неправильные либо неполные ответы.

4. Делая ставку на высокую активность обучающихся на занятии, преподаватель должен регулировать его планомерное ведение. Нельзя допускать высказываний без разрешения преподавателя, нарушения порядка товарищеской дискуссии и т.п. Несоблюдение этого требования влечет за собой шум в аудитории, отсутствие внимания к пояснениям преподавателя, споры по второстепенным вопросам и т.д. Руководитель занятия должен следить за речью курсантов, чтобы она была грамотной, за точностью формулировок, за правильностью использования терминов. На имеющиеся место ошибки необходимо сразу же обращать внимание обучающегося и аудитории. Следует бороться с бессодержательными и немотивированными высказываниями по практической ситуации или заданию, равно как с попытками некоторых курсантов создать видимость ответа с помощью общих рассуждений.

5. Основной вывод по каждому заданию, предварительно предоставленному курсанту для выполнения в ходе самостоятельной подготовки, должен представлять собой логически связанную цепь доводов и заключений, опирающихся на закон или иной нормативный акт.

Все эти приемы имеют своей целью активизировать работу обучающихся на занятии, побудить их мыслить самостоятельно, смело искать ответы на возникающие у них вопросы.

#### **Участники занятия.**

Преподаватель.

Учебная группа в составе курсантов 3-го курса, обучающихся по специальности 38.05.01.

Эксперты (приглашенные сотрудники ГУ ЦБ РФ по ЦФО в Рязанской области).

#### **Место проведения.**

Групповая аудитория, оснащенная проекционным экраном и возможностью организации занятий с распределением курсантов по командам.

#### **МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЗАНЯТИЯ:**

1. Мультимедийный проектор;
2. Электронное устройство (ноутбук, планшет и т.п.: процессор мин. 1,6 ГГц, ОЗУ мин. 1ГБ, видеопамять мин. 128 МБ, HDD мин. 40 ГБ, мин. 2 слота USB 2.0), обеспечивающее трансляцию презентации на интерактивный экран,

поддерживающее программу подготовки презентаций и просмотра презентаций ActivInspire, Microsoft Office PowerPoint, а также международный стандарт MPEG-4, используемый для сжатия цифрового аудио и видео информации.

3. Чистые листы бумаги А4 для выполнения заданий обучающимися в объеме, соответствующем их количеству.

## II. ЭТАПЫ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕДАГОГИЧЕСКОГО ПРОЦЕССА

Название этапа	Назначение, форма реализации	Время (мин.)
<b>ПЕРВАЯ ЧАСТЬ ЗАНЯТИЯ – 45 мин. Первый этап (вводная часть) – 5 мин.</b>		
1. Прием доклада командира группы, проверка готовности аудитории к проведению занятия	Организующая. Активизировать внимание на предстоящую работу, подготовить к восприятию.	1 мин.
2. Заполнение журнала, проверка присутствующих на занятии	Ориентирующая преподавателя на состав участников	1 мин.
3. Объявление темы, цели занятия, предстоящих к решению дидактических задач	Сформировать мотив для необходимости изучения данной темы, активизировать познавательную деятельность обучающихся.	3 мин.
<b>Второй этап – 10 мин. (основная часть)</b>		
Задание «Викторина опрос».	1. <i>Назначение</i> – проверка теоретических знаний.  <i>Формы выполнения</i> – выбор правильного варианта ответа и его обоснование. <i>Пояснения по результатам ответов.</i>	10 мин
<b>Третий этап – 30 мин.</b>		



Задание 2. Ролевая игра - «Представь себя действующим сотрудником...».	<i>Назначение</i> - закрепления теоретических знаний и выработки умения применять их при разрешении практических вопросов. Способность давать правильную оценку произошедшего события.  <i>Форма выполнения (по командам)</i> – обоснование проведения необходимых мероприятий, представление перечня необходимых подтверждающих документов	29 мин.
Подведение итогов третьего этапа		1 мин.
<b>ВТОРАЯ ЧАСТЬ ЗАНЯТИЯ – 45 мин.</b> <b>Четвертый этап – 25 мин.</b>		
Задание 3. Деловая игра «Наглый обман».	<i>Назначение</i> - выработать навык расчета причиненного ущерба, способность давать правильную юридическую оценку случившегося.  <i>Форма выполнения</i> – решение практических задач.	25 мин.
<b>Пятый этап – 10 мин.</b>		
Задание 5. «Безопасный пластик»	<i>Назначение</i> - Формирование компетенций, необходимых в профессиональной деятельности, выполнение задания подразумевает включение всех курсантов в работу  <i>Форма выполнения</i> - Составление наглядных проектов памяток для граждан «Как не стать жертвой финансового мошенничества».	10 мин.
Подведение итогов четвертого и пятого этапа		5 мин.
<b>Шестой этап (заключительная часть)</b>		
<b>Подведение итогов занятия</b>	<i>Назначение</i> – оценка результатов деловой игры, выявление недостатков, корректировка  <i>Форма выполнения</i> - подсчет баллов, выставление результатов текущего контроля	5 мин.

	в журнал успеваемости, ответы на вопросы обучающихся, коррекция полученного знания	
--	--	--

## **ВЫСТАВЛЕНИЕ ОЦЕНОК.**

Участникам занятия преподаватель выставляет оценки, обосновывая их.

### **Критерии оценки:**

При выставлении итоговой оценки учитываются следующие составляющие:

1. Количество баллов, которые набрала группа по результатам выполнения задания. Показатели:

«отлично» – не менее 50 баллов

«хорошо» – не менее 45 баллов

«удовлетворительно» – не менее 35 баллов.

2. Конкретность высказанных мыслей, решений, предложений каждым из участников.

3. Убедительность выступления.

4. Слаженность работы игрового коллектива.

5. Творческий подход.

Оценка **«отлично»** выставляется, если курсант усвоил весь программный материал, успешно выполнил предложенные задания, не допуская ошибок, исчерпывающе раскрыл содержание решений, самостоятельно анализировал, обобщал и последовательно, логично, аргументированно формулировал решения, соотносил их с задачами и деятельностью органов внутренних дел, не затруднялся с ответом на дополнительные вопросы, правильно применял полученные ранее теоретические знания, обосновывал принятые решения.

Оценка **«хорошо»** выставляется, если курсант в целом правильно выполнил практические задания, правильно применял теоретические положения для решения практических задач, допускал незначительные ошибки и неточности, на дополнительные вопросы давал неполные или недостаточно аргументированные ответы.

Оценка **«удовлетворительно»** выставляется, если обучающийся усвоил только основные положения программного материала, не знает отдельных деталей, допускал неточности и ошибки, давал недостаточно правильные формулировки, испытывал затруднения при выполнении типовых практических заданий, анализе и интерпретации полученных результатов, задания выполнил не в полном объеме, не ответил на часть дополнительных вопросов.

Оценка **«неудовлетворительно»** выставляется, если курсант отказался отвечать или не знает основных положений программного материала, допускал существенные ошибки в изложении материала и формулировках, не выполнял типовые практические задания, отказывался отвечать на дополнительные вопросы или давал неверные ответы.

### **III. РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА**

#### **Нормативные правовые акты**

1. Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»// Собрание законодательства Российской Федерации, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.

2. Федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395- «О банках и банковской деятельности»// Ведомости съезда народных депутатов РСФСР, 06.12.1990, № 27, ст. 357.

3. Федеральный закон Российской Федерации от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»// Собрание законодательства Российской Федерации, 15.12.2003, № 50, ст. 4859.

4. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства Российской Федерации, 04.07.2011, №27, ст. 3872.

5. Федеральный закон Российской Федерации от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»// Собрание законодательства Российской Федерации, 23.12.2013, № 51. ст. 6673.

6. Федеральный закон от 23 июля 2013г. №251-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с передачей Центральному банку Российской Федерации полномочий по регулированию, контролю и надзору в сфере финансовых рынков»// Собрание законодательства Российской Федерации, 29.07.2013, № 30 (Часть I), ст. 4084.

7. Федеральный закон Российской Федерации от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»// Собрание законодательства Российской Федерации, 29.12.2003, № 52 (часть I), ст. 5029.

8. Федеральный закон Российской Федерации от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»// Собрание законодательства Российской Федерации, 03.01.2005, № 1 (часть 1), ст. 44.

9. Инструкция Банка России от 02 апреля 2010 г. № 135-И «О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций»// Вестник Банка России, № 33, 22.06.2011.

10. Положение Банка России от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»// Вестник Банка России, № 34, 28.06.2012.

11. Положение Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»// Вестник Банка России, № 7, 04.02.2004.

#### **Основная литература**

1. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. — М.: Издательства торговая корпорация «Дашков и К<sup>о</sup>», 2018. — 304 с.
2. Деньги, кредит, банки : учебник / А.А. Казимагомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2018. — 483 с. + Доп. материалы.
3. Деньги в национальном и мировом хозяйстве: научное издание / М. А. Портной. — М. : Магистр, 2017. — 496 с..
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. — 414 с.
5. Финансы и кредит / Нешиной А.С., - 6-е изд. - М.: Дашков и К, 2017. - 576 с.

#### **Дополнительная литература**

1. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015.
2. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров в вопросах и ответах / Б.И. Соколов, В.В. Иванов. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 288 с.
3. Финансы / Балакина А.П., Бабленкова И.И. - М.: Дашков и К, 2017. - 384 с.
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. — 414 с.
5. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Климович В.П. - М.: ИД "ФОРУМ": ИНФРА-М, 2013. - 336с.

#### **IV. ДЕТАЛЬНЫЙ ПЛАН ПРОВЕДЕНИЯ ЗАНЯТИЯ**

Структурно занятие включает три части: вводную, основную, заключительную, разделенные на шесть взаимосвязанных этапа.

#### **4.1. ВВОДНАЯ ЧАСТЬ (Первый этап (5 минут)):**

Преподаватель:

1. Принимает доклада командира группы, проверяет готовность группы и аудитории к занятию, наличие у курсантов необходимой литературы, тетрадей.
2. Заполняет журнал, выявляет отсутствующих, устанавливает причины неявки к началу занятия.
3. Объявляет тему и цели занятия, место изучаемой проблемы в общей структуре курса, связь с ранее пройденным материалом.
4. Обозначает структуру занятия, устанавливает порядок организации занятия, обозначает регламент, нацеливает обучаемых на активное участие в нем.

#### **4.2. ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ**

##### **4.2.1. ВТОРОЙ ЭТАП «ВИКТОРИНА-ОПРОС» (10 минут)**

Преподаватель объясняет условия опроса и критерии оценок для команд, задает проблемные вопросы используя проектор, оценивает ответы на данном этапе с выставлением баллов командам (за правильный, полный и обоснованный ответ команда получает 1 бал).

*Перечень вопросов:*

1. Значительное разовое целенаправленное воздействие центрального банка на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или покупки банком крупных партий иностранной валюты. (Ответ: Валютная интервенция).
2. Правило, согласно которому масса денег в обращении должна ежегодно увеличиваться темпами, равными темпу роста реального ВВП. (Ответ: Монетарное правило).
3. Коэффициент, показывающий, на сколько система коммерческих банков может увеличить денежное предложение при заданной денежной базе. (Ответ: Денежный мультипликатор).
4. Чем можно объяснить доходность по банковскому вкладу в 40 процентов годовых при текущем уровне инфляции (Ответ: проблемами в устойчивости коммерческого банк).
5. Какие способы снижения суммы процентных платежей по кредиту вам известны. (Ответ: рефинансирование кредита).

6. Подтвердите или опровергните утверждение: «Центральный банк подотчетен правительству страны». (Ответ: Утверждение не верно.)

7. Подтвердите или опровергните утверждение: «Повышение учетной ставки ведет к удорожанию кредитных ресурсов». (Ответ: Утверждение верно.)

8. Подтвердите или опровергните утверждение: «Центральный банк определяет величину ссудного процента.» (Ответ: Утверждение не верно.)

9. Какие факторы, по вашему мнению, являются признаком рискованности банковского вклада (Ответ: повышенный размер процента; отсутствие у банка отношений с Агентством по страхованию вкладов).

#### **4.2.2. ТРЕТИЙ ЭТАП (30 минут)**

##### **Ролевая игра - «Представь себя действующим сотрудником...».**

Данная ролевая игра направлена на выявление общей эрудиции курсантов, знание нормативных правовых источников, регламентирующих деятельность сотрудников правоохранительных органов, органов судебной власти, и граждан, формирует у курсантов навыки практической деятельности по анализу противоправных деяний в области экономической и финансовой безопасности, формирует умения прогнозировать соответствующие процессы, выявлять детерминанты, а в итоге разрабатывать и применять различные формы и методы раскрытия или предупреждения преступлений.

Преподаватель делит обучающихся на три подгруппы, первая команда будет выступать в роли сотрудников правоохранительных органов, вторая команда будет выступать в качестве сотрудников суда, третья команда будет выступать в роли граждан. Всего для ролевой игры будет представлено 6 ситуаций, каждой из команд будет необходимо продумать ответ в соответствии со спецификой команды. За каждый правильный и полный ответ команда будет получать по 5 баллов, за добавление к ответу команды будет начисляться 2 балла. После дискуссионного обсуждения ситуации команды меняются ролями.

##### **Пример.**

Коммерческий банк «Нива» навязывает страховой полис стоимостью 50 тыс. рублей в дополнение к кредитному/депозитному договору без возможности выбрать страховую компанию.

*Действия гражданина:* подать исковое заявление в суд (с приложением кредитного договора и страхового полиса) или обратиться в правоохранительные органы.

*Действие суда:* обязать банк выплатить стоимость страхового взноса; если иск подан до заключения договора, то обязать банк исключить пункт о страховании из депозитного договора; возможна выплата компенсации морального ущерба и организационных взносов.

*Действие сотрудников правоохранительных органов:* принять и зарегистрировать заявление гражданина в КУСП, в течении 3 дней провести проверку с опросом участвующих сторон и сбором необходимых документов (копия кредитного договора, копия страхового полиса и т.д.), при необходимости ходатайствовать перед начальником подразделения о продлении срока проведения проверки до 10 суток, по окончанию вынести мотивированное постановление об отказе или возбуждении уголовного дела.

*Дискуссионные ситуации.*

1. Банк «Первоцвет» осуществил выплату процентов по иной ставке, чем указана в договоре.

2. Банк «Край» выдал кредитный договор в котором отсутствует графика погашения кредита.

3. Банк «Монетка» навязывает дополнительную комиссий (за рассмотрение кредитоспособности клиента в размере 10 тысяч рублей) и не прописывает данную сумму в кредитном договоре.

4. Микро кредитная финансовая организация «Должник» задерживает возвращение инвестиций; осуществляет выплату процентов по иной ставке, чем указана в договоре.

5. Однажды утром Иван Петрович проснулся, умылся, сделал зарядку, оделся, позавтракал и отправился выбирать подарок своей маме на день рождения.

Накануне вечером Ивану Петровичу пришло SMS, что на его карту поступила зарплата. Иван Петрович не очень любит пользоваться банковской картой и предпочитает наличные. Поэтому он пошел к ближайшему банкомату, чтобы снять деньги с карты, как он это делает каждый раз, когда собирается за значительными покупками.

Наш герой подошел к банкомату, вмонтированному в стену при входе в банк «Ромашка», в котором он всегда обслуживался. Иван Петрович хорошо знал и это место, и этот банкомат, поэтому очень удивился, обнаружив на банкомате новую накладку в месте выдачи денег. Он хотел поскорее снять деньги и пойти за подарком, но переживал о том, будет ли это безопасно, но всё же осуществил операцию, деньги он не получил по причине отказа банкомата (банкомат не выдал карту), зайдя в отделение банка он сообщил о проблеме но в этот момент ему пришло СМС с подтверждением выдачи 10 тысяч рублей.

6. Микро финансовая организация «Быстрый займ» отказалась выдавать гражданину договор о кредитовании.

7. Микрофинансовая организация «Кризис» приняв инвестиции не осуществляет выплату процентов и не расположена по прежнему месту нахождения.

#### **4.2.3. ЧЕТВЕРТЫЙ ЭТАП (25 минут)**

##### ***Деловая игра «Наглый обман».***

За правильный и полный ответ по задаче команда будет получать по 10

баллов, за добавление к ответу команды будет начисляться 2 балла.

**Задание 1.** Гражданин А. В. Мухин решил взять кредит в банке «Юность» на покупку недвижимости. Объем кредитования необходимый А. В. Мухину составил 10 000 000 рублей, сотрудник банка К.С. Шутник составил кредитный договор, в котором значились следующие данные: срок кредитования один год, ежемесячная процентная ставка - 2%, ежемесячный платеж 833333 рубля 33 копейки. За пользование кредитом А. В. Мухин заплатил 2 400 000 рублей. Обоснуйте правильность уплаченной А. В. Мухиным суммы, в случае выявления нарушений дайте правовую оценку случившегося.

Ответ:

Месяц	Сумма долга с учетом выплаченного	Ежемесячный процент	Сумма ежемесячного платежа
январь		200000,00	1033333,33
февраль	9166666,67	183333,33	1016666,66
март	8333333,34	166666,67	1000000,00
апрель	7500000,01	150000,00	983333,33
май	6666666,68	133333,33	966666,66
июнь	5833333,35	116666,67	950000,00
июль	5000000,02	100000,00	933333,33
август	4166666,69	83333,33	916666,66
сентябрь	3333333,36	66666,67	900000,00
октябрь	2500000,03	50000,00	883333,33
ноябрь	1666666,7	33333,33	866666,66
декабрь	833333,37	16666,67	850000,00
Сумма		1300000,00	11299999,96

**Задание 2.** На основе представленных данных составьте баланс коммерческого банка ПАО «Бинбанк».

Денежные средства 12954707, средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации 26711544, средства акционеров (участников) 56900000, переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство 3 823 894, прочие обязательства 11 435 885, отложенное налоговое обязательство 1 560 797, обязательные резервы 4 588 153, средства в кредитных организациях 3 058 745, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 1 886 887, резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон 5 379 209, нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет -17 388 393, неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период 63 142 317, переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство



(увеличенная на отложенный налоговый актив) -9 662 345, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения 114 244 986, инвестиции в дочерние и зависимые организации 22 061 374, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями 494 507 652, вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей 427 350 150, отложенный налоговый актив 5 195 087, чистая ссудная задолженность 440 159 166, средства кредитных организаций 8 364 190, прочие активы 3 574 504, выпущенные долговые обязательства 5 050 607, долгосрочные активы, предназначенные для продажи 2 366 562, требование по текущему налогу на прибыль 516 308, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы 12 445 317.

Ответ.

1	Денежные средства	12 954 707
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 711 544
2.1	Обязательные резервы	4 588 153
3	Средства в кредитных организациях	3 058 745
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 886 887
5	Чистая ссудная задолженность	440 159 166
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 244 986
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	22 061 374
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
8	Требование по текущему налогу на прибыль	516 308
9	Отложенный налоговый актив	5 195 087
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 445 317
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 366 562
12	Прочие активы	3 574 504

<b>13</b>	<b>Всего активов</b>	<b>623 113 813</b>
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	
15	Средства кредитных организаций	8 364 190
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	494 507 652
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	427 350 150
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
18	Выпущенные долговые обязательства	5 050 607
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	
20	Отложенное налоговое обязательство	1 560 797
21	Прочие обязательства	11 435 885
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5 379 209
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>526 298 340</b>
24	Средства акционеров (участников)	56 900 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	
26	Эмиссионный доход	
27	Резервный фонд	
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-9 662 345
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	3 823 894
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	

31	Переоценка инструментов хеджирования	
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-17 388 393
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	63 142 317
35	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>96 815 473</b>

#### **4.2.4. ПЯТЫЙ ЭТАП (10 минут) БЕЗОПАСНЫЙ ПЛАСТИК**

##### **Применение метода «мозгового штурма» на тему: «Безопасный пластик»**

Метод мозгового штурма — оперативный метод решения проблемы на основе стимулирования творческой активности, при котором участникам обсуждения предлагают высказывать как можно большее количество вариантов решения.

Для проведения «мозгового штурма» обучающиеся делятся на несколько групп:

1. генераторы идей, которые высказывают различные предложения, направленные на разрешение проблемы;
2. критики, которые пытаются найти отрицательное и положительное начала в предложенных идеях, и выделить из них наиболее перспективные;
3. аналитики, которые будут фиксировать все предложения, привязывать их к конкретным реальным условиям с учетом критических замечаний, и др.

*На первом этапе* проведения «мозгового штурма» группе дается определенная тема для обсуждения «Безопасный пластик».

Участники высказывают по очереди любые предложения, в точной и краткой форме. Аналитики записывают все предложения.

При этом должны соблюдаться следующие условия:

1. Приветствуется количество идей. Не нужно делать никаких ограничений.
2. Допускаются «к конкурсу» даже самые, как может показаться, абсурдные идеи. Необычные и даже абсурдные идеи приветствуются.
3. Соблюдается полный запрет на критику и любую (в том числе положительную) оценку любой идеи. Это объясняется тем, что оценка отвлекает от основной задачи, она сбивает с мысли, с поиска собственного решения.
4. Следует комбинировать и улучшать любые идеи.

*На втором этапе* проведения «мозгового штурма» высказанные предложения обсуждаются. Группе необходимо найти возможность применения любого из высказанных предложений или наметить возможности его улучшения. На данном этапе возможно использование различных форм дискуссии.

*На третьем этапе* проведения «мозгового штурма» группа аналитиков представляет презентацию результатов по заранее оговоренному принципу: самое оптимальное решение, несколько наиболее удачных предложений, самое необычное решение.

По возможности, ранжировать их по различным критериям: предполагаемой результативности, экономичности, технологической простоте и т. п.

За наиболее современный, обоснованный логичный ответ команда будет получать 5 баллов, за добавление к ответу команды будет начисляться 2 балла. После дискуссионного обсуждения ситуации команды меняются ролями.

#### **4.3. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНАЯ ЧАСТЬ ШЕСТОЙ ЭТАП (5 МИНУТ)**

Преподаватель предлагает курсантам ответить на вопросы:

- Какая цель стояла перед вами на занятии?
- На сколько выполнили поставленную цель?
- Чему научились?
- В чем испытывали трудности?
- отношение к занятию (выбрать): отличный, увлекательный; нормальный, заставляющий работать; бесполезный; совсем не интересный.

#### **Подведение итогов занятия**

Преподаватель подводит итоги занятия, обращая внимание на полноту достижения поставленных целей, на недостатки и положительные моменты. Указывает, насколько глубоко изучена тема семинарского занятия, исправляет ошибки и допущенные неточности.

Участникам занятия преподаватель выставляет оценки, обосновывая их. При выставлении итоговой оценки учитываются следующие составляющие:

1. Аргументированность ответов на поставленные вопросы.
2. Творческий подход.
3. Слаженность работы игрового коллектива.

Преподаватель делает общий вывод по теме «Финансовые институты. Виды банков. Центральный банк, его задачи и функции» и дает методические рекомендации курсантам по дальнейшему самостоятельному изучению данной темы.