

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра банковского дела и страхования

Н.В. Мордвинцева

ИСТОРИЯ ДЕНЕГ, КРЕДИТА, БАНКОВСКОГО ДЕЛА И СТРАХОВАНИЯ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Оренбургский государственный университет» в качестве методических указаний для студентов, обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика

Оренбург

2017

УДК 336.7(076.5)
ББК 65.262я7
М 79

Рецензент – кандидат экономических наук, доцент А. Ш. Акулова

М 79 **Мордвинцева, Н.В.**

История денег, кредита, банковского дела и страхования: методические указания для самостоятельной работы студентов/ Н.В. Мордвинцева; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2017. – 58 с.

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «История денег, кредита, банковского дела и страхования» предназначены для обучающихся по программам высшего образования по направлению подготовки 38.03.01 Экономика.

В методических указаниях указаны цели и задачи усвоения дисциплины, формируемые компетенции; рассмотрены вопросы организации самостоятельной работы в процессе изучения дисциплины; представлены основные разделы дисциплины, а также виды самостоятельной работы: работа с текстом, тест-опрос, написание рефератов, эссе, индивидуальные задания и т.д.; рекомендованы информационные источники.

УДК 336.7(076.5)
ББК 65.262я7

© Мордвинцева Н.В., 2017
© ОГУ, 2017

Содержание

Введение.....	5
1 Общие положения.....	6
1.1 Цели и задачи освоения дисциплины.....	6
1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы.....	6
1.3 Требования к результатам обучения по дисциплине.....	7
1.4 Необходимые требования к обучающимся при выполнении самостоятельной работы.....	8
1.5 Критерии оценки самостоятельной работы и итоговой формы контроля.....	8
2 Методика проведения самостоятельной работы.....	10
2.1 Работа с текстом.....	11
2.2 Написание эссе.....	12
2.3 Написание реферата.....	13
2.4 Основные направления интерактивного обучения.....	15
3 Структура и содержание дисциплины.....	16
3.1 Структура дисциплины.....	16
3.2 Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре.....	17
3.3 Тематика лабораторных занятий.....	17
3.4 Виды самостоятельной работы обучающихся при подготовке к лабораторным занятиям.....	18
3.5 Тематика рефератов.....	37
3.6 Тематика эссе.....	43
3.7 Рекомендуемый перечень статей для рецензий.....	47
3.8 Тематика индивидуальных творческих заданий.....	48
3.9 Вопросы к зачёту.....	49
4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	54
4.1 Основная литература.....	54

4.2 Дополнительная литература.....	55
------------------------------------	----

Введение

Методические указания для самостоятельной работы студентов по дисциплине «История денег, кредита, банковского дела и страхования» были написаны в соответствии со стандартами высшей школы как ответ современной высшей школы на меняющуюся методику преподавания экономических дисциплин.

Предлагаемые методические указания представляют собой определённый результат комплексного подхода к анализу, исследованию становления, формирования и развития денег, кредита, банковского дела и страхования на отдельных этапах.

В методических указаниях представлена специфика работы обучающихся по написанию реферата, эссе, работы с текстом, необходимая с общеметодической точки зрения и позволяющая быть самостоятельной работе обучающихся более плодотворной. Различные варианты видов самостоятельной работы помогут обучающимся проверить свои знания, полученные при изучении данного курса, и определить свои способности при осуществлении самостоятельной работы.

В заключении даётся перечень литературы, который также может быть использован обучающимися для более глубоко изучения дисциплины «История денег, кредита, банковского дела и страхования».

1 Общие положения

1.1 Цели и задачи освоения дисциплины

Цель освоения дисциплины:

– формирование целостного представления о процессе зарождения, становления и развития денежного хозяйства, кредита, банковского дела и страхования в России и других странах.

Задачи:

- получение представления о роли денег, кредита, банков и страхования на разных этапах эволюции денежно-кредитных и страховых отношений России и других стран;

- изучение условий становления и развития денежных систем отдельных стран; эволюции банковского и страхового дела и факторов, способствующих его развитию;

- анализ предпосылок и задач, результатов и методов проведения денежных, кредитных и страховых реформ в России и других странах;

- получение практических навыков систематизации и оценки исторических явлений в денежно-кредитной и страховой сфере; определения роли и места кредитных и страховых институтов в решении социально-экономических задач России и других стран на определенном историческом этапе; использования методологических приемов анализа и прогнозирования процессов в денежно-кредитной и страховой сфере.

1.2 Место дисциплины в структуре образовательной программы

Дисциплина относится к дисциплинам (модулям) по выбору вариативной части блока 1 «Дисциплины (модули)»

Пререквизиты дисциплины: *Б.1.Б.2 История, Б.1.Б.6 Экономическая теория*

1.3 Требования к результатам обучения по дисциплине

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих результатов обучения

Таблица 1 – Компетенции

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
<p><u>Знать:</u> - основные этапы, закономерности исторического развития денежного, кредитного, банковского и страхового дела в России и за рубежом; -причины возникновения, условия и факторы становления денежного, кредитного, банковского и страхового дела в России и за рубежом;</p> <p><u>Уметь:</u> - анализировать основные этапы и закономерности исторического развития денежной и банковской системы, кредитного и страхового дела в России и за рубежом; - выявлять и оценивать тенденции развития денежной и банковской системы, кредитного и страхового дела и формулировать предложения по их дальнейшему развитию;</p> <p><u>Владеть:</u> - навыками анализа условий, закономерностей, особенностей исторического развития денежного, кредитного, банковского и страхового дела в России и за рубежом; - навыками прогнозирования тенденций и перспектив развития денежной и банковской системы, кредитного и страхового дела.</p>	<p>ОК-2 способностью анализировать основные этапы и закономерности исторического развития общества для формирования гражданской позиции</p>
<p><u>Знать:</u> - методы анализа и систематизации статистической и исторической информации</p> <p><u>Уметь:</u> - самостоятельно работать с литературой, историческими и статистическими данными; - использовать, обобщать и анализировать статистическую и историческую информацию</p> <p><u>Владеть:</u> - навыками самостоятельной работы с литературой,</p>	<p>ОК-7 способностью к самоорганизации и самообразованию</p>

Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций	Формируемые компетенции
историческими и статистическими данными; - способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.	

1.4 Необходимые требования к обучающимся при выполнении самостоятельной работы:

1. Умение работать с текстом, анализировать полученную информацию и делать выводы.
2. Владеть коммуникабельной грамотностью.
3. Умение осуществлять интеллектуальную и креативную деятельность.
4. Владеть широкой эрудицией и кругозором.
5. Иметь навыки самоорганизации.

1.5 Критерии оценки самостоятельной работы и итоговой формы контроля

Промежуточный контроль осуществляется в ходе учебного процесса и консультирования обучающихся по результатам выполнения самостоятельных работ. Для оценки СРС используется следующая балльная система:

- творческая работа – 5 баллов;
- реферат – 3 балла;
- эссе – 3 балла.

Итоговый контроль проводится в форме дифференцированного зачёта. Зачёт проводится в устной форме в виде ответов на вопросы. Для сдачи зачёта необходимо дать подробные ответы на 2 вопроса.

Оценка знаний проводится по бально-рейтинговой системе контроля успеваемости. Освоение дисциплины соответствует 4 зачетным единицам (согласно учебному плану и рабочей программе курса), оценивается суммой набранных баллов (по 100 бальной шкале).

Успешность изучения дисциплины, исходя из 100-бальной шкалы, оценивается по двум составляющим:

- оценки за работу обучающихся в семестре (70 баллов)
- оценки итоговых знаний в ходе сдачи дифференцированного зачёта (30 баллов)

Суммарный итог двух частей бальной системы оценки освоения дисциплины переводится в числовой эквивалент.

Таблица 2 – Шкала перевода баллов в числовой эквивалент

Название	Сумма баллов	Числовой эквивалент
Отлично	90-100	5
Хорошо	80-89	4
Удовлетворительно	70-79	3
Неудовлетворительно	0-69	2

Высокая оценка ставится за работу при выполнении следующих требований:

- тема раскрыта достаточно полно и убедительно;
- содержание работы осмысленно и структурировано;
- предложенные выводы логичны и последовательны;
- освоено достаточное количество информационных источников (монографий, статей), грамотно и умело использованных для раскрытия темы.

Критерии для выставления средней оценки:

- тема раскрыта верно, но односторонне или недостаточно полно;

- допущены отклонения от темы или отдельные нарушения в последовательности изложения мыслей;

- выводы недостаточны;

- освоено недостаточное количество информационных источников (отсутствие монографий, статей).

Низкая оценка ставится за работу, в которой:

- тема раскрыта поверхностно;

- допущены значительные отклонения от темы;

- нарушены структура, логика и последовательность изложения материала;

- отсутствуют информационные источники (монографии, статьи), необходимые для раскрытия темы.

Обучающийся, набравший за семестр менее 30 баллов к сдаче зачёта не допускается.

2 Методика проведения самостоятельной работы

Самостоятельная работа обучающихся наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Для её успешного выполнения необходимы планирование и контроль со стороны преподавателя. Самостоятельная работа предназначена для формирования совокупности умений, навыков и компетенций в учебной, научно-исследовательской, профессиональной деятельности.

Формы самостоятельной работы студентов могут быть разнообразны. Однако обязательным является изучение соответствующих монографий, статей, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателями кафедры. Студенты должны изучать основные экономические периодические издания, делать сообщения об интересных статьях, дискуссионных вопросах.

Для освоения и теоретического осмысления тем и вопросов дисциплины «История денег, кредита, банковского дела и страхования» целесообразным является подготовка рецензий на опубликованную научную работу (или отдельные главы, параграфы) или на отдельные статьи, посвященные определенной теме, анализ существующих точек зрения по актуальным вопросам дисциплины. При организации самостоятельной работы обучающихся выделяются такие ее формы, как:

- изучение базовых учебных изданий по курсу, учебных пособий, методической, законодательной, нормативной, периодической литературы;
- подготовка докладов, сообщений по тематике, предложенной преподавателем;
- обзор законодательных, методических материалов, а для индивидуальной работы – обзоры монографий, статей, периодических изданий по определенным темам;
 - выполнение домашних заданий;
 - выполнение контрольных работ;
 - выполнение рефератов;
 - выполнение эссе;
 - рецензия статей;
 - решение тестов;
 - письменные ответы на вопросы для внеаудиторной работы.

2.1 Работа с текстом

Грамотная работа с текстом содействует расширению научных знаний обучающихся, формированию умений самостоятельной познавательной деятельности, способствует осмыслению и закреплению научной информации, а также самостоятельному первичному приобретению и расширению знаний без участия преподавателя. Эффективность такой

работы зависит не только от внимательного прочтения, изучения, но и необходимого анализа материала, для последующего написания рефератов, докладов и эссе. Кроме основных источников обучающимся рекомендуется использовать источники дополнительной литературы, монографии и статьи для приобретения навыка грамотного изложения анализируемого материала, аргументированного оппонирования, умения вести переговоры. При работе с текстом у обучающихся появляется интерес к определённым областям знаний, по которым они могут обращаться к различным научным трудам, не предусмотренным учебными планами, и самостоятельно расширять и углублять научные знания. Преподавателям необходимо поощрять подобное стремление, консультировать и дополнительно предлагать научную литературу для изучения. Самостоятельная работа с текстом позволяет обучающимся формировать и формулировать собственные взгляды, убеждения, научную позицию.

Примером работы с текстом может быть написание рецензии. При написании рецензии обучающиеся могут ориентироваться на следующий алгоритм:

- обосновать актуальность темы;
- выявить проблемы, обозначенные автором статьи;
- анализ существующих, но не вскрытых автором статьи проблем в данной области знаний;
- точка зрения рецензента на анализ вскрытых проблем;
- вывод рецензента о значимости научной статьи.

2.2 Написание эссе

Написание эссе представляет собой мини-сочинение на заданную тему, в котором ценится самостоятельность и оригинальность при анализе дискуссионных проблемных вопросов, их аргументации, их краткое резюме.

Общий объём – 3-5 страниц. Критериями его оценки являются: степень самостоятельного отражения изученного материала, индивидуального подхода к проблеме, аргументированности, последовательность при формулировке выводов.

При написании эссе обучающиеся могут использовать следующую структуру:

1. Вступление, включающее обоснование актуальности выбранной темы; выявление расхожих точек зрения различных авторов по вопросам темы; переход к основному суждению.

2. Основная часть, которая содержит авторское суждение (2-3 аргумента); определение основных понятий, используемых при выдвижении суждений; исторические факты, примеры, подтверждающие основное суждение; анализ контраргументов или противоположных суждений.

3. Выводы, содержащие резюмирующие аргументы в защиту основного суждения; обобщающее заключение о полезности данного утверждения.

2.3 Написание реферата

При написании реферата принципиальное значение имеет подготовительный этап: обучающиеся должны определить актуальность выбранной темы, её значение для науки и необходимость для практики, обосновать правомерность её выбора.

Необходимо изучить рекомендуемую литературу (не менее 10 источников), собрать необходимый статистический материал, мнения нескольких авторов по определённой теме. Также необходимо показать знание рекомендованного учебного материала по избранной теме; самостоятельность в постановке и решении вопросов, относящихся к ней; сочетание теоретических знаний с практическими вопросами; умение последовательно и ясно излагать материал.

Работа включает введение, теоретическую часть, аналитическую часть, рекомендательную часть и заключение. Все эти разделы должны тесно быть взаимосвязаны. Каждый последующий раздел должен логически вытекать из предыдущего.

Основная задача введения – обосновать актуальность темы реферата, сформулировать цель, задачи и объект исследования и обозначить методологию и методику исследования.

Задача первой части – раскрыть теорию вопроса, показать различные точки зрения, сформулировать свое отношение по данной проблеме.

Задача второй части – сформулировать суть проблемы. Для этого следует провести анализ действующей практики и выявить позитивные, негативные факторы, умело использовать и обрабатывать практический материал. Это позволит обосновать выявленные студентом тенденции.

Задача третьей части работы – обосновать предложения, направленные на решение поставленной проблемы. К написанию реферата обучающийся должен подходить творчески, проявляя самостоятельность в освещении основных проблем избранной темы, не допуская дословного копирования текста изученного материала.

В реферате необходимо проявить знание курса «Деньги, кредит, банки», «История денег, банковского дела и страхования», а также знания смежных дисциплин по данной проблеме. Работа должна охватывать комплекс вопросов теоретического и конкретно-описательного характера, содержать систематизированные и подвергнутые анализу материалы. Кроме того, студент должен продемонстрировать умение делать обобщения на основе изученных источников и обоснованные выводы.

Если при написании реферата возникают вопросы, для их выяснения можно обратиться за консультацией к преподавателю.

2.4 Основные направления интерактивного обучения

Интерактивное обучение наиболее успешно осуществляется в диалоге, полилоге или в форме «круглого стола», сочетающего в себе монолог, диалог и полилог. Будучи технологией активного обучения, интерактивное обучение одновременно является инструментом воспитания, возможностью взаимопонимания, самоактуализации, прорыва личности друг к другу. Данное направление представляет собой модель открытого обсуждения, развивающего умение спорить, дискутировать и решать конфликты мирным путём.

Диалог предполагает уникальность каждого партнёра и равенство друг другу, различие и оригинальность точек зрения, ориентацию каждого на понимание и активную интерпретацию точки зрения партнёра, ожидание ответа и его предвосхищение в собственном высказывании, взаимную дополняемость позиций участников общения. В этом смысле диалог выступает специфической формой обмена духовно-личностными потенциалами, способом согласованного взаиморазвития и взаимной деятельности преподавателя и обучающегося, организуя тем самым пространство образовательной и воспитательной деятельности.

Планируя обучение, преподаватель должен определить его этапы (начальный, продвинутый), необходимый объём теории, критерии оценок.

При интерактивном обучении развиваются коммуникации внутри одной группы, вырабатывается стереотип поведения. Обучающиеся используют методы группового мышления, возникающие из-за наличия одинакового опыта.

На занятиях можно применять следующие методы обучения:

- анализ статей;
- дебаты;
- групповые дискуссии;

- интервью в парах;
- структурированные занятия;
- групповые турниры;
- выявление ошибок;
- исследования (проекты).

3 Структура и содержание дисциплины

3.1 Структура дисциплины

Общая трудоемкость дисциплины составляет 4 зачетных единиц (108 академических часов).

Вид работы	Трудоемкость, академических часов	
	3 семестр	всего
Общая трудоёмкость	144	144
Контактная работа:	68,25	68,25
Лекции (Л)	34	34
Лабораторные работы (ЛР)	34	34
Промежуточная аттестация (зачет, экзамен)	0,25	0,25
Самостоятельная работа:	75,75	75,75
- выполнение индивидуального творческого задания (ИТЗ);	15	15
- написание реферата (Р);	15	15
- написание эссе (Э);	10	10
- самостоятельное изучение разделов;	15	15
- самоподготовка (проработка и повторение лекционного материала и материала учебников и учебных пособий;	15	15
- подготовка к рубежному контролю и т.п.)	5,75	5,75
Вид итогового контроля (зачет, экзамен, дифференцированный зачет)	диф. зач.	

3.2 Разделы дисциплины, изучаемые в 3 семестре

№ раздела	Наименование разделов	Количество часов				
		всего	аудиторная работа			внеауд. работа
			Л	ПЗ	ЛР	
1	Возникновение денег. Становление денежной системы Древнего Мира. Формирование и развитие денежных отношений в средние века	17	4		4	9
2	Развитие денежных отношений при переходе к капитализму. Денежная система России в условиях трансформационной экономики	17	4		4	9
3	Становление кредита и банковского дела Древнего Мира	17	4		4	9
4	Формирование и развитие кредитных отношений в средние века и при переходе к капитализму. Формирование и развитие банковской системы в России	17	4		4	9
5	Развитие кредита и банковского дела в условиях трансформационной экономики	17	4		4	9
6	Формирование и развитие страховых отношений в рабовладельческом и феодальном обществе	17	4		4	9
7	Формирование страховых отношений в период капитализма	17	4		4	9
8	Становление и развитие страховых отношений в России	17	4		4	9
9	Формирование и развитие современного страхового рынка России	8	2		2	4
	Итого:	144	34		34	76
	Всего:	144	34		34	76

3.3 Тематика лабораторных занятий

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
1	1	Возникновение денег. Становление денежной системы Древнего Мира. Формирование и развитие денежных отношений в средние века	4
2	2	Развитие денежных отношений при переходе к капитализму.	4

№ занятия	№ раздела	Тема	Кол-во часов
		Денежная система России в условиях трансформационной экономики	
3	3	Становление кредита и банковского дела Древнего Мира	4
4	4	Формирование и развитие кредитных отношений в средние века и при переходе к капитализму. Формирование и развитие банковской системы в России	4
5	5	Развитие кредита и банковского дела в условиях трансформационной экономики	4
6	6	Формирование и развитие страховых отношений в рабовладельческом и феодальном обществе	4
7	7	Формирование страховых отношений в период капитализма	4
8	8	Становление и развитие страховых отношений в России	4
9	9	Формирование и развитие современного страхового рынка России	2
		Итого:	34

3.4 Виды самостоятельной работы при подготовке обучающихся к лабораторным занятиям

Тема 1, раздел 1: Возникновение денег. Становление денежной системы Древнего Мира. Формирование и развитие денежных отношений в средние века.

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Изучение происхождения денег, процесса формирования денежных отношений Древнего Мира, создания монетных дворов, формирования денежной системы в России в древности и средние века.

Контрольные вопросы

1. Исторические предпосылки появления денег
2. Основные источники монетного сырья в средние века.
3. Причины безмонетного периода в Древней Руси.

4. Монетное дело Древней Руси.
5. Необходимость проведения денежной реформы Е. Глинской.
6. В связи с чем была сделана попытка реформировать денежную систему России в 1654-63 гг.? Каковы результаты?
7. Цели денежной реформы Петра I и их выполнение.
8. Причина постоянного снижения веса серебряной копейки в 16-17 веках.
9. Какие изменения произошли в монетном деле с созданием централизованного государства?
10. Каково влияние иностранных государств на развитие денежного обращения России?
11. Необходимость использования разных видов сырья для чеканки монет.
12. Как менялись функции денег с проведением различных реформ?
13. Почему произошел переход от денежных эквивалентов к денежной форме стоимости?
14. Чем обусловлен кризис денежного обращения России в 16 веке.
15. Почему товарные деньги служили всеобщим эквивалентом?
Привести примеры.
16. С чем связано хождение на Руси товарных и действительных денег?
17. Какие учреждения были созданы в период правления Екатерины I, какие цели они преследовали?
18. Чем объясняются причины «медного бунта» 1662 г. в Москве?
19. Почему в России бумажные деньги не имели хождения до 18 века?
20. Денежное обращение России в период правления Екатерины II. Какие результаты были достигнуты?

Задание

1. Изучить и проанализировать виды товарных денег, ссылаясь к источнику «История денежно-кредитной системы России», «Основы денежной теории» Привести примеры.

2. Провести сравнительный анализ любых двух денежных реформ.
Сделать резюме

3. Тест-опрос.

4. Написание реферата.

5. Написание эссе.

6. Индивидуальное творческое задание.

Результат:

обучающийся должен знать:

- специфику становления денежных систем, этапы развития денежных отношений, особенности проведения денежных реформ в разных странах в средние века.

Уметь:

- анализировать основные этапы и закономерности исторического развития денежной системы;

- выявлять и оценивать тенденции развития денежной системы, формулировать предложения по их дальнейшему развитию.

Владеть:

- навыками анализа условий, закономерностей, особенностей исторического развития денежной системы и прогнозирования тенденций и перспектив развития в России и за рубежом;

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

Тема 2, раздел 2: Развитие денежных отношений при переходе к капитализму. Денежная система России в условиях трансформационной экономики

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Анализ становления и формирования денежных систем разных стран переходного периода, основных мероприятий на этапе формирования денежной политики на рыночных принципах в Российской Федерации.

Контрольные вопросы

1. Характеристика денежного обращения при Александре I.
2. Охарактеризуйте план финансов М.М. Сперанского
3. Какие учреждения были созданы в период реформы Канкрин и какие цели они преследовали?
4. Динамика структуры денежной массы России с 1840 г.
5. Денежное обращение России накануне реформы Витте.
6. Необходимость проведения реформы Витте, ее предпосылки.
7. Сущность денежной реформы графа Витте, этапы проведения.
8. Последствия денежной реформы 1895-1897 г., результаты и итоги.
9. Денежное обращение России в период правления временного правительства.
10. Какие причины объясняют причины неэффективной денежной политики с 1914 года?
11. Чем объясняются причины роста государственных расходов накануне первой мировой войны?
12. Состояние денежного обращения России перед революцией 1917г.
13. Денежное обращение в период военного коммунизма.
14. Возрождение денежного обращения в годы НЭПа.
15. Необходимость, этапы, значение реформы 1922-1924 гг.

16. Предпосылки, значение реформы 1947 г.
17. Необходимость и итоги реформы 1961г.
18. Охарактеризовать денежное обращение 70-х и начала 80-х годов.
19. Назвать причины формирования денежных систем в странах с переходной экономикой.
20. Денежная система России накануне экономического кризиса 1998 г., в посткризисный период.

Задание

1. Определить типы и виды денежных систем, установленных в России на разных исторических этапах, ссылаясь к источнику «История денежно-кредитной системы России» (период определяется студента самостоятельно).

2. Описать примеры проводимых денежных реформ в России с точки зрения их разновидностей и методов проведения (реформы выбираются студентом самостоятельно) Ответ поясните.

3. Объяснить, почему в ситуации экономической нестабильности и/или экономической разрухи происходит частичный и полный возврат к системе товарных денег.

4. Тест-опрос.

5. Написание реферата.

6. Написание эссе.

7. Индивидуальное творческое задание.

Результат:

обучающийся должен знать:

- специфику становления денежных систем разных стран при переходе к капитализму; этапы развития денежных отношений в условиях трансформационной экономики, особенности проведения денежных реформ в разных странах в данный исторический период.

Уметь:

- анализировать основные этапы и закономерности развития денежной

системы при переходе к капитализму;

- оценивать условия, предпосылки, этапы, итоги, последствия проводимых денежных реформ в России других странах в данный исторический период.

Владеть:

- навыками анализа условий, причин, этапов, методов, последствий проводимых денежных реформ в России других странах в данный исторический период;

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

Тема 3, раздел 3: Становление кредита и банковского дела Древнего Мира.

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Изучение зарождения кредитных отношений, появления первых кредитных учреждений в разных странах; этапов развития банковского дела, становления эмиссионного и сберегательного дела.

Контрольные вопросы

1. Частная модель развития банковского дела в Древнем мире
2. Казенная модель развития банковского дела в Древнем мире
3. Казенные модели банковского дела в эпоху Возрождения
4. Попытка создания первых банков на Руси.
5. Роль ростовщического кредита в экономике стран.
6. Древнеегипетская модель банковского дела.
7. Древнеавилонская модель банковского дела.
8. Древнеримская модель банковского дела.

9. Амстердамская модель банковского дела.
10. Венецианская модель банковского дела.
11. Генуэзская модель банковского дела.
12. Стокгольмская модель банковского дела.
13. Гамбургская модель банковского дела.
14. Развитие банковского дела в Древней Руси.
15. Кредитное дело в Древнем Мире.
16. Кредитные учреждения крепостной России.
17. Сравнительная характеристика сохранного и обменного дела.
18. Какие учреждения осуществляли эмиссионные операции?
19. Какие учреждения осуществляли депозитные операции?
20. Развитие системы ипотечного кредита. На каких условиях выдавались земледельческие кредиты?
21. Какие учреждения в Древнем Мире занимались хранением денег? Почему именно им была отведена эта роль?
22. Почему первые попытки создания казенных банков оказались неудачными?
23. Какие формы кредита были наиболее распространенными в период становления банковского дела Древнего Мира? Чем это было обусловлено?

Задание

1. Этимология термина «банк» в трудах российских и зарубежных экономистов.
2. Производственный, правовой, фирменный, институциональный, потребительский подходы к определению сущности банка, банковских функций и операций в трудах российских и зарубежных экономистов.
3. Ювелиров принято называть первыми банкирами, так как они принимали за определенное вознаграждение на хранение золото и другие ценности от населения. В чем, тем не менее, принципиальное отличие банковского дела от функций камеры хранения?

4. Сравнить модели развития банковского дела в Древнем Мире.
Сделать резюме.

5. Тест-опрос.

6. Написание реферата.

7. Написание эссе.

8. Рецензия на статью.

Результат:

обучающийся должен знать:

- эволюцию банковского дела на Руси, а также факторы, обуславливающие этот процесс;

- условия формирования кредитных отношений, особенности становления и развития обменного, депозитного, кредитного, эмиссионного дела в Древнем Мире;

Уметь:

- анализировать основные этапы и закономерности кредитного дела в России и за рубежом;

- выявлять и оценивать тенденции развития банковского дела, направления его дальнейшего развития.

Владеть:

- навыками анализа условий, причин возникновения сохранного, обменного, развития эмиссионного, кредитного и формирования банковского дела в России и за рубежом;

- способностью, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

Тема 4, раздел 4: Формирование и развитие кредитных отношений в средние века и при переходе к капитализму. Формирование и развитие банковской системы в России.

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Изучение специфики деятельности кредитных и эмиссионных институтов в средние века, предпосылок формирования капиталистической модели банковского дела, процесса формирования специализированных банков и кредитных учреждений.

Контрольные вопросы

1. Банковское дело в зарубежных странах.
2. Сравнительная характеристика капиталистического и обменного банка.
3. Организация и операции банкирских контор.
4. История развития учреждений «мелкого кредита» в России.
5. Кредитные кооперативы и их операции.
6. Ипотечная система и ипотечные банки России.
7. Развитие сберегательного дела в России.
8. Общества взаимного кредита, их место в кредитной системе России.
9. Коммерческие банки Санкт-Петербурга и Москвы в 19 веке.
10. Характеристика акционерных банков России.
11. Какие операции выполняли крупнейшие банки России начала 20 в.?
12. Структура и операции общественных, государственных банков России конца 19 века.
13. Возникновение Госбанка России. Его функции.
14. Кредитные учреждения в России после отмены крепостного права.
15. Роль иностранного капитала в банковской системе дореволюционной России.
16. Преобразование банковской системы в 1917 г.
17. Банковская система в годы НЭПа.
18. Кредитная реформа 1930-32 гг.

19. Банковская реформа при переходе к рынку.
20. Национализация банковского дела в России.
21. Реформы банковской системы в СССР и России 20-века.

Задание

2. Описать примеры проводимых банковских реформ с точки зрения их разновидностей и методов проведения (реформы выбираются студентом самостоятельно).

3. Составить таблицу по банковским операциям, проводимым российскими банками до 1860 года, после 1860 года. Сделать выводы.

4. Специфика деятельности государственных банков России после реформы 1895 – 97 гг.:

- а) по отношению к дореформенному периоду;
- б) по отношению к центральным банкам Европейских стран.

4. Тест-опрос.

5. Написание реферата.

6. Написание эссе.

7. Рецензия на статью.

Результат:

обучающийся должен знать:

- специфику деятельности кредитных и эмиссионных институтов в средние века, предпосылки формирования капиталистической модели банковского дела, этапы формирования и развития банковской системы в России.

Уметь:

- использовать полученные знания при анализе закономерностей развития кредитной системы России и других стран в средние века;

- теоретически осмысливать направления развития кредитных систем разных стран при переходе к капитализму.

Владеть:

- навыками анализа условий, закономерностей, особенностей развития кредитных отношений в средние века и при переходе к капитализму в России и за рубежом;

- навыками прогнозирования тенденций и перспектив развития банковской системы в России.

Тема 5, раздел 5: Развитие кредита и банковского дела в условиях трансформационной экономики

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Изучение специфики кредитных отношений, развития банковского дела в условиях трансформационной экономики; деятельности банков и специализированных финансовых кредитных учреждений в условиях неопределенности.

Контрольные вопросы

1. Дайте оценку банковской системе России в условиях перехода к рынку
2. Сравните деятельность КБ России до и после кризиса 1998 года
3. Проанализируйте задачи банковского дела России в условиях финансовой нестабильности
4. В чем состояла специфика функционирования первых коммерческих банков? Опишите их функции, операции, взаимодействие.
5. Особенности конкуренции в банковском бизнесе в конце 80-х, начале 90-х годов.
6. Опишите общесистемные факторы кризиса 1995 г.
7. Какие меры были приняты Правительством для улучшения расчетов в 90-е годы в РФ? Оцените их эффективность.
8. Трансформация банковского дела в период реформ в 90-е годы в РФ.

9. Как изменились функции ЦБ РФ и коммерческих банков в 90-годы?
10. Охарактеризуйте рынок ссудных капиталов, его элементы в конце 80-х годов в России?
11. Чем обусловлена неравномерность, многоярусность банковской отрасли в 90-е годы в РФ?
12. Какие антикризисные меры предпринял ЦБ РФ в период кризиса 1998 г.?
13. Охарактеризуйте состояние банковской отрасли накануне кризиса 1998 г.
14. Какие законодательные акты регулировали процессы реструктуризации банковской системы в кризисный период 1998-2002 гг.?
15. Назовите экономистов, аналитиков, исследующих проблемы функционирования банковской отрасли в посткризисный период.
16. Основные законодательные изменения в посткризисный период.
17. Охарактеризуйте банковскую систему России в условиях рыночной экономики.

18. Банковское дело в условиях трансформационной экономики.

Задание

1. Охарактеризовать трансформацию основных форм и видов кредита на современном этапе. Сделать выводы.
2. Проанализировать трансформацию банковских продуктов как отражение этапов развития банковского дела. Сделать выводы.
3. Сформулируйте тенденции развития БС России на современном этапе.
4. Тест-опрос.
5. Написание реферата.
6. Написание эссе.
7. Рецензия на статью.

Результат:

Обучающийся должен знать:

- основные законодательные изменения в банковском деле при переходе рыночной экономики.

Уметь:

- определять роль и место кредитных институтов в решении социально-экономических задач России и других стран в условиях трансформационной экономики;

- использовать методологические приемы анализа и прогнозирования процессов трансформации банковского дела в указанный период.

Владеть:

- способностью использовать отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, проанализировать их и подготовить информационный обзор и/или аналитический отчет.

Тема 6, раздел 6: Формирование и развитие страховых отношений в рабовладельческом и феодальном обществе

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Изучение становления и развития страховых отношений в рабовладельческом и феодальном обществе и условий, способствующих их развитию.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику объективным и субъективным факторам, ставшим причиной возникновения страхования.
2. Охарактеризуйте первую форму некоммерческого страхования.
3. Недостатки товарной формы страхового фонда. Причины перехода страхового фонда к денежной форме.

4. Особенности начального этапа возникновения и развития страхования.

5. Дайте характеристику формам страховых отношений в Древнем Риме.

6. В чем состоит особенность формирования страховых фондов в период существования римских коллегий.

7. Особенность гильдийско-цехового страхования (от разовых соглашений к долговременным).

8. Принципы деления средневековых гильдий на защитные и профессиональные, особенности их деятельности.

9. Особенности организации личного и имущественного гильдийского страхования.

10. В чем состоит отличие гильдийско-цехового страхования от античного.

11. Процесс возникновения первых страховых уставов.

12. Определите принципы и механизмы формирования первых страховых обществ.

Задание

1. Дайте характеристику формам организации страховых отношений и видам страхования, имевшим место в период существования рабовладельческих отношений.

2. Охарактеризуйте понятие «страховой фонд», принципы его формирования. Назовите отрасли, где впервые возникли организационные формы страховых отношений.

3. Тест-опрос.

4. Написание реферата.

5. Написание эссе.

Результат:

Обучающийся должен знать:

- условия формирования страховых отношений, особенности становления и развития страхового дела в рабовладельческом и феодальном обществе.

Уметь:

- анализировать основные закономерности развития страхового дела в рабовладельческом и феодальном обществе; принципы и механизмы формирования первых страховых обществ.

Владеть:

- навыками анализа объективных и субъективных факторов, обусловивших возникновение страхования.

Тема 7, раздел 7: Формирование страховых отношений в период капитализма

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Формирование представления о формировании и развитии страхового дела в период капитализма, а также при переходе к современному этапу; о зарождении страховой науки, появлении международного страхования.

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику первому этапу развития страхования в период капитализма.
2. Предпосылки развития морского страхования и страхования от огня.
3. Предпосылки развития страхования жизни.
4. Дайте характеристику другим видам страхования, получившим развитие в 18-первой половине 19 века.
5. Чем характеризуется третий этап развития страхования в эпоху капитализма.

6. Отличие страховых картелей от концернов. Принципы их деятельности.

7. Форма участия государства в становлении страхового рынка.

8. Перечислите основные черты, характеризующие развитие современного европейского страхового рынка.

Задание

1. Дайте характеристику основным видам страхования, получившим развитие в указанный период.

2. Определите формы взаимодействия страховых обществ с другими финансово-кредитными организациями.

3. Тест-опрос.

4. Написание реферата.

5. Написание эссе.

Результат:

Обучающийся должен знать:

- характеристику видов страхования, получивших развитие в 18-первой половине 19 века;

- формы участия государства в становлении страхового рынка.

Уметь:

- анализировать основные тенденции развития страхового дела в период капитализма.

Владеть:

- навыками анализа условий, закономерностей, особенностей и перспектив развития страховых отношений в России и за рубежом в период капитализма.

Тема 8, раздел 8: Становление и развитие страховых отношений в России

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Формирование представления о становлении страховых отношений в Древней Руси, развитии института страхования в царской России, реорганизации страхового дела в 20 веке.

Контрольные вопросы

1. Определите форму страховых отношений на территории Древней Руси, заложенную «Русской правдой», формы государственного социального страхования.
2. Дайте характеристику организации финансирования выкупа пленных на территории Московского государства.
3. Определите первые попытки возникновения института страхования в царской России, оцените их эффективность.
4. Деятельность иностранных страховых обществ на территории российского государства.
5. Необходимость возникновения акционерного страхования, первые акционерные страховые компании.
6. Направления развития страховых отношений после отмены крепостного права. Необходимость объединения частных страховых компаний.
7. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций в России. Особенности функционирования иностранных страховщиков на отечественном страховом рынке.
8. Дать характеристику новым видам страхования, возникшим в начале 20-го века на территории России.
9. Изменения в организации страхового дела после октябрьской революции 1917 года.
10. Особенности проведения страховых операций в СССР в послевоенный период.

11. Особенности развития страхования в советский период.

12. Дайте характеристику развитию страховых отношений в СССР в 1960-80 гг.

13. Изменения в области личного страхования в период НЭПа.

Задание

1. Проанализируйте формирование национального страхового рынка и появление первых частных акционерных коммерческих компаний и обществ взаимного страхования.

2. Проанализировать развитие страхования жизни и страхования имущества до октябрьской революции.

3. Особенности функционирования иностранных страховщиков на отечественном страховом рынке в конце 19-го века.

4. Приведите примеры первого опыта внедрения страхования ответственности в СССР после октябрьской революции

5. Тест-опрос.

6. Написание реферата.

7. Написание эссе.

Результат:

Обучающийся должен знать:

- условия, этапы становления страховых отношений в Древней Руси; царской и советской России;

- формы государственного надзора за деятельностью страховых организаций в России.

Уметь:

- определять роль и место страховых институтов в решении социально-экономических задач в условиях становления и развития страховых отношений в царской и советской России.

Владеть:

- навыками самостоятельной работы с литературой, историческими и статистическими данными для формирования аналитического отчета по этапам становления и развития страховых отношений в России.

Тема 9, раздел 9: Формирование и развитие современного страхового рынка России

Компетенции:

ОК-2, ОК-7

Цель работы:

Изучение специфики формирования страховых отношений, развития страхового рынка России на современном этапе; деятельности страховых компаний в условиях неопределенности.

Контрольные вопросы

1. Особенности реформирования системы страхования после 1988 года.
2. Формирование страховых отношений после распада СССР.
3. Особенности развития страхового рынка в 90-х годах.
4. Основные положения концепции «О развитии национальной системы страхования в 1998-2000 гг.».
5. Стратегия развития страхования в РФ 2015-2020 гг.
6. Понятие страхового рынка. Необходимые условия существования страхового рынка.
7. Методы формирования страхового фонда.
8. Организационные формы страховых фондов, их характеристика.
9. Структура страхового рынка.
10. Роль и значение страхового рынка.
11. Первая группа субъектов страхового рынка: страхователь, застрахованное лицо, выгодоприобретатель, страховщик.
12. Виды страховых компаний.
13. Страховые посредники, их характеристика.

14. Органы государственного регулирования страховой деятельности, их задачи и функции.

15. Характеристика страхового рынка России на современном этапе.

Задание

1. Анализ инвестиционной деятельности страховых компаний России.

2. Выявите проблемы сложившейся модели отечественного страхового рынка. Их характеристика.

3. Определить перспективные направления развития страхового рынка РФ, проанализировав документ «Стратегия развития рынка страхования на период до 2020 года».

4. Тест-опрос.

5. Написание реферата.

6. Написание эссе.

7. Рецензия на статью.

Результат

Обучающийся должен знать:

- характеристику, структуру, субъекты страхового рынка России на современном этапе, современное правовое обеспечение его функционирования.

Уметь:

- определять роль и место страховых институтов в решении социально-экономических задач России в условиях трансформационной экономики.

Владеть:

- навыками прогнозирования тенденций и перспектив развития российского страхового рынка в условиях неопределенности.

3.5 Тематика рефератов

1. Исторические предпосылки появления денег

2. Товарные деньги и их разновидности
3. Возникновение металлических денег
4. Возникновение монетного дела в Греции.
5. Античные деньги: причины появления и распространения.
6. Особенности монетного дела Древней Руси.
7. Первые римские деньги.
8. Денежные системы Средневековья.
9. Международные расчетные единицы средневековья.
10. Денежные системы англосаксонских королевств
11. Основные источники монетного сырья в средние века.
12. Безмонетный период в Древней Руси.
13. Фальшивомонетничество в эпоху Средневековья.
14. Монетные союзы Средневековой Европы.
15. Монетное производство Западной Европы.
16. Денежная система Италии: особенности формирования
17. Денежные реформы средневековой Европы.
18. История итальянского дуката
19. Денежная система Древней Руси
20. История Евро.
21. Монетное дело в эпоху абсолютизма
22. История испанского дублона
23. История европейского талера.
24. Влияние средневековой Италии на развитие товарно-денежных отношений в Европе.
25. Особенности денежной реформы Е. Глинской
26. Финансовая и денежная система России накануне реформы Петра I
27. Специфика проведения денежной реформы Петра I
28. История бумажных денег в России

29. Деятельность государственного ассигнационного банка в России
30. Денежная реформа Е. Ф. Канкрин: специфика проведения
31. Денежная реформа С. Ю. Витте
32. История банковской системы в России
33. Операции коммерческих банков дореволюционной России
34. Организация и операции банковских контор
35. История развития учреждений “мелкого кредита” в России
36. Кредитная кооперация. Ее специфика
37. История развития ипотечного кредитования в России
38. Общества взаимного кредита, их роль в кредитной системе России
39. Коммерческие банки Санкт-Петербурга в 19 веке
40. Коммерческие банки Москвы в 19 веке
41. История развития фондовой биржи в России
42. Формирование фондового рынка в России в 19 веке
43. Денежно-кредитная система Советской России в период “военного коммунизма”
44. Специфика банковской системы России с 1895 – 1917 гг.
45. Денежная реформа 1922 – 24 гг.
46. Денежная реформа 1947 г. и дальнейшие преобразования в денежной системе СССР
47. Реорганизация и преобразование банковской системы в 1917 г.
48. Банковская система в годы НЭПа
49. Кредитная реформа 1930 – 32 гг.
50. Проекты организации безденежного хозяйства в Советской России
51. Российская экономическая и финансовая мысль в 19 веке
52. Деятельность “общества финансовых реформ”

53. Роль иностранного капитала в банковской системе дореволюционной России
54. Экономические воззрения и судьба И. Посошкова
55. Первые банкиры России
56. Деятельность М.М. Сперанского и его экономические программы
57. Дефолт 1998 г. Его причины и последствия
58. Рыночные реформы в России
59. Денежно-кредитная политика Банка России в переходной экономике
60. Банковская реформа при переходе к рынку
61. Деятельность Екатерины I в денежной системе России
62. Денежное обращение в Древней Руси и его особенности
63. Трансформация банковских продуктов как отражение этапов развития банковского дела
64. Методология исследования закономерностей развития и трансформации банковских продуктов
65. Противоречия развития банковского дела и производства банковских продуктов в России
66. Особенности формирования банковского продукта в современной России
67. Формирование банковского дела в контексте воспроизводства капитала
68. Формирование советской модели банковского дела
69. Теоретический анализ понятий «банк», «банковское дело», «банковский продукт» как предпосылка для изучения их закономерностей и трансформации
70. Трансформация казенной модели банковского дела в России в капиталистическую
71. Казенная модель российского банковского дела

72. Условия и предпосылки функционирования банковского рынка в России
73. Границы и формы государственного вмешательства в банковскую деятельность
74. Приоритеты развития банковской отрасли в России
75. Преобразование банковского дела в постсоветский период
76. Трансформация банковского дела
77. Банковское дело, банк и банковский продукт в контексте воспроизводственного подхода.
78. Структура современного банковского дела.
79. Депозитно-обменный бизнес как этап развития банковского дела
80. Процентно-инвестиционный бизнес как этап развития банковского дела
81. Финансовый бизнес современных коммерческих банков
82. Социально-ориентированный тип банковского дела
83. Сфокусированный универсальный банк как новый тип банковского дела
84. Классификация и тенденции развития кредитных продуктов
85. Исторические особенности формирования методов и инструментов управления активами и пассивами КБ в теории банковского дела
86. Условия функционирования национальной банковской модели.
87. Факторы развития национальной банковской системы
88. Необходимость проведения страхования
89. Первые виды страхования, появившиеся в мире
90. Особенности осуществления страхования в различных странах
91. Древний Рим. Характеристика организации страхового дела
92. Организация страхования в средние века
93. Деятельность гильдий, их функции

94. Отличие средневекового страхования от античного страхования
95. Ллойд. Характеристика деятельности
96. Особенности страхового дела на Руси
97. Роль государства в развитии страхования
98. Источники, свидетельствующие о появлении страхового дела на Руси
99. Особенности осуществления страхования в России в XVIII веке
100. Основные страховые общества, характерные для XIX века
101. Динамика развития страхового дела, начиная с XIX века, факторы, ее обусловившие
102. Виды страхования, получившие наибольшее распространение в XIX веке
103. Участие иностранных страховых обществ на российском страховом рынке в XIX веке
104. Земское страхование. Функции и назначение
105. Меры, предпринимаемые Советской властью в области страхования
106. Влияние первой мировой войны на страховое дело России
107. Совет по делам страхования, его деятельность
108. Декрет «Об организации страхового дела» от 28.11.1918 г. Его назначение
109. Государственное имущественное страхование. Его плюсы и минусы
110. Организация личного страхования после провозглашения Советской власти в 1917 году
111. Обязательное имущественное страхование в Советской России
112. Необходимость страховой ответственности
113. Основные виды страхования ответственности
114. Проблемы и перспективы страхования ответственности

115. Страховой рынок России 90-х годов. Его характеристика.
116. Страховые услуги, предоставляемые банками
117. Новые виды страховых услуг, появившиеся в XXI столетии
118. Проблемы страхового рынка на Западе
119. Вступление России в ВТО. Влияние этого шага на страховое дело России

3.6 Тематика эссе

1. Предпосылки возникновения монетного дела в Греции.
2. Металлические деньги и причины их появления
3. Предпосылки появления первой монеты
4. Предпосылки возникновения денежных систем Средневековья.
5. Международные расчетные единицы средневековья.
6. Основные источники монетного сырья в средние века.
7. Причины безмонетного периода в Древней Руси.
8. Фальшивомонетничество в эпоху Средневековья.
9. Денежная система Италии: особенности формирования
10. Денежные реформы средневековой Европы.
11. Влияние средневековой Италии на развитие товарно-денежных отношений в Европе.
12. Монетное дело Древней Руси.
13. Исторические предпосылки появления денег
14. Недостатки денежной России до реформ Петра I
15. Последствия денежной реформы Петра I
16. Необходимость проведения денежной реформы Е. Глинской
17. Как Петр I вернул доверие населения к медной монете?
18. В связи с чем была сделана попытка реформировать денежную систему России в 1654 – 63 гг.? Каковы результаты?

19. Охарактеризуйте тип денежной системы, введенный денежной реформой Петра I
20. Цели денежной реформы Петра I и их выполнение
21. Сравнительная характеристика денежного обращения России:
 - а) у древних славян;
 - б) с 10 по 15 век
22. Причина появления денежных суррогатов в денежном обращении
23. Сходство и различия между денежными реформами Петра I и Е. Глинской
24. Структура денежной массы денежного обращения России с 1700 г.
25. Цель датированного выпуска монет с 1655 г.
26. Причина постоянного снижения веса серебряной копейки в 16-17 веках.
27. Почему реформу Е. Глинской можно отнести к денежной реформе?
28. Какие изменения произошли в монетном деле с созданием централизованного государства?
29. Каково влияние иностранных государств на развитие денежного обращения России?
30. Почему жесткие меры, принятые к фальшивомонетчикам не давали результата?
31. Чем “старые” реформы отличаются в принципе от современных?
32. Необходимость использования разных видов сырья для чеканки монет.
33. Как менялись функции денег с проведением различных реформ?
34. Почему произошел переход от денежных эквивалентов к денежной форме стоимости?

35. К какому типу можно отнести денежную реформу 1654 – 1663 гг.
Объясните ответ.
36. Причины наибольшей чеканки медной монеты в первой четверти 18 века
37. Чем обусловлен кризис денежного обращения России в 16 веке
38. Почему товарные деньги служили всеобщим эквивалентом?
Привести примеры.
39. Приведите основные отличия между денежными реформами в России до Екатерины II
40. Денежные знаки стоимости, их особенности
41. Какая из реформ была наиболее жизнеспособной в России?
42. История монетных дворов России
43. С чем связано хождение на Руси товарных и действительных денег?
44. Неудобства расчетов медными монетами в реформу 1654 г.
45. Как менялся номинал рубля в России до времени Екатерины II
46. В какой ситуации медная монета не оказывала отрицательного воздействия на денежное обращение?
47. Какие учреждения были созданы в период правления Екатерины I и какие цели они преследовали?
48. Чем объясняется причины “медного бунта” 1662 г. в Москве?
49. Почему в России бумажные деньги не имели хождения до 18 века?
50. Рассмотрите историю копейки на Руси
51. В каком случае монеты могут оказаться знаками стоимости?
52. В чем состоит различие между обращением медных монет при Петре I и Екатерине I?
53. Сущность денежной реформы графа Витте

54. Основные принципы создания Екатериной II государственных Променных банков
55. Характеристика денежного обращения при Александре I
56. Этимология термина « банк» в трудах российских и зарубежных экономистов.
57. Производственный, правовой, фирменный, институциональный, потребительский подходы к определению сущности банка, банковских функций и операций в трудах российских и зарубежных экономистов.
58. Типы экономических систем и развитие товарно-денежных отношений.
59. Частная модель развития банковского дела в Древнем мире
60. Казенная модель развития банковского дела в Древнем мире
61. Казенные модели банковского дела в эпоху Возрождения
62. Капиталистический и обменный банк – сравнительная характеристика
63. Национализация банковского дела в России.
64. Банковское дело России в эпоху НЭПа
65. Реформы банковской системы в СССР и России 20-века
66. Банковское дело в зарубежных странах
67. История развития добровольного медицинского страхования в России.
68. Страхование в системе финансово-кредитных отношений.
69. Самострахование и взаимострахование в системе управления страховыми рисками.
70. Добровольное страхование в системе защиты имущественных интересов
71. Этапы развития страхования в России
72. Исторические традиции и перспективы развития взаимного страхования в России.

73. Тенденции развития регионального страхового рынка.
74. Особенности развития страховых отношений в средневековый период.
75. Древнерусские источники страхового права, их особенности.
76. Возникновение и развитие огневого страхования в России.
77. Органы государственного регулирования страхового дела в России, история их развития.
78. Этапы развития системы перестрахования.
79. Развитие страховых продуктов (по выбору студента)
80. Развитие инфраструктуры страхового рынка.
81. История развития мирового страхового рынка.

3.7 Рекомендуемый перечень статей для рецензий

1 Стахнюк, А.В. Оренбургское отделение Госбанка: новые страницы истории/А.В. Стахнюк //Деньги и кредит. - 2016 - №11 - С. 59.

2 Бугров, А.В. Из истории российской разменной серебряной монеты 1859–1867 годов /А.В. Бугров //Деньги и кредит. - 2016 - №9 - С. 65.

3 Коречков, Ю.В. О создании и деятельности полевых учреждений Госбанка СССР / Банка России /Ю.В. Коречков //Деньги и кредит. - 2016 - №8 - С. 64.

4 Ларионов, А.В., Левандо, Д.В. Теоретическая оценка результативности кредитной политики Государственного банка РСФСР в период НЭПа/А.В. Ларионов //Деньги и кредит. - 2016 - №8 - С. 70

5 Черкасов, В.Ю., Концевич, О.В. Реформы макроэкономической политики Китая и их современный этап (2013–2016 годы) /В.Ю. Черкасов //Деньги и кредит. - 2016 - №11 - С. 62

3.8 Тематика индивидуальных творческих заданий

1. Определить типы и виды денежных систем, установленных на разных исторических этапах (период определяется студентом самостоятельно).
2. Описать примеры проводимых банковских реформ с точки зрения их разновидностей и методов проведения (реформы выбираются студентом самостоятельно).
3. Составить таблицу по банковским операциям, проводимым российскими банками до 1860 года, после 1860 года. Сделать выводы.
4. Описать примеры, когда в ситуации экономической нестабильности и/или экономической разрухи происходит частичный и полный возврат к системе товарных денег и банки становятся неуместны. Объяснить причины этих явлений.
5. Ювелиров принято называть первыми банкирами, так как они принимали за определенное вознаграждение на хранение золото и другие ценности от населения. В чем, тем не менее, принципиальное отличие банковского дела от функций камеры хранения?
6. Определите проблемы и перспективы развития отечественного рынка страхования на современном этапе.
7. Определите и обоснуйте время возникновения древнейшего страхования.
8. Охарактеризуйте деятельность первых акционерных и взаимных обществ страхования.
9. Отобразить структуру и динамику развития кредитных институтов XIX - XXI вв. Сделать резюме.
10. Сравнить модели развития банковского дела в России. Сделать резюме.

11. Охарактеризовать трансформацию основных форм и видов кредита на современном этапе. Сделать выводы.

12. Провести сравнительный анализ функционирования банковской системы России на разных этапах ее формирования и развития.

13. Проанализировать специфику деятельности государственных банков России после реформы 1895 – 97 гг.:

а) по отношению к дореформенному периоду;

б) по отношению к центральным банкам Европейских стран.

14. Отобразите динамику этапов развития страхования в России.

15. Составьте глоссарий по основным терминам, взятым из истории страхования .

16. Проанализируйте формирование национального страхового рынка и появление первых частных акционерных коммерческих компаний и обществ взаимного страхования.

3.9 Вопросы к зачёту

1. История происхождения денег.
2. Процесс формирования денежных отношений Древнего Мира,
3. Формирования денежных систем разных стран.
4. Денежные реформы Древнего Мира (необходимость, цели, этапы и результаты).
5. Развитие денежных отношений в средние века.
6. Развитие денежных отношений при переходе к капитализму.
7. Формирование денежных систем переходного периода.
8. Мероприятия по формированию денежной политики на рыночных принципах.
9. Развитие денежных систем на современном этапе.
10. Условия возникновения кредита в России и других странах.

11. Меняльное дело в Древнем Мире
12. Этапы исторического развития кредитных отношений.
13. Появление первых кредитных учреждений в разных странах.
14. Факторы развития различных форм и видов кредита.
15. Особенности формирования и развития кредитных отношений в средние века.
16. Предпосылки формирования капиталистических кредитных отношений.
17. Особенности развития кредитных систем разных стран в условиях трансформационной экономики.
18. Денежно-кредитная политика ЦБ развитых стран и России.
19. Этапы развития банковского дела.
20. Модели банковского дела
21. Виды современных моделей банковского дела
22. Специфика национальных моделей банковского дела
23. Казенная модель банковского дела и ее разновидности
24. Разновидности частных моделей банковского дела
25. Становление эмиссионного дела.
26. Зарождение и развитие сберегательного дела.
27. Развитие капиталистической модели банковского дела.
28. Структура и деятельность коммерческих банков XIX-XX вв.
29. Структура и деятельность коммерческих банков XX-XXI вв.
30. Процесс формирования специализированных банков и кредитных учреждений.
31. Особенности развития банковских систем разных стран в условиях трансформационной экономики.
32. Дайте характеристику объективным и субъективным факторам, ставшим причиной возникновения страхования.

33. Охарактеризуйте первую форму некоммерческого (античного) страхования.
34. Недостатки товарной формы страхового фонда. Причины перехода страхового фонда к денежной форме.
35. Особенности начального этапа возникновения и развития страхования.
36. Дайте характеристику формам страховых отношений в Древнем Риме.
37. В чем состоит особенность формирования страховых фондов в период существования римских коллегий.
38. В чем состоит особенность гильдийско-цехового страхования.
39. Принципы деления средневековых гильдий на защитные и профессиональные, особенности их деятельности.
40. Особенности организации личного и имущественного средневекового страхования.
41. В чем состоит отличие гильдийско-цехового страхования от античного.
42. Опишите процесс возникновения первых страховых уставов.
43. Определите принципы и механизмы формирования первых страховых обществ.
44. Дайте характеристику первому этапу развития страхования в период капитализма (с середины XIV и до конца XVII столетия).
45. Предпосылки развития морского страхования и страхования от огня в период развития капиталистических отношений.
46. Предпосылки развития страхования жизни в 18 веке.
47. Дайте характеристику отдельным видам страхования, получившим развитие в 18, первой половине 19 века.
48. Чем характеризуется третий этап развития страхования в эпоху капитализма (с середины 19-го века по настоящее время).

49. Отличие страховых картелей от концернов. Принципы их деятельности.

50. Форма участия государства в становлении страхового рынка в период развития капиталистических отношений.

51. Перечислите основные черты, характеризующие развитие современного европейского страхового рынка.

52. Определите форму страховых отношений на территории древней Руси, заложенную «Русской правдой», формы государственного социального страхования.

53. Дайте характеристику организации финансирования выкупа пленных на территории Московского государства.

54. Определите первые попытки возникновения института страхования в царской России, оцените их эффективность.

55. Дайте характеристику деятельности иностранных страховых обществ на территории российского государства.

56. С чем связана необходимость возникновения акционерного страхования, первые отечественные акционерные страховые компании.

57. Направления развития страховых отношений на территории Российской Империи после отмены крепостного права. Необходимость объединения частных страховых компаний.

58. Государственный надзор за деятельностью страховых организаций в России. Особенности функционирования иностранных страховщиков на отечественном страховом рынке.

59. Дать характеристику новым видам страхования, возникшим в начале 20-го века на территории России.

60. Изменения в организации страхового дела после октябрьской революции 1917 года.

61. Изменения в области имущественного страхования в период НЭПа.

62. Изменения в области личного страхования в период НЭПа.

63. Первые опыты внедрения страхования ответственности в СССР после октябрьской революции.
64. Особенности проведения страховых операций в послевоенный период.
65. Необходимость и дата создания Ингосстраха СССР.
66. Дайте характеристику развитию страховых отношений в СССР в 1960-80 гг.
67. Определите особенности развития страхования в советский период.
68. Особенности реформирования системы страхования после 1988 года.
69. Формирование страховых отношений после распада СССР.
70. Особенности развития страхового рынка в 90-х, 2000-х, 2010-х годах
71. Основные положения концепции «О развитии национальной системы страхования в 1998-2000 гг.».
72. Дайте характеристику основным положениям Концепции о развитии страхования в РФ 2002-2008, 2008-2014 гг.
73. Понятие, структура и роль страхового рынка.
74. Дайте характеристику основным субъектам страхового рынка.
75. Выявите проблемы сложившейся модели отечественного страхового рынка.
76. Определите перспективные тенденции развития страхового рынка РФ.
77. Основные положения Стратегии развития страховой деятельности в России до 2020 года.

4 Учебно-методическое обеспечение дисциплины

4.1 Основная литература

1 Ершов, А. В. Деньги: история возникновения, функции и виды [Электронный ресурс] / Лаборатория книги, 2012. -102 с. - ISBN 978-5-304-00350-4. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=139892

2 Происхождение денег: рационалистическая и эволюционная концепции [Электронный ресурс] / Лаборатория книги, 2012. – 104 с. - ISBN: 978-5-504-00116-6. - Режим доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=142049

3 Нестеров, А. А. Российские денежные реформы [Электронный ресурс] : монография / В. Д. Белоусов, В. А. Бирюков, В. В. Каширин, А. А. Нестеров; под ред. докт. экон. наук, проф. В. В. Каширина. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. - 272 с. - ISBN 978-5-394-02359-0. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog.php?bookinfo=512125>

4 Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки: учебник / Е. А. Звонова, М. Ю. Богачева, А. И. Болвачев; под ред. Е. А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с. - ISBN 978-5-16-005114-7. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=466417>

5 Козлова, Е. В. Основы социального и пенсионного страхования в России: учебное пособие / Е. В. Козлова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 256 с. - ISBN 978-5-16-010057-9. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=468679>

6 Годин, А. М. Страхование [Электронный ресурс] : учебник / А. М. Годин, С. Р. Демидов, С. В. Фрумина. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 504 с. - ISBN 978-5-

394-01973-9. - Режим доступа:
<http://znanium.com/bookread2.php?book=414879>

7 Скамай, Л. Г. Страхование дело: учебное пособие / Л. Г. Скамай; Министерство Образования и науки РФ. ГУУ - 3-е изд., доп. и перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 300 с. - ISBN 978-5-16-006682-0. - Режим доступа:
<http://znanium.com/bookread2.php?book=404533>

8 Рабочая программа дисциплины «История денег, кредита, банковского дела и страхования» - Режим доступа:
http://ito.osu.ru/index.php?page=000601&action=details&id=104073&id_s=2412

4.2 Дополнительная литература

1 История денежно-кредитной системы России [Электронный ресурс] : учеб. пособие / Н. И. Парусимова [и др.]; Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т", Фак. дистанц. образоват. технологий. - Электрон. текстовые дан. - Оренбург : ГОУ ОГУ, [Б. г.]. - Загл. с экрана.- Режим доступа: <http://cde.osu.ru/courses2/course92/index.html>

2 Парусимова, Н. И. Трансформация банковского продукта в разных типах экономических систем: монография / Н. И. Парусимова. - Оренбург: ИПК ГОУ ОГУ, 2004.- 389 с. - ISBN 5-7410-0442-3

3 Парусимова, Н. И. Банковское дело: модель развития: монография / Н. И. Парусимова. - М.: Российская Академия предпринимательства, 2005.- 495 с. - ISBN 5-7410-0442-3

4 История России. Кредитная система: очерки развития кредитных учреждений России / А. Н. Гурьев, С. Ф. Памфилов, 2011. - 333 с. - ISBN 978-5-86030-049-1

5 Денежное хозяйство: история и закономерности: учеб. пособие / О. И. Ключников, О. А. Молчанова. - Изд-во СПб. гос. ун-та экономики и

финансов, 2009 - 156 с. - ISBN 978-5-7310-2405-1. - Режим доступа: http://elibrary.unecon.ru/st_materials_files/291824952.pdf

6 Веселовский, С. Б. Семь сборов запросных и пятинных денег в первые годы царствования Михаила Федоровича [Электронный ресурс] / С. Б. Веселовский. - М.: Книга по Требованию, 2011. - 244 с. - ISBN 978-5-4241-7419-3. - Режим доступа: <http://static.my-shop.ru/product/pdf/88/877851.pdf>

7 Кауфман, И. И. Неразменные бумажные деньги в Англии [Электронный ресурс] / И. И. Кауфман. - Типография А.Е. Ландау, 1877. - 375с. - ISBN 978-5-4460-4105-3

8 Ротбард, М. История денежного обращения и банковского дела в США: от колониального периода до Второй мировой войны / Мюррек Ротбард; пер. с англ. Б. С. Пинскера под ред. А. В. Куряева. - Челябинск: Социум, 2009. - 548 с.

9 Юдина, И. Н. Банковская система в развивающихся экономиках. Опыт становления, развития и кризисов: монография / И. Н. Юдина. - Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2013. - 351 с. - (Научная мысль). - На обл. и тит. л.: Электронно-библиотечная система znanium.com. - Библиогр. в примеч. в конце разд. - Прил.: с. 311-350. - ISBN 978-5-369-01094-5. - ISBN 978-5-16-006084-2.

10 Маркова, О. М. Операции сберегательных банков: учебное пособие / О. М. Маркова. - М.: ИД ФОРУМ: НИЦ Инфра-М, 2013. - 288 с. - ISBN 978-5-8199-0382-7

11 Разманова, Н. А. Монеты и банкноты от античности до наших дней: происхождение и эволюция / Н. А. Разманова, Е. И. Нестеренко, Л. А. Муравьева, Е. В. Лаптева - М.: Вузовский учебник: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 216 с. - ISBN 978-5-9558-0357-9

12 Батадеев, В. А. Страховая защита имущественных интересов государства, предприятий и организаций: теория и практика [Электронный

ресурс] / В. А. Батадеев. - М.: Финансы, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-94513-027-2. - Режим доступа: <http://znanium.com/bookread2.php?book=421498>

13 Ермасов, С. В. Страхование: учебник / С. В. Ермасов, Н. Б. Ермасова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2010. – 704 с. - ISBN 978-5-9916-0236-5

14 Щербаков, В. А. Страхование: учеб. пособие / В. А. Щербаков, Е. В. Костяева. - 2-е изд. перераб. и доп. - М. : КноРус, 2008. - 312 с. - ISBN 978-5-85971-994-5

15 Акинин, П. В. Практикум по курсу «Страхование» : учеб. пособие / П. В. Акинин, Э. А. Русецкая. - М. : Финансы и статистика, 2008. - ISBN 978-5-279-03113-9

16 Галаганов, В. П. Страхование : учебник / В. П. Галаганов. – 3-изд. перераб. и доп. - М.: Академия, 2008. - 272 с. - ISBN 978-5-7695-5068-3

17 Журавин, С. Г. Краткий курс истории страхования / С. Г. Журавин. - М.: Анкил, 2005. - 112 с. - ISBN 5-86476-225-3

18 Сплетуков, Ю. А. Страхование: учебное пособие / Ю. А. Сплетуков, Е. Ф. Дюжиков. - М. : ИНФРА-М, 2007. - 312 с. - ISBN 5-16-002176-0

19 Ивасенко, А. Г. Страхование: учебное пособие. / А. Г. Ивасенко, Я. И. Никонова. - Новосибирск : КноРус, 2009. - 320 с. - ISBN 978-5-85971-789-7

20 Голубев, С. П. Банковская система России: пути развития [Электронный ресурс] / С. П. Голубев - Лаборатория книги, 2009. - 120 с. - Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=95931>

21 Владимиров, В. В. Теория страхования [Электронный ресурс] : учеб. пособие / В. В. Владимиров, А. Б. Плужник, М. В. Полякова; М-во образования и науки Рос. Федерации, Федер. агентство по образованию, Гос. образоват. учреждение высш. проф. образования "Оренбург. гос. ун-т". - Электрон. текстовые дан. (1 файл: 3,1 МБ). - Оренбург : ГОУ ОГУ, 2008. - Adobe Acrobat Reader 5.0 – Режим доступа: http://artlib.osu.ru/web/books/metod_all/2585_20110923.pdf

22 Федорова, Т. А. Страхование [Электронный ресурс] / Т. А. Федорова
- Магистр, 2008. - Режим доступа:
<http://znanium.com/bookread.php?book=143925>

23 Воронов, Ю. П. Страницы истории денег [Электронный ресурс] /
Ю. П. Воронов - Наука, 1986. - 174 с. - ISBN: 978-5-9989-0873-6. - Режим
доступа: http://biblioclub.ru/index.php?page=book_view&book_id=46540