

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФГБОУ ВО «Кубанский государственный аграрный университет
имени И. Т. Трубилина»**

Факультет «Финансы и кредит»

Кафедра денежного обращения и кредита

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические рекомендации
по самостоятельной работе для обучающихся
направления подготовки 38.03.01 Экономика,
направленность «Бизнес-аналитика»

Краснодар
КубГАУ
2021

Составители: Т. П. Носова, Л. Ю. Питерская, Н. Н. Симонянц,
О. С. Зиниша, Д. Я. Родин

Деньги, кредит, банки : метод. рекомендации по самостоятельной работе / сост. Т. П. Носова [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 126 с.

Методические рекомендации содержат материал по базовым разделам и темам курса «Деньги, кредит, банки» в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Бизнес-аналитика», нацелены на системную и качественную организацию бакалаврами самостоятельной работы.

Предназначены для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Бизнес-аналитика», а также для преподавателей.

Рассмотрено и одобрено методической комиссией факультета «Финансы и кредит» Кубанского государственного аграрного университета, протокол № 10 от 18.06.2021.

Председатель
методической комиссии

О. А. Герасименко

© ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный
университет имени
И. Т. Трубилина», 2021

Тема 1. Сущность и функции денег

Перечень изучаемых вопросов

1. Предпосылки появления денег.
2. Этапы исторического процесса развития обмена и формирование роли денег.
3. Сущность денег.
4. Функции денег.

Задания для самостоятельной работы

1. Охарактеризуйте утверждение: «деньги – это высоколиквидный актив».
2. Приведите аргументы в пользу того, что деньги – это экономическая, а не юридическая категория.
3. Дайте характеристику денег с экономической, юридической и социальной позиции.
4. Дайте определение понятий: деньги, ликвидные активы, стоимость товара, меновая стоимость, потребительная стоимость, ликвидность денег, стоимость денег, бартер, покупательная способность денег.
5. Дайте определение понятий: масштаб цен, счетные деньги, тезаврация, идеальные деньги, демонетизация золота, функция денег, детезаврация, сбережения, накопления, полноценные деньги, неполноценные деньги.
6. Опишите роль масштаба цен в эволюции денег.

Тесты

1. Порядок изменения форм стоимости в процессе развития товарного обмена:
 - а) всеобщая;
 - б) денежная;
 - в) полная;
 - г) простая.
2. Основной причиной необходимости применения денег является:
 - а) имущественное обособление производителей товаров;
 - б) требование эквивалентности обмена;
 - в) международное разделение труда;
 - г) общественное разделение труда;
 - д) деление общества на различные социальные группы.
3. Необходимость денег определяется:

- а) развитием товарного обмена;
- б) наличием государства;
- в) неравномерностью поставок товаров и услуг;
- г) сезонностью производства;
- д) действием закона стоимости.

4. Деньги представляют собой:

- а) товар, имеющий потребительную стоимость;
- б) экономическую категорию, в которой в условиях рынка проявляются общественные отношения;
- в) особый товар, служащий всеобщим эквивалентом;
- г) отношения, связанные с формированием и использованием фондов денежных средств;
- д) то, что люди договорились считать деньгами.

5. Какое утверждение относительно денег правильное: деньги – это:

- а) кристаллизация меновой стоимости;
- б) всеобщий товар-эквивалент;
- в) продукт соглашения людей;
- г) знак обмена;
- д) актив, используемый для покупки товаров и услуг, уплаты долгов;
- е) все названное выше.

6. Сущность денег:

- а) характеризуется их участием в осуществлении различных видов общественных отношений;
- б) определяется их функциями;
- в) характеризуется их активной ролью в условиях рынка;
- г) характеризуется тем, что они зависят от движения товаров;
- д) характеризуется тем, что они служат средством всеобщей обмениваемости на товары и услуги.

7. Чтобы стать деньгами, товар должен обладать свойствами:

- а) высокая ценность;
- б) портативность;
- в) полезность;
- г) привлекательный внешний вид;
- д) наличие его у государства;
- е) делимость;
- ж) узнаваемость;

з) наличие его у большинства населения.

8. Наиболее пригодными металлами в роли денег являлись:

- а) бронза;
- б) железо;
- в) золото;
- г) серебро;
- д) медь.

9. Первые металлические деньги в Китае появились в:

- а) 5 в. до н. э.;
- б) 2 в. до н. э.;
- в) 12 в. до н. э.;
- г) 2 в. н. э.;
- д) 12 в. н. э.

10. Первые европейские металлические деньги появились в 7 в.

до н. э. в:

- а) Италии;
- б) Франции;
- в) Лидии;
- г) Эгине;
- д) Греции.

11. Способность денег к обмену без потери номинальной стоимости представляет собой:

- а) однородность;
- б) товарность;
- в) ликвидность;
- г) функциональность.

12. Остается неизменной из года в год номинальная стоимость:

- а) дома;
- б) банкноты;
- в) автомобиля;
- г) золота;
- д) серебра.

13. Наиболее ликвидным активом является:

- а) наличность;
- б) сертификат;
- в) акция;
- г) вексель;
- д) облигация;

е) недвижимость.

14. Низкий уровень ликвидности имеет:

- а) монета;
- б) золото;
- в) драгоценность;
- г) акция; недвижимость;
- д) облигация.

15. Покупательная способность денег:

- а) повышается с ростом цен;
- б) может повышаться и понижаться со временем;
- в) может повышаться со временем;
- г) всегда остается постоянной.

16. Товар – это продукт, предназначенный для:

- а) продажи;
- б) бартера;
- в) запаса;
- г) резерва.

17. Внутренняя стоимость денег – это:

- а) стоимость издержек производства денег;
- б) покупательная способность денег;
- в) вес денег;
- г) нарицательная стоимость денег.

18. Стоимость товара, выраженная в деньгах, - это его:

- а) цена;
- б) стоимость;
- в) потребительная стоимость;
- г) ликвидность;
- д) всеобщий эквивалент.

19. Приобретение более качественных, но более дорогих товаров приводит к тому, что:

- а) покупательная способность денег не меняется;
- б) покупательная способность денег меняется;
- в) меняется покупательная способность потребителя;
- г) покупательная способность потребителя не меняется;
- д) меняется реальный доход потребителя.

20. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	1	Простая, или случайная, форма стоимости	А	А	С возникновением этой формы стоимости весь товарный мир разделился на две части: товар и особый товар, играющий роль всеобщего эквивалента
	22	Полная, или развернутая, форма стоимости	Б	Б	Появилась, когда из множества товаров-эквивалентов выделился один товар, играющий на местном рынке роль эквивалента
3	3	Всеобщая форма стоимости	В	В	Вызвана первым крупным разделением труда. Товар, находящийся в относительной форме стоимости, противостоит множеству товаров-эквивалентов
4	4	Денежная форма стоимости	Г	Г	Обмен носил беспорядочный характер. Один товар выражал свою ценность в другом противостоящем ему товаре

21. Прямой товарообмен без участия денег называется - ...

22. Деньги сохраняются до тех пор, пока будет существовать:

- а) товарное производство;
- б) валютный рынок;
- в) фондовый рынок;
- г) вексельное обращение.

23. Такое свойство как ... денег позволяет им без труда выполнять свои функции по сделкам с различными суммами.

24. ценились в зависимости от расцветки и величины. Для того чтобы превратить в монеты, их раскалывали на две половинки и подвергали шлифовке в специальных мастерских.

25. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	1	Рационалистический подход	А	А	Происхождение денег объясняется как результат соглашения между
---	---	---------------------------	---	---	--

			людьми об использовании денег
22	Эволюционный подход	Б	Происхождение денег связано с отношением человека к вещи, с его субъективной оценкой полезности потребительной стоимости
3	Маржинальный подход	ВВ	Происхождение денег объясняется объективными причинами

26. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Первый этап общественного разделения труда	А	Развитие торговли (деньги: монеты)
2	Второй этап общественного разделения труда	Б	Выделение ремесла из земледелия (деньги: хлеб, рис, соль, оливковое масло)
3	Третий этап общественного разделения труда	В	Выделение племен, занимающихся скотоводством (деньги: скот, шкуры пушных животных)

27. Многие народы Севера и Сибири вплоть до новейших времен не знали других денег, кроме «...».

28. В древности миниатюрное изделие – почти идеальный образец товара-денег.

29. Самый распространенный вид первобытных денег:

- а) медь;
- б) рис;
- в) соль;
- г) раковина.

30. Со временем на смену металлическим украшениям и изделиям приходят металлические ...

31. Чаще всего раковины каури использовались как платежное средство:

- а) поштучно;
- б) по 2 единицы;
- в) 10 единиц;
- г) несколько десятков.

32. В средние века на территории Китая применяли листья растений в качестве своеобразных купюр:

- а) табака;
- б) чая;
- в) пальмы;
- г) дуба.

32. Самые необычные деньги были изобретены на острове Яп в Каролинском архипелаге:

- а) нефритовая подвеска;
- б) свинья;
- в) ожерелье из цилиндрических кусочков янтаря;
- г) известняковая плита;
- д) коровьи черепа.

33. В Древнем Мире самый злостный фальшивомонетчик:

- а) контрабандисты;
- б) население;
- в) государство;
- г) страны-завоеватели.

34. Развитию денежного обращения в первую очередь способствовало развитие ... связей.

35. Чтобы стать основным средством обмена, обычные орудия труда не очень годились, поэтому изготавливались ...

36. В эпоху варварства предметы или продукты, которые служили аналогом современных денег назывались – ... деньги.

37. Функциями денег являются:

- а) мера стоимости;
- б) средство платежа;
- в) контрольная;
- г) перераспределительная;
- д) стимулирующая;
- е) средство обращения.

38. Деньги, находящиеся в обороте, выполняют:

- а) все функции денег;
- б) функцию средства обращения и платежа;

- в) функцию средства обращения, платежа и накопления;
- г) все функции, кроме меры стоимости.

39. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Функция денег как меры стоимости	А	Базируется на абсолютной ликвидности денег
2	Функция денег как средства обращения	Б	Означает использование денег для оплаты товаров, когда передача товара покупателю и его оплата происходят не одновременно
3	Функция денег как средства накопления	В	Означает использование денег для оплаты товаров, когда передача товара покупателю и его оплата происходят одновременно
4	Функция денег как средства платежа	Г	Заключается в оценке стоимости товаров путем установления цен
5	Функция мировых денег	Д	Заключается в оценке стоимости товаров путем установления мировых цен

40. Функцию меры стоимости выполняют деньги:

- а) бумажные;
- б) кредитные;
- в) иностранные;
- г) полноценные;
- д) металлические;
- е) электронные.

41. Весовое содержание металла в денежной единице:

- а) цена;
- б) масштаб цен;
- в) стоимость;
- г) номинал;
- д) паритет.

42. Формула, характерная для выполнения деньгами функции средства обращения:

- а) деньги – долговое обязательство – товар;

- б) товар – деньги – товар;
- в) товар – долговое обязательство – деньги;
- г) деньги – товар – деньги.

43. Реализация функции денег как средства накопления:

- а) деноминация;
- б) демонетизация;
- в) ревальвация;
- г) тезаврация.

44. Возможность покупать товары в будущем обеспечивают деньги как средство:

- а) накопления;
- б) сбережения;
- в) обращения;
- г) платежа.

45. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Масштаб цен при применении полноценных денег	А	Устанавливается весовое содержание золота в денежной единице законодательно
2	Масштаб цен при применении неполноценных денег		Осуществляется замена официального масштаба цен фактическим рыночным

46. В настоящее время ... – технический элемент, который, например, позволяет переводить одну национальную валюту в другую.

47. Назначение денег в функции меры стоимости – они используются в процессе ...

48. Функция денег как меры стоимости эволюционирует ... с эволюцией форм и видов денег.

49. Накопления в наличной денежной форме называются – ...

50. Суррогатными деньгами могут быть:

- а) заменители денег, официально обращающиеся на территории данной страны;
- б) золото;
- в) векселя;
- г) иностранные валюты.

Тема 2. Виды денег

Перечень изучаемых вопросов

1. Первоначальные виды денег.
2. Металлические деньги.
3. Бумажные деньги.
4. Кредитные деньги.
5. Деньги безналичного оборота (электронные деньги).

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: монета, товарные деньги, полноценные деньги, бумажные деньги, кредитные деньги, неразменные деньги, деньги безналичного оборота, вексель, тратта, аллонж, чек, банкнота, ассигнация, реальные деньги, денежные суррогаты, электронные деньги.

2. Охарактеризуйте особенности товарных денег разных народов мира.

3. Опишите общемировую историю появления бумажных денег.

4. Опишите появление бумажных денег в России.

5. Опишите основные этапы истории золотых и серебряных денег.

6. Опишите основные этапы истории появления электронных денег.

Тесты

1. Эволюция типов денег:

- а) металлический;
- б) товарный;
- в) эмиссионный;
- г) электронный.

2. Последовательность появления денег:

- а) монета;
- б) слиток;
- в) вексель;
- г) банкнота;
- д) пластиковая карта.

3. Стоимость золота зависит от:

- а) внешнего вида (слиток, гранулы, песок и т.п.);
- б) места добычи;
- в) количества;
- г) резервов;

д) цены.

4. Процесс демонетизации связан с утратой золотом:

- а) потребительских качеств;
- б) стоимости;
- в) функций;
- г) значимости.

5. Сегодня разменны на золото по установленному в законодательном порядке соотношению:

- а) евро;
- б) доллар США;
- в) СДР;
- г) фунт стерлингов;
- д) иена;
- е) ни одна из валют.

6. Последовательность этапов эволюции денег:

- а) первоначальные;
- б) металлические;
- в) кредитные;
- г) бумажные;
- д) электронные.

7. Полноценные деньги – это:

- а) деньги, у которых номинальная стоимость соответствует стоимости драгоценного металла, из которого они изготовлены;
- б) денежные знаки, наделенные принудительным номиналом;
- в) иностранная валюта;
- г) заменители металлических денег.

8. Монета, нарицательная стоимость которой соответствует стоимости содержащегося в ней металла и стоимости ее чеканки, называется:

- а) полноценной;
- б) неполноценной;
- в) лигатурой;
- г) сеньоражем;
- д) мемориальной.

9. Монета, нарицательная стоимость которой выше стоимости содержащегося в ней металла и стоимости ее чеканки, называется:

- а) полноценной;
- б) неполноценной;

- в) лигатурой;
- г) сеньоражем;
- д) мемориальной.

10. Монета, одноименная с денежной единицей:

- а) сборная;
- б) дробная;
- в) делимая;
- г) основная.

11. Монета, объединяющая несколько монетных единиц:

- а) сборная;
- б) дробная;
- в) делимая;
- г) основная.

12. Монета, составляющая часть монетной единицы:

- а) сборная;
- б) дробная;
- в) делимая;
- г) основная;
- д) мемориальная.

13. Плата, взимаемая монетным двором за чеканку металлической монеты:

- а) секвестр;
- б) сеньораж;
- в) секьюритизация;
- г) сбор;
- д) налог.

14. Первые металлические деньги в России имели название:

- а) ассигнации;
- б) копейки;
- в) рубли;
- г) гривны;
- д) полушки.

15. К кредитным деньгам относятся:

- а) золотая монета;
- б) разменная монета;
- в) банкнота;
- г) вексель;
- д) аккредитив;

- е) чек;
- ж) кредитная карта;
- з) дорожный чек;
- и) облигация.

16. Последовательность эволюции кредитных денег:

- а) вексель;
- б) чек;
- в) банкнота;
- г) электронные деньги.

17. Использование векселя предусматривает кредит:

- а) государства банку;
- б) банка клиенту;
- в) предприятия – предприятию;
- г) одного физического лица другому.

18. Простой вексель выписывает:

- а) кредитор;
- б) должник;
- в) ремитент;
- г) бенефициар.

19. Вексель, выписываемый кредитором и направляемый должнику для акцепта, - вексель:

- а) соло;
- б) авалированный;
- в) тратта;
- г) банковский;
- д) казначейский.

20. Вексель – это:

- а) вид бумажных денег;
- б) вид кредитных денег;
- в) простая долговая расписка;
- г) вид ценных бумаг;
- д) платежное средство.

21. Поручительство по векселю:

- а) аллонж;
- б) сеньораж;
- в) аваль;
- г) акцепт;
- д) гарантия;

е) индоссамент.

22. Банкнота представляет собой обязательство банка:

- а) срочное;
- б) бессрочное;
- в) краткосрочное;
- г) долгосрочное.

23. Банкнота – это:

- а) простой вексель банка;
- б) ценная бумага государства;
- в) переводной вексель банка;
- г) банковский билет центрального банка;
- д) кредитный знак полноценных денег.

24. Реальную стоимость банкноты определяет стоимость:

- а) бумаги, на которой она напечатана;
- б) золота;
- в) труда, затраченного на ее печатание;
- г) товаров и услуг, которые можно на нее купить.

25. При расчетах применяются разновидности чеков:

- а) бланковые;
- б) именные;
- в) акцептованные;
- г) расчетные;
- д) депозитные.

26. Дорожный чек служит:

- а) инструментом для получения наличных денег в банке с текущего счета;
- б) в качестве средства обращения;
- в) ценной бумагой, позволяющей участвовать в управлении предприятием;
- г) для расчетов с поставщиками.

27. Первые бумажные деньги в России были выпущены в:

- а) 1705г.;
- б) 1769г.;
- в) 1780г.;
- г) 1721г.;
- д) 1781г.

28. Бумажные деньги получили такое название вследствие:

- а) изготовления из бумаги;

б) отсутствия какого-либо обеспечения;
в) выпуска государством;
г) противопоставления золотым монетам;
д) свободного размена на золото в качестве бумажного знака
полноценных денег.

29. Сущность бумажных денег в том, что они:

- а) полноценные и имеют внутреннюю стоимость;
- б) размениваются на золото;
- в) неполноценные и не имеют внутренней стоимости;
- г) наличные.

30. Виды бумажных денег:

- а) банкноты;
- б) казначейские билеты;
- в) ассигнации;
- г) банковские и казначейские билеты;
- д) банкноты, пластиковые карты и казначейские билеты.

31. В настоящее время бумажные деньги используются в обращении в:

- а) России;
- б) США;
- в) Франции;
- г) Италии;
- д) Японии.

32. Номинальную стоимость, соответствующую реальной, имеют деньги:

- а) казначейские;
- б) действительные;
- в) бумажные;
- г) кредитные.

33. Безналичные деньги – это:

- а) депозиты до востребования;
- б) срочные депозиты;
- в) депозитные деньги;
- г) вексель, чек, депозиты до востребования;
- д) деньги безналичного оборота.

34. Электронные деньги – это:

- а) платежные карты;

б) электронные импульсы, передаваемые банками по телекоммуникациям;

в) аналог безналичных денег;

г) аналог наличных денег;

д) депозиты клиентов в банке.

35. Установите соответствие обозначенных разновидностей (буква) конкретным видам кредитных денег (цифра):

1	Векселя	А	Разменные и неразменные
2	Банкноты	Б	Дебетовые и кредитные
3	Чеки	В	Именные, ордерные и предъявительские
4	Банковские пластиковые карты	Г	Простые и переводные

36. Установите соответствие обозначенных характеристик (буква) конкретным видам денег (цифра):

1	Бумажные деньги	А	Знаки стоимости, выпускаемые в обращение центральным банком в порядке кредитования коммерческих банков путем осуществления переучетных операций
2	Банкноты	Б	Знаки стоимости, имеющие принудительный курс и выпускаемые государством для покрытия своих расходов
3	Векселя	В	Безусловные письменные обязательства должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок и в установленном месте

37. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Товарные	А	Регулярный возврат большей части к эмитенту
2	Металлические	Б	Плата за использование ссуженной стоимости

3	Бумажные	В	Переполнение каналов денежного обращения и все большее обесценение
4	Кредитные	Г	Возможность ухода в сокровище, накопление

38. Достоинства электронных денег:

- а) упрощают и снижают стоимость обработки платежных документов;
- б) уменьшают скорость обработки банковской документации;
- в) удорожают стоимость банковской документации;
- г) ускоряют время проведения платежей.

Практические контрольные задания

1. Векселедержатель предъявил 1 июля для учета вексель на сумму 30 тыс. руб. со сроком погашения 4 сентября. Банк согласился учесть вексель по учетной ставке 11 % годовых. Определите сумму, которую векселедержатель получит от банка.

2. Вексель на сумму 45 тыс. руб., выданный 19 мая и сроком погашения 23 ноября, был учтен в банке 13 октября по учетной ставке 12% годовых. На номинальную стоимость векселя предусматривалось начисление простых процентов по ставке 10% годовых. Найти сумму, полученную векселедержателем.

3. Вексель учитывается за 35 дней до срока погашения. Месячный уровень инфляции – 1,5%. Реальная доходность учетной операции – 5% годовых. Определить: индекс инфляции за период от даты учета до даты погашения; реальную ставку процента по кредиту; доходность операции.

4. Простой 90-дневный вексель на сумму 30 тыс. руб. от 10 марта был учтен банком 5 мая по ставке 10%. Определите, какую сумму получит векселедержатель и какова величина дисконта в пользу банка.

5. Определите доход по 90-дневному векселю номиналом 50 тыс. руб., размещенному под 25% годовых.

6. Вексель на сумму 20 тыс. руб. учтен коммерческим банком за 65 дней до даты его погашения при ставке 9 %. Этот вексель переучтен ЦБ РФ за 30 дней до погашения по ставке 8%. Определите: доход коммерческого банка при учете векселя; доход центрального банка при переучете векселя; доход коммерческого

банка с учетом дисконта в пользу центрального банка; сумму, выплаченную векселедержателю коммерческим банком; сумму, полученную коммерческим банком при переучете векселя в центральном банке; окончательный доход коммерческого банка.

Тема 3. Денежная масса и ее структура. Денежный оборот, его содержание и структура

Перечень изучаемых вопросов

1. Денежная масса.
2. Закон денежного обращения.
3. Понятие денежного оборота.
4. Особенности денежного оборота.
5. Понятие выпуска и эмиссии денег.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: денежная масса, денежная база, денежный агрегат, денежно-кредитный инструмент, активные деньги, пассивные деньги, квазиденьги, «узкие деньги», «широкие деньги», монетизация, коэффициент монетизации, паритет покупательной способности.

2. Дайте определение понятий: эмиссия денег, выпуск денег, резервные деньги, свободный резерв банка, банковский мультипликатор, кредитный мультипликатор, депозитный мультипликатор, коэффициент мультипликации, резервный фонд РКЦ, оборотная касса РКЦ, норма обязательного резервирования.

3. Чем понятие «денежный оборот» отличается от понятия «денежное обращение», как они взаимосвязаны?

4. Как взаимосвязаны понятия «денежный оборот» и «платежный оборот»?

5. Какова взаимосвязь между денежным и товарным оборотом?

6. По каким признакам можно классифицировать структуру денежного оборота?

Тесты

1. Денежная эмиссия – это:
 - а) создание и поступление в денежный оборот различных платежных средств;
 - б) изъятие денег из оборота;
 - в) создание национальных валют банковской системой и казначействами отдельных государств;

- г) выпуск в обращение дополнительного количества денежных знаков и платежных средств, приводящих к росту денежной массы;
- д) перечисление денег внутри банковской системы;
- е) создание различных платежных средств в наличной и безналичной формах.

2. Депозитная эмиссия – это:

- а) увеличение центральным банком своих кредитных вложений;
- б) снижение правительством своих расходов;
- в) перечисление денежных средств внутри банковской системы;
- г) суммарный рост депозитов в банковской системе;
- д) превышение срочных депозитов над бессрочными в банковской системе.

3. Выпуск денег – это:

- а) поступление денег в хозяйственный оборот;
- б) замена полноценных денег неполноценными;
- в) перечисление денежных средств по счетам банковской системы;

- г) распределение платежных средств через банковскую систему среди участников хозяйственного оборота;
- д) тенденция к увеличению денежной массы.

4. Эмиссию денег осуществляют:

- а) только центральный банк;
- б) государство;
- в) центральный банк и коммерческие банки;
- г) все организации, называемые эмитентами;
- д) коммерческие банки.

5. Эмиссия денег:

- а) не носит сегодня кредитного характера в связи с особым статусом центрального банка;
- б) носит кредитный характер;
- в) не зависит от обеспечения денег;
- г) зависит от кредитных операций банков.

6. Реальность произошедшей эмиссии определяется на основе:

- а) кассового плана;
- б) эмиссионного разрешения;
- в) ежедневного баланса центрального банка;
- г) кассового отчета.

7. Денежная эмиссия представляет собой:

а) выпуск наличных денег в обращение;
б) выпуск наличных денег в обращение, при котором увеличивается масса наличных денег в обращении;

в) выпуск наличных и безналичных денег в обращение.

8. Первичной является эмиссия:

а) наличная;

б) безналичная;

в) обе происходят одновременно.

9. Эмиссионный доход представляет собой:

а) разницу между доходами и расходами государства;

б) разность между номинальной стоимостью выпущенных бумажных денег и себестоимостью их производства;

в) разницу между номинальной стоимостью государственных ценных бумаг и ценой их размещения.

10. Эмиссия безналичных денег:

а) вторична по отношению к эмиссии наличных денег;

б) первична по отношению к эмиссии наличных денег;

в) происходит одновременно с эмиссией наличных денег;

г) не имеет никакого отношения к эмиссии наличных денег.

11. Эмиссию безналичных денег осуществляет:

а) только центральный банк;

б) государство;

в) центральный банк и коммерческие банки;

г) все организации, называемые эмитентами;

д) коммерческие банки.

12. Коммерческие банки создают деньги:

а) при погашении ссуд;

б) при выдаче ссуд;

в) при возврате кредита с процентами;

г) с помощью центрального банка;

д) при проведении комиссионных операций;

е) за счет депозитов.

13. Кредитная эмиссия представляет собой:

а) увеличение наличных денег в обращении;

б) рост золотовалютных резервов;

в) рост кассовых остатков;

г) увеличение безналичной денежной массы;

д) увеличение остатков на корреспондентских счетах банков.

14. Центральный банк:

- а) осуществляет безналичную эмиссию;
- б) никак не может влиять на безналичную эмиссию, поскольку она осуществляется коммерческими банками;
- в) может регулировать безналичную эмиссию административными методами;
- г) может влиять на безналичную эмиссию с помощью методов денежно-кредитного регулирования.

15. Деньги, эмитируемые ЦБ РФ, поступают в ... кассы коммерческих банков.

16. Установите соответствие эмитентов (буква) видам денег (цифра):

1	Товарные	А	Производители (владельцы) товаров
2	Металлические	Б	Казначейство и центральный эмиссионный банк
3	Бумажные	В	Государственный монетный двор
4	Кредитные	Г	Центральный, эмиссионный и коммерческие банки

17. Установите соответствие обозначенных платежей по чеку (буква) их видам (цифра):

1	Предъявительский	А	Платеж в пользу лица, предъявившего
2	Именной	Б	Платеж в пользу лица, указанного в
3	Ордерный	В	Платеж как в пользу лица, указанного в чеке, так и путем передаточной надписи другому лицу

18. В качестве объектов регулирования денежного оборота выступают:

- а) объем и структура денежной массы, находящейся в обороте;
- б) скорость оборота денег;
- в) объем кредитов, предоставляемых участникам денежного оборота;
- г) коэффициенты банковской мультипликации;
- д) курс национальной денежной единицы;
- е) объем и структура денежных доходов и расходов участников денежного оборота.

19. Операции центрального банка, увеличивающие количество денег в обращении:

- а) увеличение нормы обязательных резервов;
- б) уменьшение нормы обязательных резервов;
- в) увеличение ставки рефинансирования;
- г) покупка государственных облигаций у коммерческих банков;
- д) снижение ставки рефинансирования;
- е) продажа государственных облигаций коммерческим банкам.

20. Самая старая российская монета европейского вида из благородного металла называлась... ..

21. Денежный оборот делится на:

- а) денежно-кредитный оборот;
- б) денежно-финансовый оборот;
- в) денежно-товарный оборот;
- г) денежно-спекулятивный оборот;
- д) денежно-расчетный оборот.

22. В денежном обороте деньги выполняют функции:

- а) средства обращения;
- б) средства платежа;
- в) меры стоимости;
- г) средства накопления.

23. Отличительная особенность денежного оборота при рынке:

- а) мультипликатор;
- б) централизация;
- в) деление оборота;
- г) монополия.

24. Сумма всех платежей в стране за определенный период:

- а) денежный оборот;
- б) денежное обращение;
- в) платежный оборот.

25. Процесс непрерывного движения средств платежа – это оборот:

- а) денежный;
- б) наличный;
- в) безналичный;
- г) платежный.

26. Платежный оборот включает:

- а) налично-денежное обращение;
- б) безналичный оборот;
- в) квазиденьги;

г) инструменты денежного рынка.

27. Какие функции выполняют деньги в платежном обороте:

- а) меры стоимости;
- б) средства платежа;
- в) средства обращения;
- г) функцию мировых денег.

28. Виды денег и инструментов денежного рынка, участвующих в современном платежном обороте:

- а) банкноты;
- б) монеты;
- в) казначейские билеты;
- г) депозитные деньги;
- д) квазиденьги;
- е) инструменты денежного рынка.

29. Различные модели экономики меняют в денежном обороте его:

- а) характер;
- б) сущность;
- в) структуру;
- г) функции.

30. Денежное обращение обслуживает:

- а) продажу;
- б) нетоварные платежи;
- в) финансовые расчеты;
- г) производство;
- д) накопление.

31. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Субъекты национальной платежной системы	А	Операционные, расчетные и клиринговые центры
2	Платежные инструменты	Б	Правовая база, надзор, консультирование, рыночное взаимодействие (договоры, регламенты, тарифы)
3	Платежная инфраструктура	В	Банк России, кредитные организации, участники финансового рынка, органы

			Федерального Казначейства, ФГУП «Почта России»
4	Институциональная сфера	Г	Платежные поручения, аккредитивы, инкассовые поручения, чеки, перевод денежных средств по требованию получателя

32. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Денежно-товарный оборот	А	Сделки купли-продажи валюты
2	Денежно-кредитный оборот	Б	Платежи по формированию, распределению бюджетных средств
3	Денежно-финансовый оборот	В	Платежи по предоставлению (возврату) кредита
4	Валютный оборот	Г	Платежи за товары и услуги, платежи по нетоварным операциям юридических и физических лиц

33. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Организационные элементы платежного оборота	А	Специальные нормативные акты
		Б	Виды счетов
		В	Способы платежа
		Г	Организация документооборота
2	Регулирующие элементы платежного оборота	Д	Общие законы
		Е	Источники платежа

34. Совокупный ... оборот – процесс движения денег в наличной и безналичной формах и инструментов денежного рынка, выполняющих функции средства обращения и платежа.

35. ... денежного рынка – выпущенные кредитными организациями дополнительные финансовые инструменты,

являющиеся близкими заменителями денег, обращаемые вне банковской системы.

36. Официальное извещение, посылаемое одним контрагентом другому, о состоянии и изменении взаимных расчетов или о переводе денег:

- а) домициляция;
- б) акцепт;
- в) авизо;
- г) аллонж;
- д) аккредитив.

37. Согласие на осуществление платежа – это:

- а) аваль;
- б) аллонж;
- в) акцепт;
- г) индоссамент;
- д) авизо;
- е) инкассо.

38. Счетом НОСТРО является:

- а) валютный счет;
- б) счет банка-корреспондента в данном коммерческом банке;
- в) контокоррентный счет;
- г) счет данного банка в банке-корреспонденте.

39. Основой устойчивости денег в обращении является денежная:

- а) масса;
- б) сумма;
- в) база;
- г) система.

40. Основные фактические количественные показатели денежной массы и финансовой системы страны представлены в:

- а) стратегии развития финансового рынка;
- б) годовом отчете Банка России;
- в) концепции экономического развития;
- г) аналитическом обзоре бюро кредитных историй.

41. Форма безналичных расчетов, обеспечивающая гарантию платежа:

- а) платежное поручение;
- б) аккредитив;

- в) чек;
- г) расчеты по инкассо;
- д) платежное требование.

42. Расчеты платежными поручениями:

- а) гарантируют соблюдение интересов поставщика;
- б) гарантируют соблюдение интересов поставщика при условии предоплаты;
- в) гарантируют соблюдение интересов покупателя;
- г) выгодны всем участникам расчетов в связи с их простотой;
- д) выгодны банку как участнику расчетов, поскольку предполагают электронную форму расчетов.

43. Платежными поручениями оформляется:

- а) инкассирование платежных документов;
- б) выставление аккредитивов;
- в) получение наличных денег для выплаты зарплаты;
- г) перечисление безналичных денег.

44. Основной документ при обслуживании безналичных расчетов -

45. Для проведения расчетов банки открывают друг у друга ... счета.

46. Зачет взаимных требований с погашением сальдо расчетов – это ...

47. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Наличный денежный поток между системой центрального банка и системой коммерческих банков	А	Реализуется посредством передачи денежного знака получателю платежа
2	Наличный денежный поток между коммерческими банками, между банками и их клиентами	Б	Охватывает сферу инкассации и снабжение денежной наличностью. Реализует кассовое обслуживание
3	Наличный денежный поток между предприятиями,	В	Охватывает сферу инкассации и снабжение денежной наличностью

	между предприятиями и населением		
4	Наличный денежный поток между отдельными гражданами	Г	Фиксирует монополию центрального банка на выпуск наличных денег в обращение

48. Принцип ... – введение других денежных единиц, кроме официальной на территории России, как и выпуск денежных суррогатов запрещаются.

49. Многие ЦБ (Австралия, Великобритания, Швеция, Канада и т.д.) разрабатывают специальные схемы организации обращения, в которых предусмотрено делегирование ряда второстепенных функций по обработке наличности коммерческим структурам, что называется ...

50. Повышение эффективности организации наличного денежного обращения предполагает ... расходов на хранение и транспортировку наличных денег.

Практические контрольные задания

1. На основе данных годового отчета Банка России за последние пять лет рассчитайте структуру денежной массы и коэффициент монетизации. Выявите тенденции изменений и сформулируйте выводы.

2. Определить агрегат M2 и скорость обращения денег, если: количество денег в обращении – 9,7 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 0,8 млрд. руб.; депозиты до востребования – 877 млн. руб.; остаток на расчетных счетах предприятий – 735 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; ВВП – 4545 млрд. руб.

3. Определить M2 и коэффициент монетизации, если: количество денег в обращении – 7,7 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 2,8 млрд. руб.; депозиты до востребования – 865 млрд. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 735 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; срочные валютные депозиты – 1,0 млрд. руб.; ВВП – 4545 млрд. руб.

4. Определить удельный вес наличных денег в денежной массе, если: количество денег в обращении – 10 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 4,8 млрд. руб.; депозиты до востребования –

700 млн. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 950 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.

5. Определить удельный вес M1 в денежной массе, если: количество денег в обращении – 1,8 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 1 млрд. руб.; депозиты до востребования – 510 млн. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 735 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; валютные депозиты – 0,3 млрд. руб.

6. Определить денежную базу и денежный мультипликатор, если: количество денег в обращении – 0,9 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 0,8 млрд. руб.; обязательные резервы банков в ЦБ – 103 млн. руб.; депозиты до востребования – 740 млн. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 610 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; валютные депозиты – 2,0 млрд. руб.

Тема 4. Денежные системы **Перечень изучаемых вопросов**

1. Понятие денежной системы.
2. Исторические типы денежных систем.
3. Современный тип денежной системы.
4. Денежная система РФ и ее эволюция. Современное состояние денежной системы РФ.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: монометаллизм, биметаллизм, денежная единица, денежный знак, эмиссионный механизм, эмиссионная система.
2. История формирования денежной системы России.
3. Денежные системы стран СНГ.
4. Особенности денежных систем развивающихся стран.
5. Денежная система стран зоны евро.
6. Денежная система Китая.

Тесты

1. Золотослитковый стандарт характеризуется тем, что банкноты обмениваются на золотые слитки:
 - а) без ограничений;
 - б) только для юридических лиц;
 - в) и для физических, и для юридических лиц;
 - г) только при предъявлении определенной их суммы;

д) только во внешнеторговых сделках.

2. Золотодевизный стандарт характеризуется тем, что банкноты обмениваются на девизы, т.е. на:

- а) идеальные деньги;
- б) иностранную валюту, разменную на золото;
- в) свободно конвертируемую валюту;
- г) коллективные валюты;
- д) валюту Международного валютного фонда.

3. Денежная система:

- а) система организации обращения наличных денег;
- б) не включает систему безналичных расчетов;
- в) не включает систему наличных расчетов;
- г) состоит из подсистемы безналичных расчетов и подсистемы наличных расчетов;
- д) состоит из элементов, определяющих порядок только наличного обращения.

4. Денежные системы, основанные на обороте неразменных кредитных денег, начали функционировать в:

- а) 90-х гг. XX в.;
- б) 20-х гг. XX в.;
- в) 30-х гг. XX в.;
- г) после 1945 г.

5. Тип денежной системы зависит от:

- а) функций денег;
- б) форм денег;
- в) видов денег;
- г) обеспечения денег;
- д) центрального банка;
- е) роли государства в экономике.

6. Монометаллизм – это денежная система, при которой всеобщим эквивалентом служит:

- а) один металл (золото или серебро);
- б) кредитные деньги;
- в) бумажные деньги.

7. Различают монометаллизм:

- а) алюминиевый;
- б) серебряный;
- в) железный;

- г) золотой;
- д) платиновый;
- е) медный.

8. Денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег:

- а) дуализм;
- б) биметаллизм;
- в) двойной монетаризм;
- г) параметаллизм.

9. Разновидности биметаллизма:

- а) система параллельной валюты;
- б) «хромающий биметаллизм»;
- в) «галопирующий биметаллизм»;
- г) система «двойной валюты»;
- д) «скользящий биметаллизм».

10. При системе «хромающей» валюты в условиях биметаллизма соотношение между золотом и серебром устанавливается:

- а) стихийно;
- б) государством;
- в) на различных основаниях;
- г) банками;
- д) на основе девизных соотношений.

11. К элементам денежной системы относятся:

- а) денежная единица страны;
- б) коммерческие банки;
- в) виды денег;
- г) налоговые структуры;
- д) центральный банк.

12. К элементам денежной системы не относятся:

- а) эмиссионная система;
- б) денежная единица;
- в) масштаб цен;
- г) инфляция;
- д) виды денег.

13. Наименование денежной единицы – это элемент системы:

- а) финансовой;
- б) кредитной;

- в) банковской;
- г) денежной;
- д) международной.

14. В условиях господства неразменных кредитных денег государство устанавливает:

- а) название денежной единицы, порядок ее выпуска и изъятия, а также покупный состав;
- б) правила обращения наличных и безналичных денег;
- в) валютный курс национальной денежной единицы;
- г) количество бумажных денег и банкнот;
- д) объем золотовалютных резервов.

15. Современные денежные системы:

- а) используют принцип биметаллизма;
- б) основаны на золоте;
- в) основаны на обмене денег на девизы;
- г) построены на неразменных на золото кредитных деньгах;
- д) построены на разменных на золото кредитных деньгах;
- е) построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы.

16. Не является обязательным элементом денежной системы современной рыночной экономики:

- а) масштаб цен;
- б) финансовые организации;
- в) денежная единица;
- г) условия безналичного денежного оборота;
- д) условия обмена денег на золото;
- е) эмиссионная система.

17. В современных денежных системах золото:

- а) используется для погашения внешнего долга;
- б) рассматривается как товар с уникальными природными свойствами;
- в) используется для размена кредитных денег;
- г) используется для размена бумажных денег;
- д) рассматривается частными владельцами как предмет материализации богатства.

18. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Национальная денежная единица	А	1 рубль = 100 копеек
2	Масштаб цен	Б	Весовое количество металла (золота или серебра), принятое в данной стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех товаров.
3	Эмиссионный механизм	В	Законодательно установленный порядок выпуска и обращения денег в стране, а также их изъятия из оборота
4	Методы денежно-кредитного регулирования	Г	Ставка рефинансирования, обязательные резервные требования, операции на открытом рынке, валютные интервенции.

19. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Система «параллельной валюты»	А	Соотношение цен серебряных и золотых монет устанавливается стихийно
2	Система «хромающей валюты»	Б	Соотношение цен серебряных и золотых монет определяется государством
3	Система «двойной валюты»	В	Золотые и серебряные монеты являются законными платежными средствами, но не на равных основаниях

20. Виды и порядок обеспечения денежных знаков в условиях современных денежных систем устанавливается:

- а) участниками денежных отношений;
- б) государственным законодательством;
- в) правилами международных финансовых организаций;
- г) правилами международного денежного оборота;
- д) на основе договора.

21. Принцип необязательного обеспечения денежной единицы означает, что:

- а) выпуск денег не может быть обеспечен;

б) официальное соотношение между денежной единицей и золотом не устанавливается;

в) государство может печатать деньги в зависимости от своих потребностей;

г) выпуск денег может происходить в зависимости от необходимости покрытия дефицита бюджета.

22. Экономический закон, гласящий, что «худшие деньги вытесняют из обращения лучшие» сформулировал:

- а) К. Маркс;
- б) Дж. М. Кейнс;
- в) М. Фридмен;
- г) Н.Д. Кондратьев;
- д) Н. Коперник и Т. Грэшем;
- е) Д. Рикардо.

23. Денежная ... состоит из подсистем безналичных и наличных денег.

24. Тип денежной системы зависит от:

- а) функций денег;
- б) видов денег;
- в) обеспечения денег;
- г) центрального банка.

25. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Фундаментальный блок денежной системы	А	Эмиссионный механизм, порядок проведения расчетов
2	Функциональный блок денежной системы	Б	Сущность, функции, формы, виды денег
3	Инфраструктурный блок денежной системы	В	Нормативно-правовая и информационно-аналитическая база

26. ... - это денежная система, основанная на использовании двух металлов в качестве денег.

27. Функции денежной системы:

- а) стимулирующая;
- б) контрольная;

- в) эмиссионная;
- г) регулирующая.

28. Под ... денежной системы понимается ее реакция на изменение потребности экономического оборота в денежных средствах.

29. ... дисциплина – набор общих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми руководствуются хозяйствующие субъекты.

30. Порядок эмиссии наличных и безналичных денег в оборот и изъятие определяет:

- а) принцип обеспеченности денег;
- б) эмиссионный механизм;
- в) принцип обеспеченности кредита;
- г) текущий финансовый мониторинг.

31. Способы защиты купюр от подделок, способы защиты от фальшивомонетничества определяет блок денежной системы:

- а) институциональный;
- б) управленческий;
- в) функциональный;
- г) инфраструктурный.

32. Установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров:

- а) масштаб цен;
- б) счетные деньги;
- в) цена денег;
- г) денежная единица.

33. В управленческий блок денежной системы входит:

- а) денежная единица;
- б) денежная масса;
- в) структура денежного оборота;
- г) порядок установления валютного курса.

34. В базовый (фундаментальный) блок денежной системы не входит:

- а) формы денег;
- б) организация денежного оборота;
- в) виды денег;
- г) кассовая дисциплина.

35. Технология безналичных расчетов является элементом ... блока денежной системы.

36. В отдельных странах ... выполняет эмиссионную функцию, выпуская в оборот бумажные деньги и разменную монету.

37. Повышение эффективности организации наличного денежного обращения предполагает мониторинг выполнения требований по обеспечению ... наличных денег.

38. Повышением качества банкнот, оптимизацией структуры наличных денег Банк России занимается совместно с:

- а) правительством РФ;
- б) Министерством финансов;
- в) ФГУП «Гознак»;
- г) коммерческими банками.

39. Расчетные счета открываются:

а) юридическим лицам, осуществляющим коммерческую деятельность;

- б) предпринимателям без образования юридического лица;
- в) министерствам, ведомствами другим органам управления;
- г) некоммерческим организациям;
- д) бюджетным организациям.

40. Текущие счета открываются:

- а) коммерческим организациям;
- б) общественным организациям;
- в) физическим лицам-предпринимателям;
- г) обособленным подразделениям юридических лиц;
- д) бюджетным организациям.

41. Коммерческие банки России могут открывать корреспондентские счета в:

- а) РКЦ ЦБ РФ;
- б) зарубежных банках;
- в) казначействе;
- г) налоговых структурах;
- д) страховых компаниях.

42. Расчетно-кассовый центр осуществляет расчетно-кассовое обслуживание:

- а) предприятий;
- б) населения;
- в) коммерческих банков;

г) местных органов власти.

43. ... форма платежа представляет собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа:

- а) инкассовая;
- б) аккредитивная;
- в) вексельная;
- г) чековая.

44. Принципы организации наличного денежного оборота:

- а) обращение наличных денег не планируется;
- б) наличный денежный оборот имеет целью обеспечить устойчивость и эластичность денежного обращения;
- в) обращение наличных денег является объектом прогнозирования;
- г) управление наличным денежным обращением осуществляется на принципах децентрализации;
- д) управление наличным денежным обращением осуществляется в централизованном порядке.

45. Потребность в наличных деньгах определяется на основе прогноза кассовых:

- а) резервов;
- б) остатков;
- в) оборотов;
- г) запасов.

46. Предприятия могут иметь наличные деньги в своих кассах:

- а) в пределах лимита кассы, установленного банком;
- б) сверх лимита кассы, установленного банком;
- в) сверх лимита кассы, но в дни выплаты зарплаты.

47. Срок службы разменных монет:

- а) до 30 лет;
- б) до 10 лет;
- в) до 15 лет;
- г) до 20 лет.

48. Уровень достаточности наличных денег рассчитывается:

- а) деньги в кассах банков / ВВП;
- б) деньги в кассах предприятий / ВВП;
- в) наличные деньги в обращении / ВВП;

г) деньги на руках у населения / ВВП.

49. В процессе реализации товаров устанавливается, насколько производство удовлетворяет запросы личного потребления, что во многом определяет нормальную циркуляцию денег в стране и устойчивость их покупательной способности, т.е. ... количество наличных денег.

50. Теория выбора портфеля была сформулирована:

- а) Б. Бернанке;
- б) У. Боумолем;
- в) Дж. Тобином;
- г) Дж. Стиглицем.

Практические контрольные задания

1. На основании данных таблицы рассчитать:

- а) темпы роста и прироста денежной базы, M_0 , M_2 , M_{2x} ;
- б) величину денежного мультипликатора;
- в) удельный вес наличных денег.

Показатель	01.01.	01.02.	01.03.
Наличные деньги			
- населения	35,9	38,8	31,3
- предприятий	177,9	181,6	185,3
- банков	55,9	59,9	63,4
Депозиты – всего,	77,5	178,6	181,5
- в т.ч. срочные	97,2	81,2	111,0

2. На основании условий предыдущей задачи рассчитать удельный вес безналичных денег в денежной массе, квазиденег, выявить динамику изменений.

3. Норма обязательных резервов – 2,5%. Чему будет равен депозитный мультипликатор?

4. На основании данных таблицы рассчитать:

а) темпы годового прироста денежной базы, наличных денег (агрегат M_0), денежной массы (агрегат M_2), широких денег (агрегат M_{2x});

б) величину денежного мультипликатора;

в) удельный вес наличных денег в денежной массе.

Показатель, млрд. руб.	01.01.	01.02.	01.03.
Резервные деньги	164,9	210,4	269,7

в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	287,3	262,5	249,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

5. На основании данных таблицы определить: скорость обращения денег за каждый год и тенденции в ее динамике.

Годы	ВВП, млрд. ед.	Денежная масса (агрегат М1), млрд. ед.
первый	3601,1	1938,0
второй	3678,6	2042,1
третий	3804,5	2108,3

6. Определить количество денег, необходимым для обращения, если: сумма цен реализованных товаров – 4,2 млрд. руб.; продано товаров в рассрочку, но еще не оплачено – 0,5 млрд. руб.; сумма платежей по обязательствам – 855 млн. руб.; сумма взаимопогашающихся платежей – 529 млн. руб.; среднее число оборотов денег за год – 6.

Тема 5. Инфляция

Перечень изучаемых вопросов

1. Сущность инфляции.
2. Причины инфляции.
3. Виды и типы инфляции.
4. Социально-экономические последствия инфляции.
5. Методы антиинфляционной политики. Особенности инфляции в России.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: инфляция, дефляция, стагфляция, гиперинфляция, индекс-дефлятор, подавленная инфляция, инфляция спроса, инфляция издержек, антиинфляционная политика.
2. Особенности инфляционных процессов в экономике Российской империи.
3. Особенности инфляционных процессов в России в условиях перехода к рынку.
4. Теории инфляции.

5. Платежные кризисы в России за последние 30-ть лет, их причины.

6. Современный этап антиинфляционной политики, его особенности.

Тесты

1. Выберите соответствие между видами антиинфляционной политики (цифра) и конкретными мерами (буква):

1. Денежная политика	А. Регулирование денежной массы и совершенствование ее структуры
2. Валютная политика	Б. Поддержание валютного курса на уровне, отвечающем интересам национальной экономики
3. Кредитная политика	В. Установление положительной ставки процента
4. Антимонопольная политика	Г. Государственный контроль над издержками, ценами и доходами монополий

2. Инфляция означает:

- а) падение уровня цен;
- б) повышение покупательной способности денег;
- в) обесценение денег;
- г) рост безработицы;
- д) снижение реальных доходов населения;
- е) падение темпов экономического роста.

3. Инфляция:

- а) влияет на использование денег как средства накопления;
- б) не влияет на функции денег как отражение их сущности;
- в) влияет на использование денег как средства обращения;
- г) влияет на использование денег как средства платежа;
- д) влияет на функцию денег как меры стоимости.

4. К неденежным причинам инфляции относятся:

- а) циклическое развитие экономики;
- б) государственная монополия на ценообразование;
- в) нарушение отраслевых пропорций;
- г) монополизация экономики;
- д) все верно.

5. Открытая инфляция характеризуется:

а) постоянным повышением цен;

б) ростом дефицита;

в) увеличением денежной массы.

6. Подавленная инфляция проявляется:

а) во все большем разрыве между ценой на товары, устанавливаемой государством, и рыночной ценой на эти же товары, складывающейся под влиянием спроса и предложения;

б) в потере стимулов для производителей повышать качество выпускаемой продукции;

в) в потере стимулов для производителей увеличивать количество выпускаемой продукции;

г) в дефиците товаров и услуг в стране;

д) в принудительном курсе национальной валюты;

е) правильный ответ включает все названное выше.

7. Какие из перечисленных форм относятся к подавленной инфляции:

а) ползучая;

б) галопирующая;

в) дефицит товаров;

г) гиперинфляция;

д) все перечисленное

8. В условиях контроля за ценами инфляция проявляется в:

а) ускорении денежного оборота;

б) падении сбыта товаров;

в) росте товарных цен;

г) снижении товарных цен;

д) дефицитности экономики.

9. Процесс дефляции характеризуется ростом:

а) объема денег в обращении и товарных цен;

б) объема кредитов и снижением реальных доходов населения;

в) валютного курса и снижением объема экспорта;

г) товарной массы и уменьшением денежной массы;

д) денежной базы и уменьшением доходов теневой экономики.

10. Дефляция приводит к возрастанию:

а) производства;

б) занятости;

в) покупательной способности денег;

г) денежной массы.

11. Показателем темпа инфляции в стране считается:

- а) индекс цен внешней торговли;
- б) номинальный обменный курс;
- в) индекс потребительских цен;
- г) паритет покупательной способности валют;
- д) ни один из этих показателей.

12. Валовой национальный продукт, измеряемый в текущих ценах, при росте цен и неизменном выпуске продукции:

- а) увеличится;
- б) останется неизменным;
- в) уменьшится.

13. Реальный валовой национальный продукт при росте цен и неизменном выпуске продукции:

- а) увеличится;
- б) останется неизменным;
- в) уменьшится.

14. Уровень инфляции в стране составляет 10% в год. В последующий год он возрос до 12%. Как это скажется на выполнении деньгами их функций:

- а) никак не скажется, т.к. ценность денег определяется активами центрального банка;
- б) никак не скажется, т.к. ценность денег определяется их золотым содержанием;
- в) деньги не будут использоваться в качестве средства накопления;
- г) деньги не будут использоваться в качестве средства платежа;
- д) деньги вообще не будут использоваться в обороте.

15. Инфляция в России с 2016 г. не превышает 7 % в год. Такая инфляция является:

- а) подавленной;
- б) галопирующей;
- в) ползучей;
- г) умеренной;
- д) скрытой;
- е) гиперинфляцией.

16. Темпы инфляции ближайшие годы планируется сократить до 3-4% в год. Такая инфляция является:

- а) подавленной;

- б) ползучей;
- в) умеренной;
- г) галопирующей;
- д) стагфляцией.

17. Стагфляцию вызывает инфляция:

- а) импортируемая;
- б) умеренная;
- в) спроса;
- г) предложения;
- д) фискальная.

18. Наиболее полно отражает содержание понятия «инфляция»:

- а) вздутие, разбухание бумажно-денежного обращения;
- б) повышение общего уровня цен;
- в) снижение покупательной способности денег при одновременном росте цен на товары и услуги;
- г) обесценение денег, сопровождающееся нарушением законов денежного обращения и утратой ими основных функций;
- д) утрата доверия людей к денежным знакам и переход на бартерные сделки или на сделки с использованием инвалюты.

19. Инфляция спроса наблюдается при:

- а) росте общего уровня цен и безработицы;
- б) снижении уровня безработицы и росте общего уровня цен;
- в) росте уровня безработицы и снижении общего уровня цен;
- г) снижении общего уровня цен и безработицы;
- д) правильный ответ включает все названное выше.

20. Инфляция предложения наблюдается при:

- а) росте общего уровня цен и безработицы;
- б) снижении уровня безработицы и росте общего уровня цен;
- в) росте уровня безработицы и снижении общего уровня цен;
- г) снижении общего уровня цен и безработицы.

21. На инфляцию издержек не влияют следующие факторы:

- а) падение объемов производства;
- б) рост оплаты труда;
- в) рост косвенных налогов;
- г) неценовая конкуренция;
- д) дефицит государственного бюджета.

22. Процентная ставка в условиях инфляции:

- а) падает, т.к. снижается уровень занятости;

- б) растет, т.к. уменьшается стоимость денег;
- в) растет, т.к. сокращается производство;
- г) не меняется.

23. Инфляция выгодна:

- а) лицам, имеющим фиксированный доход;
- б) держателям облигаций;
- в) заемщикам;
- г) предпринимателям;
- д) ни одной из названных групп.

24. К антиинфляционным мерам можно отнести:

- а) погашение государственного долга;
- б) ограничение импорта;
- в) ограничение экспорта;
- г) увеличение нормы сбережений и уменьшение их

ликвидности.

25. При реализации политики регулярной индексации всех доходов инфляция:

- а) ускорится;
- б) замедлится;
- в) останется неизменной;
- г) перейдет из открытой в подавленную;
- д) перейдет из галопирующей в ползучую.

26. Причины, обуславливающие необходимость проведения денежной реформы:

- а) изменение политического строя;
- б) создание нового государства;
- в) расстройство денежной, финансовой систем;
- г) зависимый курс национальной валюты по отношению к иностранным валютам;
- д) ликвидация последствий экономического кризиса.

27. Денежная реформа – это:

- а) ликвидация бюджетного дефицита;
- б) изменение наименования денежных знаков;
- в) изменение номинала денежных знаков;
- г) антиинфляционная программа;
- д) изменение основ организации денежной системы;
- е) изменение золотого содержания денег.

28. Предпосылки успешного проведения денежной реформы:

- а) высокий уровень инфляции;
- б) спад производства;
- в) доверие населения к правительству, банкам;
- г) поступательное развитие национальной экономики;
- д) сокращение бюджетного дефицита.

29. Методы стабилизации денежного обращения, не относящиеся к денежным реформам:

- а) деноминация;
- б) ревальвация;
- в) нуллификация;
- г) девальвация;
- д) стагнация;
- е) рецессия.

30. Повышение официального золотого содержания денежной единицы:

- а) деноминация;
- б) ревальвация;
- в) девальвация;
- г) дефляция.

31. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам – это:

- а) нуллификация;
- б) ревальвация;
- в) деноминация;
- г) девальвация.

32. Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам – это:

- а) нуллификация;
- б) ревальвация;
- в) девальвация;
- г) рецессия.

33. Изменение номинальной стоимости денежных знаков – это:

- а) нуллификация;
- б) ревальвация;
- в) деноминация;
- г) девальвация.

34. Самая «мягкая» по форме денежная реформа – это:

- а) ревальвация;

- б) нуллификация;
- в) деноминация;
- г) девальвация.

35. Самая «жесткая» по форме денежная реформа – это:

- а) ревальвация;
- б) нуллификация;
- в) деноминация;
- г) девальвация.

36. Объявление государством обесценившихся денег недействительными – это:

- а) нуллификация;
- б) ревальвация;
- в) деноминация;
- г) девальвация;
- д) стабилизация.

37. Деноминация представляет собой:

а) укрупнение номинала денежных знаков и обмен их на новые с одновременным пересчетом;

б) снижение курса национальной валюты по отношению к инвалютам;

в) повышение курса национальной валюты по отношению к инвалютам;

г) аннулирование обесцененной денежной единицы и введение новой.

38. Денежная реформа Елены Глинской проведена в:

- а) 1535-1538 гг.;
- б) 1654-1663 гг.;
- в) 1839-1843 гг.;
- г) 1895-1897 гг.;
- д) 1947 г.;
- е) 1961 г.

39. Целью проведения денежной реформы Елены Глинской было:

- а) введение золотомонетной формы золотого стандарта;
- б) введение золотодевизной формы золотого стандарта;
- в) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма;
- г) введение бумажных денег;

д) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля;

е) введение биметаллизма.

40. Денежная реформа царя Алексея Михайловича проведена в:

а) 1535-1538 гг.;

б) 1654-1663 гг.;

в) 1839-1843 гг.;

г) 1895-1897 гг.;

д) 1947 г.;

е) 1961 г.

41. Денежная реформа Е.Ф. Канкрин проведена в:

а) 1535-1538 гг.;

б) 1654-1663 гг.;

в) 1839-1843 гг.;

г) 1895-1897 гг.;

д) 1947 г.;

е) 1961 г.

42. Целью проведения денежной реформы Е.Ф. Канкрин было:

а) введение золотомонетной формы золотого стандарта;

б) введение золотодевизной формы золотого стандарта;

в) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма;

г) введение бумажных денег;

д) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля;

е) введение биметаллизма.

43. Денежная реформа С.Ю. Витте проведена в:

а) 1535-1538 гг.;

б) 1654-1663 гг.;

в) 1839-1843 гг.;

г) 1895-1897 гг.;

д) 1947 г.;

е) 1961 г.

44. Целью проведения денежной реформы С.Ю. Витте было:

а) введение золотомонетной формы золотого стандарта;

б) введение золотодевизной формы золотого стандарта;

в) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма;

- г) введение бумажных денег;
- д) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля;
- е) введение биметаллизма.

45. В 1998 г. в России была проведена:

- а) ревальвация;
- б) нуллификация;
- в) деноминация;
- г) девальвация.

46. Определите виды инфляции (буква) в зависимости от темпа роста цен (цифра):

1	рост цен 1-3 % в год	А	галопирующая инфляция
2	рост цен до 10% в год	Б	мягкая (ползучая) инфляция
3	рост цен 11-100 % в год	В	умеренная инфляция
4	рост цен свыше 100% в год	Г	гиперинфляция

47. Успешное проведение денежной реформы 1922-1924 гг. обусловлено:

- а) наличием бюджетного дефицита;
- б) множественностью денежных знаков, используемых на территории страны;
- в) обеспечением со стороны государства на 25% эмиссии банкнот (червонцев) золотом;
- г) быстрым развитием народного хозяйства и ростом товарной массы у государственных и кооперативных организаций;
- д) кредитным характером эмиссии червонцев;
- е) ограничением использования эмиссии для покрытия бюджетного дефицита.

48. Определите соответствие форм инфляции(буква) заданным критериям (цифра):

1	способ возникновения	А	административная и импортруемая
2	характер протекания	Б	ожидаемая и непредвиденная
3	степень предсказуемости	В	открытая и скрытая

49. Прямую зависимость между количеством денег в обращении и уровнем цен описывает теория:

- а) монетаризма;
- б) кейнсианская;
- в) количественная;
- г) марксизма;
- д) металлистическая;
- е) номиналистическая.

50. Причинную связь между количеством денег в обращении и уровнем товарных цен обосновала теория:

- а) Кейнса;
- б) Фридмена;
- в) Фишера;
- г) Кнаппа.

Практические контрольные задания

1. Как изменились цены за 2 года, если в первом году инфляция составила 8%, а во втором – дефляция была равна 2%?

2. Инфляция за год составила 5%. Номинально зарплата выросла на 10%. Как изменилась реальная зарплата?

3. Какую сумму нужно внести в банк под 7% годовых при начислении сложного процента с годовой капитализацией процента, чтобы через 2 года накопить сумму, эквивалентную сегодняшним 100 тыс. руб., если индекс цен за 2 года составит 1,05.

4. Сумма банковского вклада составляет 70 тыс. руб. Срок хранения – 3 месяца под 10% годовых. Уровень инфляции – 1,2% в месяц. Определить: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за 3 месяца; сумму вклада с процентами с учетом покупательной способности; реальный доход вкладчика.

5. Определить среднюю инфляцию за 4 года, если индексы цен по годам составили: 1,2; 1,1; 0,9; 1,1. Сравнить полученный результат со средним арифметическим.

6. Месячный уровень инфляции в течение года равен 1,2%. Определить годовой уровень инфляции и индекс инфляции за год.

Тема 6. Необходимость и сущность кредита

Перечень изучаемых вопросов

1. Необходимость кредита и предпосылки его возникновения.
2. Характеристика сущности кредита как экономической категории.
3. Структура и стадии движения кредита
4. Функции и законы кредита.

Задания для самостоятельной работы

1. Отличие кредита от денег.
2. Сущность кредита как экономической категории.
3. Структура кредита.
4. Стадии движения кредита.
5. Перераспределительная функция кредита.
6. Дайте определение понятий: кредит, ссуда, структура кредита, кредитор, заемщик, ссуженная стоимость, размещение кредита, функция кредита, закон возвратности кредита.

Тесты

1. Сущность кредита характеризуется как:
 - а) денежные отношения;
 - б) форма распоряжения средствами;
 - в) передача кредитором стоимости заемщику для использования на началах возвратности;
 - г) форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств;
 - д) форма перераспределения национального дохода.
2. Свойства, не присущие кредиту:
 - а) авансирующий характер;
 - б) принудительный характер;
 - в) стоимостной характер;
 - г) доверие;
 - д) временный характер.
3. Характерно только для кредита:
 - а) добровольность отношений;
 - б) плата за пользование;
 - в) возврат позаимствованной ценности;
 - г) отношения между кредитором и заемщиком;
 - д) наличие обязательства к контрагенту.
4. Главным в сущности кредита является:
 - а) доверие;
 - б) наличие кредитора и заемщика;
 - в) движение ссужаемой стоимости;
 - г) движение ссужаемого капитала;
 - д) возвратное движение стоимости;
 - е) передача ссужаемой стоимости от заемщика к кредитору во временное пользование.

5. Условия для возникновения кредитных отношений:

- а) экономическая и юридическая самостоятельность субъектов;
- б) совпадение интересов кредитора и заемщика;
- в) наличие лицензии для осуществления кредитной деятельности.

6. Источниками ссудного капитала являются:

- а) высвободившиеся из оборота части промышленного и торгового капитала, свободные денежные средства населения и субъектов хозяйствования, денежные накопления государства;
- б) доходы бюджетов, свободные денежные средства населения и субъектов хозяйствования;
- в) средства, аккумулируемые в страховых компаниях и пенсионных фондах, денежные накопления государства.

7. Что отличает заемщика от кредитора:

- а) юридическая самостоятельность;
- б) добросовестное отношение к контрагенту;
- в) наличие потребности в дополнительных ресурсах;
- г) возможность использования ссудного капитала на потребительские цели;
- д) возможность стать кредитором по отношению к третьему лицу.

8. Заемщик – это:

- а) сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду;
- б) юридическое лицо, получающее ссуду;
- в) физическое лицо, получающее ссуду;
- г) кредитная организация, получающая ссуду.

9. Экономическая основа возникновения кредита:

- а) товарное производство;
- б) наличие свободных денежных средств;
- в) частная собственность;
- г) кругооборот и оборот капитала.

10. Кредит – это:

- а) предоставление средств;
- б) использование средств;
- в) возврат ссужаемой стоимости;
- г) предоставление средств, использование средств, возврат ссужаемой стоимости.

11. Различие между денежными и кредитными отношениями:

- а) различие состава участников;
- б) отсрочка платежа;
- в) различие потребительных стоимостей;
- г) различие в движении кредита и денег;
- д) юридическое оформление сделки.

12. Основные принципы кредита:

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) гарантированность;
- г) целевой характер;
- д) срочность;
- е) дифференцированность;
- ж) стабильность;
- з) обеспеченность;
- и) гласность;
- к) денежная форма.

13. Факторы, обуславливающие необходимость кредита:

- а) сезонность производства;
- б) обеспечение непрерывности производственного цикла;
- в) наличие свободных денежных ресурсов;
- г) получение достаточного размера средств для начала или расширения производственной деятельности.

14. Принцип кредитования, который подразумевает выдачу кредита под залог или гарантию:

- а) платность;
- б) срочность;
- в) возвратность;
- г) обеспеченность;
- д) дифференцированность.

15. Принцип кредитования, подразумевающий, что разные заемщики получают кредит на разных условиях, называется ... кредита:

- а) возвратность;
- б) платность;
- в) дифференцированность;
- г) обеспеченность;
- д) целевой характер;

е) срочность.

16. Составные элементы структуры кредита:

а) субъекты кредитных отношений;

б) ссудный процент;

в) ссуженная стоимость;

г) субъекты кредитных отношений и ссуженная стоимость.

17. Последовательность стадий движения ссужаемой стоимости

в правильном порядке:

а) получение кредита заемщиком;

б) размещение кредита;

в) использование кредита;

г) возврат временно позаимствованной стоимости;

д) списание банком покупателя суммы оплаты с расчетного счета покупателя;

е) получение кредитором средств, размещенных в форме кредита;

ж) направление банком покупателя в банк продавца платежного требования-поручения;

з) выдача банками своим клиентам выписок с расчетных счетов;

и) передача покупателю отгрузочных документов;

к) зачисление банком продавца суммы оплаты на расчетный счет продавца;

л) высвобождение ресурсов заемщиком;

м) передача покупателю товарно-транспортных документов.

18. Последовательность стадий движения ссужаемой стоимости:

а) размещение кредита;

б) высвобождение ресурсов заемщиком;

в) получение кредита заемщиком;

г) использование кредита;

д) получение кредитором средств, размещенных в форме кредита;

е) возврат временно позаимствованной стоимости.

19. Кредиту присущи функции:

а) стимулирующая;

б) перераспределительная;

в) создание кредитных средств обращения и экономия издержек обращения;

- г) концентрации и централизации капитала;
- д) контрольная.

20. В условиях рыночной экономики кредит выполняет функции:

- а) стимулирующую;
- б) контрольную;
- в) целевой направленности;
- г) административную;
- д) перераспределительную.

21. Можно ли утверждать, что функция кредита представляет собой:

- а) операцию кредитора или заемщика;
- б) отношение кредитора и заемщика между собой;
- в) действие кредита по отношению к внешней среде;
- г) задачу кредитора по отношению к заемщику;
- д) задачу заемщика по отношению к кредитору.

22. Перераспределительная функция кредита проявляется при:

- а) аккумуляции средств;
- б) не только при аккумуляции средств, но и при их размещении;
- в) размещении средств;
- г) возврате средств;
- д) выдаче ссуды;
- е) уплате процента.

23. Что перераспределяется с помощью кредита:

- а) стоимость, занятая в сфере производства и обращения;
- б) исключительно товары или денежные средства;
- в) ценности, созданные в предшествующие периоды развития;
- г) временно высвобождающаяся стоимость;
- д) ссудная задолженность.

24. Можно ли сказать, что:

а) если закон кредита нарушается, то он перестает существовать;

б) завершение кругооборота средств у предпринимателя означает одну из разновидностей возвратности кредита;

в) отдача от вложенных в производство средств выражает закон возвратности как кредита, так и собственных капиталов;

г) кредит носит временный характер, но не постоянно используется экономическими субъектами.

25. Закон возвратности кредита отражает:

- а) предоставление ссуженной стоимости заемщику;
- б) возвращение ссуженной стоимости кредитору;
- в) передачу ссуженной стоимости заемщику на условиях возвратности;
- г) обеспечение возвратности кредита заемщиком.

26. К законам кредита не относятся законы:

- а) неравновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами;
- б) сохранения ссужаемой стоимости;
- в) возвратности ссужаемой стоимости;
- г) возрастания ссужаемой стоимости;
- д) движения ссужаемой стоимости;
- е) равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

27. Передача одной стороне в собственность другой стороне денег или вещей с обязательством возвратить такую же сумму денег или вещей той же стоимости и того же рода и качества, как те, что были получены ранее, называется: ...

28. ... – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная его возвратить.

29. ... – сторона кредитных отношений, предоставляющая кредит.

30. ... в широком смысле означает процесс повышения роли различных видов долговых ценных бумаг как формы заимствования по сравнению с традиционными денежными кредитами.

31. Что перераспределяется с помощью кредита:

- а) стоимость, занятая в сфере производства и обращения;
- б) исключительно товары или денежные средства;
- в) ценности, созданные в предшествующие периоды развития;
- г) временно высвобождающаяся стоимость.

32. Кредитные ... связаны с возникновением и прекращением любого обязательства, в силу которого одно лицо приобретает (или может приобрести) права кредитора (право требования) по кредитной сделке.

33. Обеспечением по выданным кредитам могут быть:

- а) залог;
- б) вексель;

- в) складская расписка;
- г) страховой полис;
- д) гарантия заемщика.

34. Способность заемщика получить кредит и своевременно и полностью возратить его – это его:

- а) платежеспособность;
- б) кредитоспособность;
- в) ликвидность.

35. В качестве предметов залога при получении ссуды могут быть:

- а) валютные ценности;
- б) ценные бумаги;
- в) изделия искусства;
- г) украшения;
- д) объекты недвижимости.

36. Критерием качества товарно-материальных ценностей с точки зрения залога являются:

- а) быстрота реализации;
- б) относительная стабильность;
- в) возможность страхования;
- г) долговременность хранения;
- д) финансовое состояние заемщика.

37. Установите соответствие между функциями (цифра) кредита и их содержанием (буква):

1.Перераспределительная	А. Перечисление денег со счета на счет за товары и услуги, зачет взаимной задолженности
2.Замещение действительных денег кредитными операциями	Б. Временно высвободившаяся стоимость передается заемщику, возвращается владельцу в порядке межтерриториальных, внутриотраслевых связей
3.Контрольная	В. Стимулирование экономии ресурсов, мониторинг деятельности заемщика

38. Установите соответствие между законами кредита (цифра) и их содержанием (буква):

1. Возвратности кредита	А. Зависимость продолжительности функционирования кредита от направления вложения, времени высвобождения ресурсов
2. Сохранения кредита	Б. Средства не теряют потребительских свойств и стоимости
3. Временный характер кредита	В. Возвращение ссуженной стоимости к кредитору

Тема 7. Формы и виды кредита

Перечень изучаемых вопросов

1. Формы кредита, их классификация.
2. Виды кредита.

Задания для самостоятельной работы

1. Проанализируйте историю возникновения кредита.
2. Дайте определение понятий: форма кредита, вид кредита, товарная форма кредита, денежная форма кредита, смешанная форма кредита, ростовщический кредит, коммерческий кредит, банковский кредит, межбанковский кредит, государственный кредит, межгосударственный кредит, международный кредит, потребительский кредит, прямая форма кредита, косвенная форма кредита, явная форма кредита, скрытая форма кредита, лизинговый кредит, ломбардный кредит, ипотечный кредит, краткосрочный кредит, среднесрочный кредит, долгосрочный кредит, обеспеченный кредит, бланковый кредит.
3. Проведите сравнительный анализ банковского и коммерческого кредита, их преимущества и недостатки.
4. Дайте характеристику государственного кредита, его разновидностей.
5. Опишите акцептно-рамбурсный кредит.
6. Опишите международный кредит, его основные виды.

Тесты

1. Различают следующие формы кредита:
 - а) банковский;
 - б) хозяйственный;
 - в) коммерческий;
 - г) международный;

- д) государственный;
- е) ипотечный;
- ж) бланковый.

2. В России кредиты классифицируются в зависимости от:

- а) стадий воспроизводства, обслуживаемых кредитом;
- б) отраслевой направленности;
- в) объектов кредитования;
- г) обеспеченности, срочности и платности;
- д) денежного оборота заемщика.

3. Коммерческий кредит – это:

- а) любой кредит;
- б) банковский кредит;
- в) потребительский кредит;
- г) кредит продавца покупателю;
- д) кредит центрального банка коммерческому банку.

4. При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:

- а) банки по отношению к коммерческим предприятиям;
- б) хозяйственные организации;
- в) государство по отношению к предприятиям в условиях рынка;
- г) все кредиторы в условиях рынка.

5. Выделите из представленных разновидностей кредитных отношений банковскую форму кредита:

- а) кредитор предоставил банку заем;
- б) вкладчик положил свои накопления в банк;
- в) банк возвратил денежные средства инвестору;
- г) банк предоставил ссуду предприятию;
- д) банк выдал потребительский кредит физическому лицу.

6. Какой вид кредита вы отнесете к разряду ссуд, обслуживающих сферу производства:

- а) кредит под запасы промышленных товаров у торговой организации;
- б) кредит, предоставленный промышленному предприятию в связи с дефицитом платежных средств для выплаты зарплаты его персоналу;
- в) кредит под запасы товарно-материальных ценностей на складе промышленного предприятия;

г) кредит, используемый промышленным предприятием для уплаты налогов в бюджет;

д) кредит физическому лицу на строительство жилого дома.

7. При предоставлении кредитных ресурсов клиенту банк осуществляет зачисление денег на:

а) ссудный счет;

б) расчетный счет;

в) счет до востребования;

г) транзитный счет;

д) контокоррентный счет.

8. Что является потребительской формой кредита:

а) предоставление кредита на производство товаров народного потребления;

б) предоставление банком ссуды физическому лицу на приобретение квартиры;

в) банковская ссуда использовалась промышленным предприятием для представительских нужд;

г) предприятие предоставило магазину кредит с рассрочкой платежа за товары народного потребления;

д) магазин предоставил товарный кредит покупателю с рассрочкой платежа.

9. К какой форме кредита относится потребительский кредит:

а) банковский;

б) коммерческий;

в) государственный;

г) лизинговый;

д) ипотечный.

10. Товарный кредит:

а) любой кредит под залог товаров;

б) любой кредит на покупку товаров;

в) потребительский кредит на приобретение товаров длительного пользования;

г) кредит, при котором ссуженная стоимость выступает в товарной форме.

11. Вексельный кредит – это:

а) выпуск банком своих векселей;

б) выпуск государством своих векселей;

в) денежный кредит под обеспечение векселями;

г) денежный кредит под обеспечение акциями;

д) кредит ценными бумагами.

12. Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию:

а) срочная ссуда;

б) ипотечный кредит;

в) вексельный кредит;

г) онкольный кредит.

13. Форма кредита как разновидность торгово-комиссионной операции, связанной с кредитованием оборотных средств:

а) овердрафт;

б) вексельный кредит;

в) лизинг;

г) факторинг;

д) онкольный кредит.

14. Факторинг имеет смысл применять:

а) во всех случаях;

б) когда имеются сомнения в надежности плательщика;

в) при инфляции;

г) если выгода от немедленного получения денег выше, чем от их получения в свой срок;

д) при низкой плате банку.

15. Форма кредитования экспорта, при которой производится покупка банком без оборота на продавца векселей и других долговых обязательств:

а) акцептный кредит;

б) вексельный кредит;

в) рефинансирование;

г) факторинг;

д) форфейтинг.

16. Форма кредитования, осуществляемая путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете:

а) факторинг;

б) овердрафт;

в) акцептно-рамбурсный;

г) лизинг;

д) рефинансирование.

17. Аванс покупателя продавцу является разновидностью:

- а) вексельного кредита;
- б) лизинга;
- в) фирменного кредита;
- г) онкольного кредита;
- д) кредита по открытому счету.

18. Как правильно сказать – кредит:

- а) управляет материальными потоками;
- б) создает дополнительные капиталы;
- в) является решающей экономической силой;
- г) выступает созидательной силой;
- д) определяет производство и обращение товаров.

19. Способности кредита – это его:

- а) сущностная характеристика;
- б) качественная сторона;
- в) специфика функционирования в экономике;
- г) объективная способность, оказывающая позитивное влияние на экономику;
- д) абсолютная сила воздействия на экономику.

20. Кредит полезен, если:

- а) удовлетворяет потребности заемщика в ресурсах;
- б) приносит прибыль кредитору;
- в) рационально используется в экономике;
- г) помогает заемщику покрывать затраты производства и обращения;
- д) содействует уходу от налогообложения.

21. Когда полезна кредитная экспансия:

- а) при наличии сильной инфляции;
- б) при товарном дефиците;
- в) при недостаточности дополнительных ресурсов в экономике;
- г) при наличии свободных капиталов и рациональном хозяйствовании;
- д) при недостаточности капиталов в стране;
- е) при денежном голоде;
- ж) при острой потребности в дополнительных капиталах.

22. Кредитование хозяйствующих субъектов и физических лиц под залог приобретаемой (имеющейся) недвижимости это - ...

23. Соответствие признаков классификации (цифра) формам кредита (буква):

1.Ссуженная стоимость	А. Явная, скрытая
2.Принадлежность кредитора	Б. Банковская, коммерческая, государственная
3.Целевая потребность заемщика	В. Прямая, косвенная
4.Наличие посредника в сделке	Г. Производительная, потребительская
5.Фиксация цели кредита в договоре	Д. Товарная, денежная, смешанная

24. Видом кредитования, осуществляемым путем списания банком средств со счета клиента сверх остатка, является

25. ... кредита - более детальная характеристика кредита по организационно-экономическим признакам

26. Денежный кредит под обеспечение векселями – это ... кредит.

27. Какой вид кредита не является отраслевым:

- а) промышленный;
- б) сельскохозяйственный;
- в) торговый;
- г) краткосрочный.

28. Если кредит был предоставлен в форме товара, а возвращен деньгами или наоборот, то это – ... форма кредита.

29. Если кредит используется на цели производства и обращения, то это ... форма кредита.

30. Расширение кредитования по охране окружающей среды и предотвращению загрязнения местности – это ... кредита.

31. Параметры, характеризующие роль банковской системы в экономике:

- а) активы / ВВП;
- б) капитал /ВВП;
- в) кредиты /ВВП;
- г) оборачиваемость кредита.

32. ...форма кредита возникает, если он использован на цели, не предусмотренные кредитным договором.

33. В зависимости от платности использования кредита выделяют:

- а) дорогой кредит;

- б) платный кредит;
- в) бесплатный кредит;
- д) дешевый кредит.

34. Разновидности международного коммерческого кредита:

- а) вексельный;
- б) акцептный;
- в) синдицированный;
- г) по открытому счету;
- д) покупателю.

35. Кредитование экспорта в форме покупки неоплаченных платежных требований экспортера к импортеру и их инкассация:

- а) лизинг;
- б) форфетирование;
- в) факторинг;
- г) кредит покупателю.

36. Факторы, определяющие размер процентной ставки по международному кредиту:

- а) принудительные депозиты;
- б) цель кредита;
- в) качество обеспечения кредита;
- г) вид процентной ставки;
- д) срок кредита;
- е) характер рисков;
- ж) сумма кредита.

37. К долгосрочным источникам финансирования деятельности компании не относятся:

- а) кредиты и займы;
- б) эмиссия акций и облигаций;
- в) лизинг;
- г) факторинг.

38. Самое простое определение ... рынка – это рынок, где обращается капитал.

39. К основным сегментам финансового рынка не относится рынок:

- а) кредитов;
- б) валюты;
- в) товаров;
- г) ценных бумаг.

40. К геополитическим факторам, определяющим участие национального финансового рынка в операциях международного финансового рынка, не относится:

- а) географическое положение;
- б) роль в международном разделении труда;
- в) место в системе мирового хозяйства;
- г) либерализация налогообложения.

41. Наивысший кредитный рейтинг:

- а) AAA;
- б) AA;
- в) A+;
- г) A-.

42. Формы обеспечения, не применяемые в международном кредите:

- а) обязательство должника, оформленное простым векселем;
- б) залог товаров;
- в) товарораспорядительные документы;
- г) ценные бумаги.

43. Виды международных кредитов по технике предоставления:

- а) частные;
- б) синдицированные;
- в) межгосударственные;
- г) межправительственные.

44. Факторы, не влияющие на размер процентной ставки по международным кредитам:

- а) сумма контракта;
- б) динамика валютного курса;
- в) срок кредита;
- г) организационно-правовой статус предприятия-заемщика.

45. Спрос на кредит находится в ... зависимости от процентных ставок.

46. К основным факторам спроса на кредит относится ... инфляция.

47. Процентные ставки ... рынка – это ставки по краткосрочным долговым финансовым инструментам.

48. Кредитный механизм не включает:

а) систему связей по аккумуляции и мобилизации денежного капитала;

б) отношения по поводу перераспределения денежного капитала;

в) отношения между кредитными институтами и иностранными клиентами;

г) отношения по поводу управления собственностью.

49. Кредитно-денежные кризисы не сопровождаются:

а) натиском вкладчиков на банки;

б) массовым востребованием депозитов;

в) массовым притоком депозитов;

г) банкротством банков.

50. Факторинг – это:

а) операция доверительного управления;

б) долгосрочная аренда машин и оборудования;

в) покупка платежных требований с правом получения средств по ним;

г) операции по размещению ценных бумаг в определенные сроки.

Практические контрольные задания

1. Определить эффективную ставку процента, если 30% стоимости товара вносится сразу, 15% в качестве платы за кредит взимается в конце полугодия, оставшиеся 55% стоимости покупки оплачивается через год.

2. Векселедержатель предъявил 1 августа для учета вексель на сумму 20 тыс. руб. со сроком погашения 4 сентября. Банк согласился учесть вексель по учетной ставке 12% годовых. Определите сумму, которую векселедержатель получит от банка.

3. Вексель на сумму 50 тыс. руб., выданный 17 мая и сроком погашения 23 октября, был учтен в банке 13 октября по учетной ставке 12% годовых. На номинальную стоимость векселя предусматривалось начисление простых процентов по ставке 10% годовых. Найти сумму, полученную векселедержателем.

4. Определите максимальный размер кредита банка на неотложные нужды при условии, что среднемесячный доход заемщика за 6 месяцев составляет 35 тыс. руб., срок кредитования – 5 лет, процентная ставка по кредиту – 16% годовых.

5. Банк выдал кредит в сумме 1800 тыс. руб. под залог квартиры, оценочная стоимость которой составила 2 млн. руб. Каким стало

соотношение суммы кредита и стоимости недвижимости, если цены на квартиры такого типа возросли на 20%?

6. Определите соотношение суммы кредита и оценочной стоимости недвижимости при выдаче ипотечного кредита в сумме 1900 тыс. руб., если в результате снижения цены на заложенную недвижимость на 10% это соотношение составило 100%.

7. Клиент с ежемесячным доходом 40 тыс. руб. обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 900 тыс. руб. сроком на 5 лет. Может ли банк удовлетворить заявку клиента, если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% дохода?

8. Может ли банк выдать ипотечный кредит в сумме 700 тыс. руб. клиенту с ежемесячным доходом 30 тыс. руб. на срок 6 лет с условием, что погашение кредита и процентов будет осуществляться ежемесячными равномерными взносами, не превышающими 30% дохода?

9. Ссуда в размере 150 тыс. руб. была предоставлена банком физическому лицу на приобретение бытовой техники сроком на 6 месяцев. Процентная ставка составляет 9% годовых. Определите, какую сумму процентов будет вносить заемщик, если проценты вносятся ежемесячно, а кредит погашается поквартально равными долями.

Тема 8. Ссудный процент

Перечень изучаемых вопросов

1. Сущность ссудного процента.
2. Классификация форм ссудного процента.
3. Понятие банковского процента.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: норма процента, процентный доход, процентная ставка, номинальная процентная ставка, реальная процентная ставка, учетная ставка процента, банковская процентная ставка, депозитная ставка, межбанковская процентная ставка, процентная маржа, минимальная процентная маржа, дисконт, банковское дисконтирование, капитализация процентов.

2. Рыночная ставка процента и кредитный рынок.

3. Рыночная ставка процента и рынок облигаций.

4. Факторы, определяющие спрос на кредиты и предложение кредитов.

5. Номинальная и реальная ставки процента.

6. Объясните, в чем состоит эффект Фишера.

Тесты

1. Рассчитайте доходность вклада за год, если банк начисляет простые проценты:

Показатель	Сумма, тыс. руб./ %
Сумма вклада	200
Процентная ставка по вкладу	5

Ответ:

2. Ссудный процент выполняет следующие функции:

- а) контрольную;
- б) перераспределительную;
- в) стимулирующую;
- г) воспроизводственную;
- д) регулируемую.

3. Объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости:

- а) банковская маржа;
- б) спрэд;
- в) стоимость кредита;
- г) ссудный процент.

4. На процентную ставку по кредиту оказывают влияние:

- а) срок кредита;
- б) размер кредита;
- в) уровень инфляции;
- г) размеры дефицита (профицита) бюджета;
- д) обеспеченность кредита;
- е) уровень ставки налога на прибыль организаций.

5. Наиболее развитой формой ссудного процента в России является процент:

- а) коммерческий;
- б) ростовщический;
- в) банковский;

г) потребительский;

д) лизинговый.

6. Цена кредита – это:

а) только ставка процента по ссудам;

б) банковская ставка процента по ссудам и ставка по межбанковским кредитам;

в) банковская ставка процента по ссудам, ставка по межбанковским кредитам и ставка по депозитам;

г) только ставка по межбанковским кредитам;

д) ставка по депозитам.

7. При росте спроса на ссудный капитал и неизменном его предложении величина равновесного ссудного процента:

а) растет;

б) падает;

в) остается неизменной.

8. При снижении спроса на ссудный капитал и неизменном его предложении величина равновесного ссудного процента:

а) растет;

б) падает;

в) остается неизменной.

9. При снижении спроса на ссудный капитал и снижении его предложения величина равновесного ссудного процента:

а) растет;

б) падает;

в) может остаться неизменной.

10. При неизменном спросе на ссудный капитал и росте его предложения величина равновесного ссудного процента:

а) растет;

б) падает;

в) остается неизменной.

11. При неизменном спросе на ссудный капитал и снижении его предложения величина равновесного ссудного процента:

а) растет;

б) падает;

в) остается неизменной.

12. При росте спроса на ссудный капитал и росте его предложения величина равновесного ссудного процента:

а) растет;

- б) падает;
- в) остается неизменной.

13. Основные элементы, определяющие уровень рыночных процентных ставок, - это:

- а) реальная ставка процента по безрисковым операциям;
- б) уровень инфляционных ожиданий;
- в) уровень инфляции за предыдущий год;
- г) премия за риск неплатежа;
- д) премия за риск потери долговым обязательством ликвидности;
- е) премия за риск с учетом срока погашения долгового обязательства;
- ж) премия за риск потери ликвидности кредитором;
- з) премия за рыночный риск.

14. Какие факторы не оказывают влияния на процентную ставку:

- а) динамика товарных цен;
- б) уровень инфляции;
- в) объем кредита;
- г) срок кредита;
- д) государственное регулирование процентных ставок.

15. Факторы, определяющие временную структуру процентных ставок, - это:

- а) соотношение спроса и предложения средств на краткосрочных и долгосрочных финансовых рынках;
- б) предпочтение ликвидности со стороны инвесторов;
- в) уровень инфляционных ожиданий;
- г) кредитоспособность эмитента долговых обязательств (заемщика).

16. В условиях ожидания рыночного роста процентных ставок предпочтительна следующая структура соотношения требований и обязательств коммерческого банка:

- а) активы с подвижными процентными ставками превышают соответствующие пассивы;
- б) пассивы с подвижными процентными ставками превышают соответствующие активы;
- в) активы с подвижными процентными ставками соответствуют аналогичным пассивам.

17. Факторы, определяющие размер фактической процентной маржи банка, - это:

- а) процентные и приравненные к ним доходы банка;
- б) процентные и приравненные к ним расходы банка;
- в) нетто-активы;
- г) брутто-активы;
- д) доходные активы;
- е) административно-хозяйственные и прочие непроцентные расходы банка.

18. При росте номинальной ставки процента и повышении уровня цен:

- а) реальная ставка будет падать;
- б) это не отразится на реальной ставке, так как она регулируется центральным банком;
- в) реальная ставка будет расти.

19. Плательщиком ссудного процента является:

- а) гарант;
- б) кредитор;
- в) заемщик;
- г) инвестор.

20. Чем ниже процентная ставка, тем:

- а) ниже инвестиционный спрос на деньги;
- б) выше доля сбережений;
- в) выше предпочтение ликвидности;
- г) ниже транзакционный спрос на деньги;
- д) выше доля расходов субъекта.

21. Взаимосвязь между номинальной и реальной процентной ставкой впервые была представлена:

- а) И. Фишером;
- б) К. Марксом;
- в) Дж. М. Кейнсом;
- г) М. Фридменом;
- д) А. Маршаллом;
- е) П. Самуэльсоном.

22. Объявленная ставка по предоставлению кредитов коммерческими банками в России:

- а) МИАКР;
- б) МИБИД;

- в) ИНСТАР;
- г) базовые ставки;
- д) МИБОР;
- е) учетная ставка.

23. Фактическая ставка по предоставленным межбанковским кредитам в России:

- а) МИАКР;
- б) МИБИД;
- в) ИНСТАР;
- г) базовые ставки;
- д) ЛИБОР;
- е) учетная ставка.

24. Ставка «прайм-райт» – это:

- а) ставка по кредитам любому VIP – клиенту;
- б) ставка по краткосрочным кредитам первоклассным заемщикам;
- в) ставка по долгосрочным кредитам первоклассным заемщикам;
- г) базовая ставка;
- д) ставка процента на уровне учетной ставки.

25. Если P – это первоначальная сумма кредита, T – срок кредита, C – ставка наращивания кредита, то I – сумма простых процентов, выплачиваемых клиентом за время пользования кредитом, рассчитывается по формуле:

- а) $I = PTC$;
- б) $I = PT / C$;
- в) $I = P / TC$;
- г) $I = TC / P$.

26. Спекулятивный спрос на деньги зависит от:

- а) уровня цен на товары и услуги;
- б) уровня ссудного процента;
- в) количества товаров и услуг;
- г) скорости денежного оборота;
- д) все верно;
- е) все неверно.

27. Коэффициент предпочтения ликвидности – это отношение:

- а) номинальной и реальной процентной ставки;
- б) денежного потока к приросту денег;

в) денежного дохода, оставляемого собственником у себя, ко всему полученному доходу;

г) рыночной цены товара к издержкам производства;

д) прибыли к собственному капиталу.

28. Объективная экономическая категория как цена ссуженной стоимости – это ... процент.

29. Относительная величина процентных платежей на ссудный капитал за определенный период времени – это ... ставка

30. Средние процентные ставки по кредитам первоклассным заемщикам это – ... ставки.

31. ... проценты исчисляются к одной и той же первоначальной сумме на протяжении всего срока кредита.

32. Ставка процента по кредиту коммерческих банков в РФ устанавливается:

а) законом;

б) Центральным банком;

в) клиентами банка;

г) самим коммерческим банком.

33. Соответствие сферы применения (буква) ставок их видам (цифра):

1.ЛИБОР	А. Средняя процентная ставка крупнейших банков Великобритании по предложению кредитов на евровалютном рынке
2.МИБИД	Б. Средневзвешенная фактическая ставка по предоставлению межбанковских кредитов
3.МИАКР	В. Средняя процентная ставка крупнейших московских банков, заявляемая по привлечению межбанковских кредитов
4.МИБОР	Г. Средняя процентная ставка крупнейших московских банков, заявляемая по размещению межбанковских кредитов

34. Разница между ставками размещения и привлечения средств – это ...

35. Наиболее ликвидными являются ссуды на:

- а) увеличение капитала;
- б) временное пополнение оборотных средств;
- в) потребительские цели.

36. Средняя процентная ставка по выданным кредитам зависит от двух основных факторов:

- а) средних остатков по выданным кредитам;
- б) рыночной процентной ставки;
- в) структуры депозитной базы;
- г) структуры кредитного портфеля;
- д) доли кредитных вложений в общей сумме активов.

37. Средняя процентная ставка по депозитам клиентов зависит от двух основных факторов:

- а) средних остатков по депозитам клиентов;
- б) рыночной процентной ставки;
- в) структуры депозитной базы;
- г) структуры кредитного портфеля;
- д) доли депозитов в общей сумме ресурсов банка.

38. Процентный доход банка зависит от двух основных факторов:

- а) средних остатков по выданным кредитам;
- б) средней процентной ставки по кредитам банка;
- в) структуры кредитного портфеля банка;
- г) рыночной процентной ставки;
- д) структуры депозитной базы.

39. Процентный расход банка зависит от двух основных факторов:

- а) средних остатков по депозитам клиентов;
- б) средней процентной ставки по депозитам;
- в) рыночной процентной ставки;
- г) структуры депозитного портфеля.

40. Метод точных процентов подразумевает, что количество дней в году:

- а) 365;
- б) 360;
- в) 350;
- г) 330.

41. Процентный ... – это изменение процентной ставки.

42. В зарубежных странах ставка рефинансирования находится на уровне:

- а) 0,1 – 0,3%;
- б) 0,3 – 0,5%;
- в) 1%;
- г) 0,3 – 1,3%.

Практические контрольные задания

1. Какую сумму нужно внести в банк под 4% годовых при начислении сложного процента с годовой капитализацией процента, чтобы через 2 года накопить сумму, эквивалентную сегодняшним 100 тыс. руб., если индекс цен за 2 года составит 1,1.

2. Сумма банковского вклада составляет 150 тыс. руб. Срок хранения – 3 месяца под 4% годовых. Уровень инфляции – 0,1% в месяц. Определить: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за 3 месяца; сумму вклада с процентами с учетом покупательной способности; реальный доход вкладчика.

3. Клиент поместил в банк вклад в сумме 150 тыс. руб. под 3 % годовых с ежемесячной выплатой процентов. Какой процентный доход он будет получать каждый месяц?

4. Банк предоставил клиенту ссуду в размере 180 тыс. руб. 12 марта с погашением 15 августа того же года под простую процентную ставку 8,5% годовых. Рассчитать величину начисленных процентов.

5. На сумму 260 тыс. руб. в течение 5 лет начисляются непрерывные проценты. Определите наращенную сумму и процентный доход, если сила роста равна 3%.

6. Банк предоставляет заемщику кредит под 12,5% годовых сроком на 18 месяцев в размере 700 тыс. руб. Погашение осуществляется равными долями в течение всего срока. Проценты начисляются на всю сумму кредита. Рассчитать сумму ежемесячного платежа.

7. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 2600 тыс. руб. сроком на три года под простую ставку 6% годовых. Определите погашаемую сумму.

8. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 75 тыс. руб. Сумма возврата кредита 80 тыс. руб. Определите процентную ставку банка.

9. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 500 тыс. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 10% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

10. Банк выдал кредит в 100 тыс. руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 6% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции равен 3%. Определить ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

11. Кредит в 500 тыс. руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 7,7% годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции – 4% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Тема 9. Кредитная система **Перечень изучаемых вопросов**

1. Кредитная система: понятие, элементы, функции.
2. Современная кредитная система РФ, история ее развития.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: фундаментальный, организационный и регулирующий блоки кредитной системы; принципы организации кредита; обеспеченность кредита; кредитоспособность субъектов кредитных отношений; кредитная политика; условия кредитования; кредитный механизм; кредитная инфраструктура; централизованная и рыночная кредитная системы.

2. Этапы формирования кредитной системы России в условиях перехода к рыночной экономике.

3. Финансовые кризисы и их влияние на кредитную систему России.

4. Современное состояние и направления развития кредитной системы России.

5. Кредитная система США.

6. Кредитные системы стран СНГ.

Тесты

1. Кредитная система включает:

- а) банки;
- б) местные бюджеты;

- в) парабанки;
- г) внебюджетные фонды;
- д) все финансовые институты.

2. Кредитная система государства – это совокупность:

- а) банковской и парабанковской подсистем;
- б) торговых и промышленных организаций;
- в) финансово-кредитных институтов;
- г) кредитных организаций.

3. Кредитная система современной России состоит из:

- а) государственного банка, госстраха;
- б) центрального банка, коммерческих банков;
- в) центрального банка, коммерческих банков и специализированных небанковских кредитно-финансовых учреждений;
- г) государственного банка, сберегательных касс, страховых компаний.

4. Результатом проведения кредитной реформы в СССР в 1930-1932 гг. стало:

- а) формирование разветвленной банковской системы;
- б) формирование банковской системы распределительного типа;
- в) формирование банковской системы рыночного типа;
- г) создание коммерческих банков;
- д) создание центрального банка.

5. Результатом проведения кредитной реформы в России в 1987-1990 гг. стало:

- а) формирование монобанковской системы;
- б) формирование банковской системы рыночного типа;
- в) формирование банковской системы переходного типа;
- г) создание государственных банков;
- д) создание центрального банка.

6. Характерные черты рыночной кредитной системы:

- а) более высокий риск кредитования заемщика;
- б) преимущественно краткосрочное кредитование;
- в) относительно небольшой кредитный риск;
- г) использование ценных бумаг в качестве обеспечения кредита.

7. Соответствие структурных элементов (буква) блокам кредитной системы (цифра):

1.Фундаментальный	А. Кредитная политика, механизм кредитования
2.Организационный	Б. Субъекты кредитных отношений, принципы кредита
3.Регулирующий	В. Законодательство, государственное регулирование

8. Совокупность элементов, которая призвана реализовать свойства, характерные для кредита – это ... система.

9. ... основу кредитной системы составляет совокупность кредитных институтов, контролирующих их органов и различных организаций, таких как финансовые союзы, ассоциации и другие.

10. Кредитная ... включает научное и кадровое обеспечение кредитной системы.

11. Кредитная рестрикция приводит к:

- а) уменьшению кредитного мультипликатора;
- б) увеличению кредитного мультипликатора;
- в) пересчету кредитного мультипликатора.

12. К классическим банковским операциям относятся:

- а) валютные, расчетные, кредитные;
- б) кредитные, депозитные, расчетные;
- в) расчетные, депозитные, фондовые;
- г) кредитные, депозитные, кассовые;
- д) валютные, кредитные, депозитные.

13. Наиболее ликвидным активом банка является кредит:

- а) срочный;
- б) онкольный;
- в) контокоррентный;
- г) межбанковский.

14. Информация, состав которой характеризует платежную дисциплину заемщика, - это кредитная ...

15. Крупнейшим нетто-экспортером банковского капитала является:

- а) США;
- б) Япония;
- в) Великобритания;

г) Германия.

16. Крупнейшим нетто-импортером банковского капитала является:

- а) США;
- б) Япония;
- в) Великобритания;
- г) Германия.

17. Кредитная система наряду с финансовой системой, системой торговли и другими секторами экономики является частью ... системы.

18. Кредитные системы различаются по признакам:

- а) тип хозяйствования;
- б) степень развитости;
- в) по географическому признаку;
- г) по субъектам кредитования.

19. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Классический тип кредитной системы	А	Ориентирован на финансовых посредников и банки
2	Секьюритизированный тип кредитной системы	Б	Ориентирован на долговые инструменты денежно-финансового рынка
3	Устаревший тип кредитной системы	В	Ориентирован на долговые отношения и борьбу с ростовщичеством

20. В настоящее время кредитные системы представлены следующими типами:

- а) банк-ориентированные системы;
- б) региональные системы;
- в) системы, ориентированные на рынок ценных бумаг;
- г) исламские кредитные системы.

21. Особенности организации фондовых (секьюритизированных) кредитных систем проявляются в правилах, принципах, задаваемых регламентами ... рынка.

22. Ориентированные на фондовый рынок кредитные системы:

- а) Франция;
- б) США;

в) Россия;

г) Канада.

23. Традиционные для современной экономики кредитные системы основаны на теории и практике ...

24. Глобализация мировой экономики стимулирует процесс создания ... модели кредитной системы.

25. Финансовые компании, паевые фонды, венчурные фонды, брокеры, являются ... посредниками кредитной системы.

26. Ставка-индикатор, характеризующая уровень платы за кредиты Центрального Банка, называется:

а) прайм-райт;

б) номинальная;

в) дисконт;

г) ключевая.

27. В современных условиях функционирования финансовых и банковских рынков основная тенденция – это ...

28. При выборе банка для открытия депозитного счета вкладчик руководствуется информацией о:

а) надежности банка;

б) руководстве банка;

в) презентациях банка;

г) рекламных компаниях банка.

Тема 10. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений

Перечень изучаемых вопросов

1. Валютные отношения и валютная система.
2. Платежный баланс. Валютный курс. Международные расчеты.
3. Международный кредит: понятие, функции, роль в развитии экономики. Классификация форм международного кредита.
4. Понятие мировых финансовых потоков и мировых рынков.
5. Международные финансовые институты. Цели и задачи их деятельности.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: валютные отношения, национальная валютная система, региональная валютная система, мировая валютная система, элементы валютной системы, валютный механизм, национальная валюта, девиз, иностранная валюта,

свободно конвертируемая валюта, частично конвертируемая валюта, неконвертируемая валюта, «мягкая» валюта, международная счетная единица, СДР, евро, золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт, демонетизация золота, валютный рынок, международная валютная ликвидность, валютный курс, плавающий курс, фиксированный курс, номинальный валютный курс, эффективный реальный валютный курс.

2. Укажите цели деятельности Европейского экономического сообщества, Европейской валютной системы, Европейского Центрального банка, Европейской системы центральных банков.

3. Этапы эволюции мировой валютной системы.

4. Формирование и этапы развития Европейской валютной системы.

5. Платежный баланс РФ, его особенности в современных условиях.

6. Валютный клиринг и сфера его применения.

Тесты

1. Валюта:

- а) любая денежная единица;
- б) денежная единица, всегда являющаяся законным платежным средством;
- в) любой денежный знак;
- г) денежная единица страны, используемая в международных операциях;
- д) денежные знаки иностранных государств.

2. Соответствие черт валютных систем (буква) этапам развития систем (цифра):

1.Парижская валютная система	А. Использование золота как мировых денег, золотомонетный стандарт
2.Генуэзская валютная система	Б. Официальная демонетизация золота, стандарт СДР в официальном секторе
3.Бреттон-Вудская валютная система	В. Межгосударственное валютное регулирование МВФ, конвертируемость доллара США в золото
4.Ямайская валютная система	Г. Золотодевизный стандарт

3. Деньги, обслуживающие международные экономические отношения – это ...

4. Физическое лицо, являющееся гражданином страны и постоянно проживающее в стране; иностранный гражданин, постоянно проживающий в данной стране на основании вида на жительство – это ...

5. Валютные отношения, складывающиеся в результате совершения валютных операций с валютой и валютными ценностями субъектами, образуют валютный ...

6. Цена иностранной валюты в национальных денежных единицах или коэффициент пересчета иностранной валюты в национальные денежные единицы – это валютный

7. Эластичность спроса других стран на национальный экспорт и эластичность национального спроса на импорт из-за рубежа называют условием:

- а) Маршалла-Лернера;
- б) Коперника-Грешема;
- в) Кауфмана;
- г) Брисмана.

8. Иностранная валюта:

- а) международные и региональные счетные единицы;
- б) кредитные и платежные документы иностранного происхождения;
- в) денежные единицы разных стран;
- г) валюта, используемая
- д) валюта, используемая для безналичных расчетов.

9. Резервная валюта:

- а) любая денежная единица других стран;
- б) доллар США;
- в) евро;
- г) функциональная форма мировых денег;
- д) валюта, выполняющая функции международного резервного средства;
- е) валюта, используемая для валютных интервенций;
- ж) все верно.

10. Статус резервной валюты обязывает страну-эмитента:

- а) устанавливать валютные и торговые ограничения для регулирования курса валюты;

- б) стабилизировать платежный баланс;
- в) иметь активный платежный баланс;
- г) иметь пассивный платежный баланс;
- д) не устанавливать валютные и торговые ограничения;
- е) не прибегать к девальвации.

11. Международная валютная ликвидность:

- а) официальные золотовалютные резервы;
- б) государственный внешний долг;
- в) наличная денежная масса всех государств;
- г) международные ценные бумаги;
- д) резервная позиция страны в МВФ;
- е) средства государственного бюджета;
- ж) средства государственных резервных фондов.

12. Конвертируемость валют определяется:

- а) размерами национального золотого запаса;
- б) условиями обмена национальной валюты на золото;
- в) условиями специальных международных соглашений;
- г) конкурентоспособностью национальных товаров на мировом рынке;
- д) уровнем инфляции.

13. Характерные черты Парижской валютной системы:

- а) золотомонетный стандарт;
- б) стандарт СДР;
- в) использование золота как мировых денег;
- г) свободный выбор режима валютного курса;
- д) свободно колеблющиеся курсы в пределах золотых точек;
- е) официальная демонетизация золота.

14. Характерные черты Гемуэзской валютной системы:

- а) золотомонетный стандарт;
- б) стандарт СДР;
- в) золотодевизный стандарт;
- г) свободный выбор режима валютного курса;
- д) свободно колеблющиеся курсы в пределах золотых точек;
- е) официальная демонетизация золота.

15. Характерные черты Бреттон-Вудской валютной системы:

- а) золотомонетный стандарт;
- б) стандарт СДР;
- в) золотодевизный стандарт;

г) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене;

д) официальная демонетизация золота;

е) межгосударственное валютное регулирование МВФ.

16. Характерные черты Ямайской валютной системы:

а) золотомонетный стандарт;

б) стандарт СДР;

в) золотодевизный стандарт;

г) использование золота как мировых денег;

д) официальная демонетизация золота;

е) свободный выбор режима валютного курса.

17. Принципы европейской валютной системы:

а) основа – СДР;

б) основа – евро;

в) режим фиксированного валютного курса;

г) режим плавающего валютного курса;

д) свободный выбор странами режима валютного курса;

е) регулирующий орган – МВФ;

ж) регулирующий орган – Европейский центральный банк.

18. Черты, присущие СДР:

а) эмитентом является МВФ;

б) эмитентом является Всемирный банк;

в) режим валютного курса – индивидуально плавающий;

г) режим валютного курса – фиксированный;

д) используется в официальном секторе;

е) используется в официальном и частном секторе.

19. Единая европейская валюта евро введена в наличный оборот

с:

а) 1999 г.;

б) 2000 г.;

в) 2001 г.;

г) 2002 г.;

д) 2003 г.

20. Основа золотодевизного стандарта – «девиз» – это:

а) иностранная валюта, разменная на золото;

б) драгоценный металл;

в) любая национальная валюта;

г) СДР.

21. Набор валют, взятых в определенных пропорциях, представляет собой:

- а) валютный курс;
- б) валютный паритет;
- в) валютный коридор;
- г) валютную корзину.

22. Курс национальной валюты к корзине валют государств – основных торговых партнеров, рассчитанный по соотношению реальных валютных курсов:

- а) номинальный валютный курс;
- б) реальный валютный курс;
- в) эффективный реальный валютный курс;
- г) плавающий валютный курс;
- д) двойной валютный рынок.

23. Режимы валютного курса:

- а) прогрессивный;
- б) стабильный;
- в) фиксированный;
- г) плавающий;
- д) валютный коридор;
- е) планомерный;
- ж) двойной валютный рынок.

24. Факторы, влияющие на повышение валютного курса:

- а) рост темпов инфляции;
- б) снижение темпов инфляции;
- в) отрицательное сальдо платежного баланса;
- г) активное сальдо платежного баланса;
- д) повышение степени доверия к валюте в стране;
- е) снижение официальной учетной ставки;
- ж) повышение официальной учетной ставки;
- з) профицит государственного бюджета.

25. Факторы, влияющие на снижение валютного курса:

- а) рост темпов инфляции;
- б) снижение темпов инфляции;
- в) отрицательное сальдо платежного баланса;
- г) активное сальдо платежного баланса;
- д) снижение официальной учетной ставки;
- е) повышение официальной учетной ставки;

- ж) дефицит государственного бюджета;
- з) профицит государственного бюджета.

26. Изменение учетной ставки ЦБ в целях регулирования валютного курса:

- а) диверсификация валютных резервов;
- б) девальвация;
- в) ревальвация;
- г) дисконтная политика.

27. Продажа нестабильных валют и покупка более устойчивых:

- а) девизная политика;
- б) дисконтная политика;
- в) диверсификация валютных резервов;
- г) валютная интервенция;
- д) двойной валютный рынок.

28. Демонетизация золота:

- а) изъятие золота из денежного обращения;
- б) утрата золотом денежных функций;
- в) запрет на вывоз золота;
- г) тезаврация золота;
- д) прекращение выпуска золотых монет.

29. Статьи баланса текущих операций:

- а) экспорт/импорт товаров;
- б) прямые инвестиции;
- в) портфельные инвестиции;
- г) доходы от инвестиций за рубежом;
- д) услуги морского транспорта;
- е) резервная позиция в МВФ;
- ж) содержание военных баз за рубежом.

30. Статьи платежного баланса, относящиеся к финансовым операциям:

- а) экспорт/импорт товаров;
- б) прямые инвестиции;
- в) портфельные инвестиции;
- г) услуги электронной связи;
- д) дивиденды по зарубежным инвестициям;
- е) резервная позиция в МВФ;
- ж) военные расходы за рубежом.

31. Раздел баланса текущих операций, в котором отражаются операции по предоставлению стоимости без встречного предоставления эквивалента, - баланс:

- а) текущих трансфертов;
- б) факторных доходов;
- в) внешней торговли;
- г) международных услуг;
- д) «невидимых» операций.

32. При дефицитном платежном балансе государство:

- а) стимулирует экспорт товаров;
- б) стимулирует импорт товаров;
- в) ограничивает вывоз капитала;
- г) увеличивает экспорт капитала;
- д) ограничивает нормы вывоза валюты туристами данной страны;
- е) привлекает иностранный капитал.

33. Основные формы международных расчетов:

- а) чековая;
- б) платежные поручения;
- в) аккредитив;
- г) инкассо;
- д) клиринг;
- е) расчеты по открытому счету;
- ж) банковский перевод;
- з) авансовые платежи.

34. На выбор формы международных расчетов не влияют:

- а) вид товара;
- б) платежеспособность контрагентов;
- в) уровень спроса и предложения на данный товар;
- г) наличие кредитного соглашения;
- д) уровень цен на данный товар.

35. Направления стратегической валютной политики России:

- а) образование полномасштабного валютного контроля за валютными операциями;
- б) осуществление текущего валютного контроля за валютными операциями;
- в) регулирование режима валютного курса и его динамики на рынке;

- г) противодействие «бегству» капитала за границу;
- д) введение конвертируемости рубля.

36. Направления текущей валютной политики России:

- а) введение полной конвертируемости рубля;
- б) устранение валютных ограничений;
- в) регулирование режима валютного курса рубля и его динамики на рынке;
- г) управление золотовалютными резервами;
- д) интегрирование национального валютного механизма в мировую систему.

37. Режим валютного курса в РФ:

- а) фиксированный;
- б) свободно плавающий;
- в) валютный коридор;
- г) управляемое плавание.

38. Вмешательство центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты – это валютная:

- а) гегемония;
- б) интеграция;
- в) интервенция;
- г) блокада.

39. Целью валютных интервенций центрального банка является:

- а) поддержание стабильного курса национальной валюты;
- б) выполнение принятых перед МВФ обязательств;
- в) покрытие дефицита государственного бюджета;
- г) получение прибыли от колебаний курса валюты.

40. Дисконтная и девизная – две основные формы политики:

- а) валютной;
- б) на открытом рынке;
- в) учетной;
- г) обязательных резервов.

41. Система платежей на международном финансовом рынке:

- а) SWIFT;
- б) Euroclea;
- в) NASDAQ;
- г) Bloomberg.

42. Международные ... – регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между юридическими лицами и гражданами разных стран.

43. Средства РФ, хранящиеся в МВФ, которые при необходимости можно изъять называются

44. Искусственная валюта, созданная МВФ и используемая только внутри этого фонда – называется – ...

45. Курс СДР определяется как соотношение:

а) доллара США, евро, канадского доллара, австралийского доллара;

б) доллара США, евро, швейцарского франка, австралийского доллара;

в) доллара США, евро, японской йены, британского фунта стерлингов, австралийского доллара;

г) доллара США, евро, японской йены, британского фунта стерлингов, китайского юаня.

46. Самые большие в мире запасы золота и валюты принадлежат:

а) США;

б) Японии;

в) Китаю;

г) Саудовской Аравии.

47. Хранителем всех государственных богатств в России является:

а) Правительство;

б) Министерство финансов;

в) Казначейство;

г) Центральный Банк.

48. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Кризис 1914-1918 гг.	А	Страны Запада стали распродавать ценные бумаги для финансирования военных действий, что привело к краху на всех рынках. В Германии наблюдалась гиперинфляция.
---	----------------------	---	---

			Страны-члены ОПЕК снизили добычу нефти, чтобы повысить цены. Нефть подорожала в 4 раза, но производство в развитых странах резко упало (на 15-20%)
2	Кризис 1929-1933 гг.	Б	Резко упали котировки на бирже США. Лопнул «мыльный пузырь», раздутый спекулянтами. Паника перекинулась в Европу. Производство в развитых странах сократилось на 30-40%.
3	Кризис 1997-1998 гг.	В	Рост спекуляций на биржах, банкротство многих банков, в том числе крупнейших (например, Lehman Brothers)
4	Кризис 1973-1975 гг.	Г	Страны Запада стали распродавать ценные бумаги для финансирования военных действий, что привело к краху на всех рынках. В Германии наблюдалась гиперинфляция.
5	Кризис 2008-2010 гг.	Д	После бурного роста западные инвесторы стали выводить капиталы из азиатских стран, что привело к девальвации местных валют и падению цен на нефть. Как следствие – дефолт в России.

Тема 11. Понятие и элементы банковской системы

Перечень изучаемых вопросов

1. Понятие и признаки банковской системы. Типы банковской системы.
2. Элементы банковской системы, их характеристика.
3. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
4. Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: фундаментальный, организационный и регулирующий блоки банковской системы; распределительная и рыночная банковские системы; структура банка; функции банка; количественная и качественная стороны деятельности банка; принципы банковской деятельности; банковская инфраструктура.

2. Первые российские банки: особенности возникновения, основные направления деятельности.

3. Зарождение банковского дела на Кубани.

4. Российская банковская система перед I Мировой войной.

5. Современное состояние и направления развития банковской системы России.

6. Проблема капитализации российских банков.

Тесты

1. Назовите основные операции древнего денежного хозяйства:

а) сохранение товарных денег;

б) учет;

в) расчеты;

г) обмен;

д) кредитование.

2. Причины неустойчивости денежного хозяйства древности и средневековья:

а) усиление роли государства;

б) развитие банковской деятельности;

в) быстрое стирание находившихся в обращении металлических денег;

г) ограниченные объемы необходимого металла в распоряжении государств;

д) рост количества монетных дворов;

е) отсутствие технических средств, обеспечивающих чеканку монет.

3. Объективные факторы, сдерживавшие развитие банковской деятельности в средние века:

а) нерегулярное поступление золота и серебра;

б) неэластичность обращения золота и серебра;

в) сдерживание роста скорости денежного оборота;

г) регламентация банковской деятельности;

- д) отсутствие значительных свободных резервов;
- е) уменьшение национального богатства.

4. Первые банки как кредитные организации появились:

- а) в Италии;
- б) в США;
- в) в Великобритании;
- г) в Швеции;
- д) в России.

5. Государственный банк в дореволюционной России был учрежден в:

- а) 1754 г.;
- б) 1812 г.;
- в) 1860 г.;
- г) 1895 г.

6. Центральные банки возникли:

- а) как коммерческие банки, наделенные правом эмиссии банкнот;
- б) в результате выделения одного из подразделений министерства финансов;
- в) как специально созданные для эмиссии денег государственные агентства;
- г) всеми перечисленными способами в зависимости от условий, сложившихся в конкретной стране.

7. Первым эмиссионным банком считается Банк Англии, созданный в:

- а) 1594 г.;
- б) 1694 г.;
- в) 1764 г.;
- г) 1864 г.

8. Какими качествами обладали эмитируемые первыми банками банкноты:

- а) не имели внутренней стоимости;
- б) были связаны с движением национального капитала и богатства;
- в) обеспечивали устойчивость денежного хозяйства системой государственного кредита;
- г) были сравнимы по стоимости с бумажными деньгами;
- д) обладали хорошей защитой от подделок и мошенничества;

е) являлись уникальным средством платежа.

9. Современная банковская система России представлена:

- а) одним уровнем;
- б) двумя уровнями;
- в) тремя уровнями.

10. Элементами банковской системы России являются:

- а) Центральный банк РФ;
- б) фондовые биржи;
- в) региональные коммерческие банки;
- г) финансовые компании;
- д) товарные биржи;
- е) отраслевые коммерческие банки.

11. К первому уровню банковской системы относят:

- а) депозитные банки;
- б) коммерческие банки;
- в) сберегательные банки;
- г) центральный банк;
- д) фондовые биржи.

12. Основные направления регулирования банковской системы:

- а) надзор Центрального банка за деятельностью банков;
- б) налогообложение банков;
- в) законодательное регулирование деятельности кредитных организаций.

13. Какие результаты можно отнести к качественным сторонам деятельности банковской системы:

- а) увеличение банковских активов;
- б) укрепление капитальной базы банков;
- в) сокращение инфляции;
- г) укрепление платежного баланса;
- д) рентабельность активов и капитала;
- е) универсализация банковской деятельности;
- ж) специализация деятельности банков.

14. Какие проблемы развития банковской системы России являются более приоритетными на данном этапе:

- а) переход от универсализации к специализации;
- б) увеличение объема кредитования экономических субъектов;
- в) совершенствование расчетных отношений;
- г) развитие банковского законодательства;

- д) расширение сети кредитных организаций;
- е) укрепление доверия к банковской системе;
- ж) рост капитализации банков.

15. Чем модель банковской системы США отличается от европейской:

- а) правовым статусом эмиссионного института;
- б) правовым статусом коммерческого банка;
- в) универсализацией или специализацией денежно-кредитных институтов;
- г) широким перечнем услуг и операций.

34. Кризис банковской системы в России в 1998 г. привел к:

- а) резкой декапитализации банков;
- б) банкротству прежде всего мелких банков;
- в) рекапитализации банков;
- г) развалу банковской системы.

16. Признак банка по организационно-правовой форме лежит в основе выделения банков:

- а) региональных;
- б) паевых;
- в) универсальных;
- г) бесфилиальных;
- д) кооперативных;
- е) акционерных.

17. Признак банка по функциональному назначению лежит в основе выделения банков:

- а) региональных;
- б) паевых;
- в) эмиссионных;
- г) инвестиционных;
- д) бесфилиальных;
- е) кооперативных;
- ж) депозитных;
- з) ипотечных.

18. В России преобладают банки:

- а) специализированные;
- б) универсальные;
- в) сберегательные;
- г) торговые;

- д) инвестиционные;
- е) ипотечные;
- ж) проблемные.

19. Какое из данных определений наилучшим образом выражает сущность банка? Банк – это:

- а) информационный центр;
- б) центр ликвидности;
- в) институт финансовой поддержки клиентов;
- г) посредник в платежах;
- д) денежно-кредитный институт;
- е) институт обмена.

20. Банк – это:

- а) хранилище денег;
- б) орган экономического управления;
- в) посредническая организация;
- г) кредитная организация.

21. Формально независимый коммерческий банк, контролируемый другим банком, - это:

- а) банк-сателлит;
- б) дочерний банк;
- в) банк-агент;
- г) уполномоченный банк;
- д) банк-корреспондент.

22. Банк не может быть учрежден в форме:

- а) ОАО;
- б) ООО;
- в) ЗАО;
- г) товарищества.

23. Функции банка:

- а) концентрация свободных денежных ресурсов;
- б) упорядочение денежного оборота;
- в) рационализация денежного оборота;
- г) посредническая;
- д) регулирования денежного оборота;
- е) контрольная;
- ж) аккумуляция денежных средств.

24. Банк выполняет операции:

- а) страховые;

- б) кредитные;
- в) валютные;
- г) торговые;
- д) с ценными бумагами;
- е) контрольные.

25. Какие операции из представленного перечня не входят по законодательству в перечень банковских операций:

- а) депозитные;
- б) кредитные;
- в) расчетные;
- г) валютные;
- д) с ценными бумагами;
- е) трастовые;
- ж) страховые.

26. Соответствие структурных элементов (буква) блокам банковской системы (цифра):

1.Фундаментальный	А. Банк как денежно-кредитный институт, правила деятельности
2.Организационный	Б. Виды банков, инфраструктура
3.Регулирующий	В. Законодательство, государственное регулирование

27. Финансово-кредитный или денежно-кредитный институт – это ...

28. Банковская ... - не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) оказывает прямо или косвенно влияние на решения, принимаемые другими кредитными организациями

29. Банковский ... - не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо (головная организация) имеет возможность прямо или косвенно влиять на решения, принимаемые кредитными организациями

30. В банковскую ... входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков.

31. Кредитная ... – юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основе

специального решения (лицензии) Банка России имеет право осуществлять банковские операции.

Практические контрольные задания

1. Рассчитайте величину банковского мультипликатора при норме резервирования 2,5% и 1,1%. В каком случае, кредитные возможности банков будут выше?

2. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на 1 год. Ожидаемая реальная доходность операции равна 7% годовых, ожидаемый уровень инфляции – 9,5%. Определить: ставку процента по кредиту с учетом инфляции; погашаемую сумму; начисление процента; индекс инфляции за полугодие.

3. Банк выдал кредит в сумме 1,5 млн. руб. на 720 дней. Индекс цен к моменту погашения составил 1,25. Ожидаемая реальная доходность кредитной операции – 4,5% годовых. Определить (по правилу 365/365): ставку процента по кредиту с учетом инфляции; общий объем выплат банку; сумму процентов по кредиту.

4. Предприятие взяло кредит в 50 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых. Сколько должно выплатить предприятие? Проценты простые.

5. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 600 тыс. руб. сроком на три года под простую ставку 10% годовых. Определите погашаемую сумму.

6. Движение средств на счете в банке характеризуется следующими данными: 05.02 поступило 12 млн. руб.; 10.07 снято 4 млн. руб.; 20.10 поступило 8 млн. руб. Рассчитать сумму на счете на конец года при процентной ставке 18,5% годовых.

Тема 12. Центральные банки

Перечень изучаемых вопросов

1. Формы организации и функции ЦБ.
2. Денежно-кредитное регулирование экономики ЦБ, его основные инструменты.
3. ЦБ РФ, его правовые основы, цели и задачи. Функции и операции ЦБ.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: ЦБ как эмиссионный центр, орган регулирования экономики, банк банков, банкир правительства, главный расчетный центр; регулирующая,

контролирующая и обслуживающая функции ЦБ; инструменты денежно-кредитного регулирования; дисконтная политика ЦБ; залоговая политика ЦБ; политика обязательных резервов ЦБ; депозитная политика ЦБ; операции ЦБ на открытом рынке; валютная политика ЦБ; ставка рефинансирования; валютные интервенции; таргетирование инфляции; базовая инфляция.

2. Объективные и субъективные факторы оценки независимости центральных банков.

3. Учетная политика центрального банка.

4. Политика обязательных резервов центрального банка.

5. Операции центрального банка на открытом рынке.

6. Особенности организации банковского надзора в различных странах.

Тесты

1. Акционерами центрального банка могут быть:

а) коммерческие банки;

б) банки и небанковские финансовые институты;

в) государственные банки и небанковские государственные институты;

г) юридические лица с постоянным местом пребывания в данной стране и физические лица – граждане данной страны;

д) в разных странах встречаются все указанные типы акционеров.

2. Какие функции не относятся к деятельности центрального банка:

а) надзор за деятельностью коммерческих банков;

б) организация расчетно-платежных операций;

в) организация страховых операций;

г) валютное регулирование;

д) денежно-кредитное регулирование экономики.

3. Национальные системы надзора создаются для:

а) поддержания денежной и финансовой стабильности;

б) недопущения банкротства банков и принятия мер по их оздоровлению;

в) обеспечения эффективности банковской системы за счет повышения качества активов и уменьшения потенциальных рисков;

г) защиты интересов вкладчиков;

д) правильный ответ – все названное.

4. Центральный банк называют «банком банков», т.к. он:
- а) имеет широкую сеть филиалов;
 - б) хранит золотовалютный резерв;
 - в) осуществляет кредитование коммерческих банков.
5. Учетная политика центрального банка – это:
- а) условия, по которым он покупает у коммерческих банков векселя;
 - б) купля-продажа ценных бумаг центральным банком;
 - в) условия обязательного резервирования средств в ЦБ;
 - г) выборочное регулирование отдельных видов кредита.
6. Изменение нормы обязательных резервов банков в наибольшей степени влияет на:
- а) потребительские расходы;
 - б) инвестиции;
 - в) объем экспорта;
 - г) государственные расходы;
 - д) валютный курс.
7. Ставка-индикатор, характеризующая уровень платы за кредиты ЦБ, называется:
- а) прайм-райт;
 - б) номинальная;
 - в) дисконт;
 - г) спрэд;
 - д) рефинансирования;
 - е) учетная.
8. Для сдерживания инфляции центральный банк проводит денежно-кредитную политику:
- а) экспансионистскую;
 - б) адаптационную;
 - в) гибкую;
 - г) рестрикционную.
9. Цель проведения центральным банком широкомасштабной продажи государственных ценных бумаг на открытом рынке:
- а) увеличение денежного предложения;
 - б) уменьшение денежного предложения;
 - в) уменьшение спроса на деньги;
 - г) увеличение спроса на деньги.
10. Продажа ЦБ коммерческим банкам гособлигаций:

- а) увеличивает предложение денег;
- б) уменьшает предложение денег;
- в) не влияет на предложение денег.

11. Инструменты денежно-кредитной политики ЦБ:

- а) учетная политика;
- б) политика обязательных резервов;
- в) депозитная политика;
- г) кредитная политика;
- д) валютная политика;
- е) политика налоговых платежей.

12. Виды денежной стратегии центрального банка:

- а) инфляционная;
- б) рефляционная;
- в) дефляционная;
- г) дезинфляционная;
- д) инновационная.

13. Выберите наиболее предпочтительный вариант операций центрального банка для «охлаждения» экономической конъюнктуры в стране (при прочих равных условиях):

- а) увеличение учетной ставки и скупка ценных бумаг на открытом рынке;
- б) повышение нормы обязательных минимальных резервов и продажа ценных бумаг на открытом рынке;
- в) снижение нормы обязательных минимальных резервов и скупка ценных бумаг на открытом рынке;
- г) повышение нормы обязательных резервов и скупка ценных бумаг на открытом рынке.

14. Выберите наиболее предпочтительный вариант операций центрального банка для оживления экономической конъюнктуры в стране (при прочих равных условиях):

- а) снижение учетной ставки и нормы обязательных минимальных резервов;
- б) снижение учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке;
- в) увеличение учетной ставки и продажа ценных бумаг на открытом рынке;
- г) увеличение учетной ставки и уменьшение нормы обязательных минимальных резервов.

15. В настоящее время в России действует Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», принятый в первой редакции:

- а) 2002 г.;
- б) 1995 г.;
- в) 1990 г.;
- г) 2003 г.

16. Размер уставного капитала Банка России:

- а) 500 млрд. руб.;
- б) 300 млрд. руб.;
- в) 30 млрд. руб.;
- г) 10 млрд. руб.;
- д) 3 млрд. руб.

17. Уставный капитал Банка России:

- а) является собственностью Банка России;
- б) является федеральной собственностью;
- в) создан за счет эмиссии акций;
- д) сформирован за счет эмиссии государственных облигаций.

18. Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Банка России производится:

- а) правительством;
- б) президентом;
- в) Государственной Думой;
- г) Советом Федерации;
- д) спикером Государственной Думы.

19. Прибыль Банка России:

- а) полностью перечисляется в бюджет;
- б) перечисляется в бюджет 50% прибыли;
- в) перечисляется в бюджет 75% прибыли;
- г) остается полностью в распоряжении Банка;
- д) не образуется.

20. Крупнейшая статья пассивов в балансе Банка России:

- а) наличные деньги в обращении;
- б) резервы и фонды;
- в) уставный капитал;
- г) средства коммерческих банков.

21. Самая крупная статья активов центрального банка:

- а) кредиты;

- б) золото;
- в) наличные деньги;
- г) резервы коммерческих банков;
- д) государственные ценные бумаги.

22. Средства кредитных организаций, хранящиеся в Банке России в соответствии с принятыми нормами - это их резервы:

- а) излишние;
- б) свободные;
- в) обязательные;
- г) дополнительные.

23. Резервы коммерческого банка в центральном банке – это:

- а) активы центрального банка;
- б) пассивы центрального банка;
- в) ресурсы государства.

24. Цели деятельности Банка России:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли;
- в) развитие и укрепление банковской системы;
- г) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы;
- д) финансирование правительства;
- е) увеличение золотовалютных резервов.

25. Основными операциями Банка России являются:

- а) операции с иностранной валютой;
- б) кредитование организаций;
- в) операции с государственными ценными бумагами на открытом рынке;
- г) расчетно-кассовое обслуживание кредитных организаций;
- д) эмиссия наличных денег;
- е) эмиссия безналичных денег.

26. Денежно-кредитная политика Банка России направлена на:

- а) регулирование денежной массы в обороте;
- б) стимулирование роста сбережений населения;
- в) снижение уровня безработицы;
- г) подавление инфляции;
- д) стимулирование экономического роста.

27. Минимальный срок от даты регистрации банка до получения лицензии Банка России на привлечение во вклады средств физических лиц:

- а) 1 год;
- б) 2 года;
- в) 3 года;
- г) 5 лет;
- д) 6 месяцев.

28. Получение генеральной лицензии Банка России дает коммерческому банку право:

- а) расширять круг выполняемых операций;
- б) предоставлять кредиты на любой срок;
- в) открывать филиалы за рубежом;
- г) на приобретение акций кредитных организаций нерезидентов;
- д) на лизинговые операции.

29. Банк России имеет право предоставлять кредиты Правительству для финансирования бюджетного дефицита:

- а) да;
- б) да, если это предусмотрено законом о федеральном бюджете;
- в) нет.

30. Банк России имеет право покупать государственные ценные бумаги при первичном размещении:

- а) да;
- б) да, если есть разрешение Минфина;
- в) нет.

31. Банк России (или его территориальное управление) выдает гарантии и поручительства в пользу банков и третьих лиц:

- а) да;
- б) да, если это разрешено правительством;
- в) нет.

32. Банк России осуществляет свои расходы за счет:

- а) золотовалютных резервов;
- б) государственных кредитов;
- в) средств коммерческих банков;
- г) собственных доходов;
- д) средств бюджета.

33. К административным методам воздействия на деятельность коммерческих банков со стороны ЦБ РФ относятся:

- а) ограничение открытий филиалов;
- б) отчисления в фонд обязательных резервов;
- в) определение номенклатуры операций;
- г) установление экономических нормативов;
- д) определение видов обеспечения по кредитам банка.

34. С целью обеспечения финансовой устойчивости банков ЦБ РФ устанавливает:

- а) ориентиры роста денежной массы;
- б) ставку рефинансирования;
- в) обязательные экономические нормативы;
- г) лимиты кассы.

35. Банк России имеет право осуществлять следующие операции с российскими и иностранными банками:

- а) покупать и продавать чеки со сроком погашения не более 6 месяцев;
- б) выставлять чеки и векселя в любой валюте;
- в) покупать и продавать облигации со сроком погашения не более 1 года;
- г) проводить депозитные операции;
- д) все верно.

36. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог:

- а) золота;
- б) ценных бумаг;
- в) товарно-материальных ценностей;
- г) недвижимости.

37. Ценности, которые не могут выступить в качестве обеспечения кредитов Банка России:

- а) золото и драгоценные металлы;
- б) акции предприятий;
- в) иностранная валюта;
- г) государственные ценные бумаги;
- д) векселя в российской и иностранной валюте со сроком погашения до 6 месяцев.

38. Банк России осуществляет оценку денежного предложения в стране по денежному агрегату:

- а) M0;

- б) M1;
- в) M2;
- г) M3.

Практические контрольные задания

1. Объем денежной массы в стране составил на конец года 514 млрд. руб. В начале года Банк России произвел эмиссию в размере 14 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов в размере 10%. Каков будет объем денежной массы в стране?

2. Норма обязательных резервов банка составляет 5 %, бессрочные чековые вклады в банк – 300, наличные деньги – 15, сумма резервных отчислений – 75. Каковы избыточные резервы банка?

3. Объем номинального ВВП в стране 4000 млрд. руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор – 0,26. Какой объем денежных средств необходим?

4. Как увеличение денежной массы на 4 млрд. руб. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов – 0,11, а объем депозитов превышает объем наличности в два раза?

5. Центральный банк проводит политику «дорогих денег». На сколько изменится денежная масса, если норма обязательных резервов составляет 3,5%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд. руб.

6. Объем номинального ВВП в стране равен 4000 млрд. руб., скорость обращения денег – 6, денежный мультипликатор – 2,5. Какой объем государственных ценных бумаг должен быть представлен на рынке и с чьей стороны, чтобы необходимый объем денежной массы обеспечил безинфляционное развитие экономики?

7. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк представит на рынок государственные ценные бумаги на сумму 400 млн. руб., увеличив при этом их доходность до 15% годовых и одновременно снизив норму обязательных резервов до 10% при условии, что ставка процента по кредитам составляет 15%.

8. В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учетную ставку с 5 до 7% и предложил к переучету векселя номиналом 100 руб. на сумму 200 тыс. руб. Как изменится денежная

масса в экономике при условии, что норма обязательных резервов составляет 10%?

9. Как должна измениться учетная ставка центрального банка, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 500 тыс. руб. при норме обязательных резервов 4%?

10. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк уменьшит учетную ставку до 5% при норме обязательных резервов и объеме вексельного рынка в 800 тыс. руб.? Какую политику при этом проводит центральный банк?

11. Норма банковских резервов равна 0,05, объем депозитов превышает объем наличности в два раза. Центральный банк проводит политику уменьшения учетной ставки. На какую сумму должны быть представлены векселя, чтобы обеспечить увеличение денежной массы на 16 млрд. руб.?

Тема 13. Коммерческие банки и их операции

Перечень изучаемых вопросов

1. Ресурсы коммерческого банка. Понятие и структура собственного капитала. Привлеченные средства.
2. Депозитные и не депозитные операции банка.
3. Состав и структура активов. Учетно-ссудные операции. Организация и порядок кредитования.
4. Комиссионно-посреднические операции.

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: коммерческий банк, банковская операция, банковская услуга, банковский договор, банковские счета, корреспондентский счет, пассивные операции банка, ресурсы банка, собственный капитал банка, резервы банка, привлеченные средства банка, банковский депозит, активные операции банка, ссудные операции, расчетные операции, кассовые операции, инвестиционные операции, фондовые операции, валютные операции, гарантийные операции, активно-пассивные операции, комиссионные операции, посреднические операции, трастовые операции, факторинговые операции, форфейтинговые операции, лизинговые операции, консалтинговые операции.

2. Различия в деятельности универсальных и специализированных банков.

3. Современные финансовые услуги коммерческих банков.

4. Основные формы дистанционного банкинга, их особенности.
5. Проблема укрепления взаимодействия российских коммерческих банков с реальным сектором экономики.
6. Система страхования депозитов и ее роль в укреплении доверия к деятельности коммерческих банков.

Тесты

1. Банк – это:
 - а) коммерческое предприятие;
 - б) социально-экономический институт;
 - в) «фабрика» по производству денег;
 - г) кредитная организация.
2. Банк получает право на осуществление банковских операций с момента:
 - а) открытия своего корреспондентского счета;
 - б) получения лицензии на банковскую деятельность;
 - в) утверждения Устава.
3. Лицензия на осуществление банковских операций выдается:
 - а) на 1 год;
 - б) на 2 года;
 - в) на 5 лет;
 - г) на 10 лет;
 - д) без ограничения срока.
4. Какая из перечисленных ниже структур не является самостоятельным подразделением банка и включает в себя должностных лиц различных его отделов:
 - а) отдел банковских услуг;
 - б) отдел кассовых операций;
 - в) юридический отдел;
 - г) управление депозитных операций;
 - д) кредитный комитет.
5. По форме собственности различают банки:
 - а) торговые;
 - б) промышленные;
 - в) акционерные;
 - г) государственные;
 - д) кооперативные;
 - е) сберегательные.
6. По сфере обслуживания коммерческие банки делятся на:

- а) региональные;
- б) межрегиональные;
- в) международные;
- г) кустовые;
- д) районные;
- е) национальные.

7. Банки подразделяются на универсальные и специализированные в зависимости от:

- а) формы собственности;
- б) набора предоставляемых услуг и операций;
- в) типа учредителей;
- г) характера клиентуры.

8. Коммерческие банки выполняют функции:

- а) эмиссия банкнот;
- б) посредничество в кредите;
- в) посредничество в платежах между клиентами;
- г) страхование предпринимательских рисков.

9. Коммерческий банк в России должен выполнять следующие операции (в отличие от любой другой кредитной организации):

- а) привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц;
- б) гарантийные услуги;
- в) эмиссия наличных и безналичных денег;
- г) открытие и ведение банковских счетов;
- д) размещение привлеченных денежных средств на условиях возвратности, платности и срочности от своего имени и за свой счет;
- е) операции с ценными бумагами;
- ж) операции с валютными ценностями.

10. В соответствии с российским законодательством банкам запрещено заниматься следующими видами деятельности:

- а) производственной;
- б) трастовой;
- в) страховой;
- г) торговой;
- д) консалтинговой;
- е) аудиторской;
- ж) эмиссией наличных денег;
- з) эмиссией ценных бумаг.

11. К пассивным операциям коммерческого банка относятся:

- а) трастовые;
- б) привлечение средств населения;
- в) лизинговые;
- г) факторинговые;
- д) эмиссия ценных бумаг;
- е) трастовые.

12. Пассивы коммерческого банка:

- а) резервы в центральном банке;
- б) наличность;
- в) ссуды коммерческим банкам;
- г) вклады до востребования;
- д) срочные вклады;
- е) собственный капитал банка.

13. К собственным ресурсам коммерческих банков относятся:

- а) уставный капитал;
- б) фонды банка;
- в) прибыль;
- г) срочные вклады населения;
- д) остатки средств на счетах клиентов.

14. Собственный капитал банка выполняет функции:

- а) контрольную;
- б) защитную;
- в) оперативную;
- г) стимулирующую;
- д) перераспределительную;
- е) регулируемую.

15. Уровень капитализации прибыли банка характеризуется показателем:

- а) отношение собственного капитала к валюте баланса;
- б) соотношение привлеченных средств и акционерного капитала;
- в) соотношение собственного и акционерного капитала.

16. К «управляемым пассивам» банка относят:

- а) депозитные сертификаты;
- б) облигации;
- в) займы у других банков;
- г) операции репо;

д) вклады до востребования.

17. Активные операции коммерческого банка – это:

- а) предоставление кредитов;
- б) операции по приему средств клиентов в депозиты;
- в) эмиссия ценных бумаг;
- г) расчетно-кассовые операции;
- д) посреднические операции;
- е) средства на корреспондентских счетах.

18. Активы коммерческого банка:

- а) левая сторона баланса;
- б) правая сторона баланса;
- в) депозиты до востребования;
- г) банковские резервы;
- д) собственные векселя банка;
- е) ссуды банка;
- ж) основные средства банка;
- з) остатки на счетах клиентов.

19. Обязательные резервы банка – это:

- а) активы банка;
- б) пассивы банка;
- в) остатки на счетах;
- г) отчисления в резервный фонд банка;
- д) отчисления в ЦБ пропорционально сумме привлеченных средств.

20. Укажите статьи, определяемые как не доходные активы банка:

- а) денежные средства;
- б) корреспондентские счета;
- в) лизинг;
- г) резервы в ЦБ РФ;
- д) беспроцентные ссуды;
- е) основные средства.

21. Перечислите высоколиквидные активы банка:

- а) наличность;
- б) средства на корсчете в ЦБ РФ;
- в) кредиты со сроком погашения до 30 дней;
- г) платежи в пользу банка в ближайшие 30 дней;
- д) гарантии и поручительства, выданные банком.

22. Для какой группы привлеченных средств банка характерны высокая ликвидность (с позиции владельца счета) и низкий процент:

- а) срочные депозиты;
- б) ценные бумаги;
- в) депозиты до востребования;
- г) межбанковские кредиты.

23. К безрисковым активным операциям банка можно отнести:

- а) операции с ценными бумагами;
- б) операции с наличностью;
- в) операции по корреспондентскому счету;
- г) выданные ссуды;
- д) отчисления в фонд обязательных резервов ЦБ РФ.

24. К наиболее ликвидным относятся ссуды:

- а) онкольные;
- б) долгосрочные;
- в) краткосрочные;
- г) просроченные.

25. Наименьшей ликвидностью обладают ссуды на:

- а) увеличение капитала;
- б) временное пополнение недостатка оборотных средств;
- в) потребительские цели.

26. Формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в процентах от:

- а) объема выданных за период кредитов;
- б) остатка непогашенных на дату отчета кредитов;
- в) уставного капитала;
- г) привлеченных ресурсов;
- д) собственного капитала банка.

27. Имущество, переданное банку в управление на доверительных началах, - это:

- а) факторинг;
- б) лизинг;
- в) траст;
- г) форфейтинг.

28. Посреднические операции коммерческих банков:

- а) трастовые;
- б) ссудные;
- в) валютно-обменные;

г) финансовые услуги.

29. Комиссионные операции коммерческих банков:

- а) трастовые;
- б) кредитные;
- в) валютно-обменные;
- г) лизинговые;
- д) выдача поручительств;
- е) расчетно-кассовые.

30. Основные направления использования прибыли банка:

- а) уплата налогов;
- б) выплата дивидендов акционерам;
- в) отчисления в резервный фонд и спецфонды;
- г) отчисления на благотворительные цели;
- д) кредитование клиентов.

31. Беспроцентные расходы банка:

- а) по выданным кредитам;
- б) по депозитам клиентов;
- в) по приобретенным долговым ценным бумагам;
- г) по зарплате персонала;
- д) эксплуатационные.

32. Относительно стабильные источники дохода банка:

- а) процентный доход от банковских операций и услуг;
- б) беспроцентный доход от банковских операций и услуг;
- в) доход от операций с ценными бумагами на вторичном рынке;
- г) доход от непредвиденных операций;
- д) доход от валютных операций.

33. Операционные расходы банка:

- а) относятся к процентным;
- б) относятся к беспроцентным;
- в) делятся на процентные, беспроцентные и прочие.

34. Расходы, связанные с уплатой налогов, убытками от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, от продажи имущества банка относятся к:

- а) процентным;
- б) беспроцентным;
- в) прочим.

35. Способность банка приобретать наличные средства на финансовом и денежном рынке или в ЦБ по разумной цене для

обеспечения своевременности платежей по обязательствам и удовлетворения потребностей клиентов в заемных средствах – одно из определений ... банка:

- а) ликвидности;
- б) платежеспособности;
- в) финансовой устойчивости;
- г) деловой активности;
- д) рентабельности.

36. Способность банка своевременно и без потерь выполнять свои обязательства перед вкладчиками и кредиторами:

- а) ликвидность активов банка;
- б) ликвидность баланса;
- в) ликвидность банка;
- г) достаточность капитала банка.

37. Ликвидность банка находится в обратной зависимости от:

- а) ликвидности активов;
- б) размера собственного капитала;
- в) рискованности активов;
- г) диверсифицированности активов;
- д) диверсифицированности кредитных ресурсов.

38. Способность банка выполнить свои обязательства перед вкладчиками на текущий момент характеризует норматив:

- а) текущей ликвидности;
- б) мгновенной ликвидности;
- в) долгосрочной ликвидности;
- г) достаточности капитала;
- д) максимального риска на одного кредитора.

39. Важнейшими индикаторами устойчивого развития коммерческого банка являются:

- а) ликвидность банка;
- б) высокая прибыль;
- в) резкий рост активов;
- г) систематическое наращивание капитала банка;
- д) расширение клиентской базы.

40. Стоимость привлеченных средств банка определяется как отношение:

- а) процентных доходов к депозитам;
- б) процентных расходов к платным ресурсам;

- в) процентных расходов к ресурсам;
- г) процентных расходов к валюте баланса.

41. Определите, деятельность какого банка является убыточной:

Банк	Доходы, млрд. руб.	Расходы, млрд. руб.	Сформированные резервы, млрд. руб.
1	500	460	60
2	500	400	50
3	600	500	30
4	600	500	40

Ответ:

42. Рассчитайте кредитный портфель банка:

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Долговые обязательства банка	20
Собственные средства банка	5
Кредиты юридическим лицам	30
Кредиты физическим лицам	15
Денежные средства	3

Ответ:

43. Рассчитайте депозитный портфель банка:

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Долговые обязательства банка	20
Собственные средства банка	5
Средства юридических лиц	30
Средства физических лиц	15
Денежные средства	3

Ответ:

44. Внутрибанковский документ, содержащий описание процедур и механизмов кредитования:

- а) устав;
- б) кредитная политика;
- в) учетная политика;
- г) годовой отчет.

45. Управление рисками в коммерческом банке осуществляется в следующей последовательности:

1. Выявление видов рисков, оценка возможных потерь.

2. Оценка соответствия общего уровня риска величине собственного капитала банка.

3. Определение лимитов операций для подразделений банка и оценка их эффективности.

4. Разработка мероприятий по совершенствованию управления капиталом.

46. Установите соответствие между категориями (буква) и видами рисков (цифра) банковской деятельности:

1. Финансовые риски	А. Достаточность капитала, кредитный, риск, риск ликвидности
2. Операционные риски	Б. Технологический риск, риск мошенничества
3. Деловые риски	В. Рыночный риск, юридический риск
4. Чрезвычайные риски	Г. Политический риск, риск финансового кризиса

47. Определите, у какого банка выше объем полученной прибыли:

Банк	Доходы, млрд. руб.	Расходы, млрд. руб.	Сформированные резервы, млрд. руб.
1	500	460	60
2	500	400	50
3	600	500	30
4	600	500	40

Ответ:

48. Определите, какой банк нарушает требования Банка России по достаточности капитала:

Банк	Достаточность капитала, %
1	1. 7,0
2	2. 8,0
3	3. 9,0
4	4. 10,0

Ответ:

49. Определите, у какого из представленных банков наихудший кредитный портфель по качеству:

Банк	Доля просроченной задолженности в портфеле, %
1	1. 10,0
2	2. 9,0
3	3. 8,0
4	4. 7,0

Ответ:

50. Рассчитайте размер чистой ссудной задолженности банка:

Показатель	Сумма, млн. руб.
Выдано кредитов	500
Сформировано резервов	5
Погашено кредитов	100
Восстановлено резервов	5

Ответ:

Практические контрольные задания

1. Рассчитать, какую сумму свободного резерва банк может выдать в ссуду, если привлеченные средства банка – 100 тыс. руб.; норма обязательных резервов – 5%; размер свободного резерва банка – 37 тыс. руб.

2. Располагая данными отдельных счетов коммерческого банка, рассчитайте свободный резерв банка и коэффициент мультипликации. Норма обязательных резервов установлена в размере 10%. Счета баланса (в млн. руб.): касса банка – 5; государственные ценные бумаги – 14; ссуды населению – 102; вклады граждан – 200; резервный капитал – 1; уставный капитал – 4; корреспондентские счета в ЦБ – 21; ссуды предприятиям – 16; кредиты банкам – 5; средства предприятий – 165; кредиты от других банков – 45; кредиты Центрального банка – 8; другие фонды – 15.

3. Банк выдал кредит в размере 200 тыс. руб. на 4 года по сложной процентной ставке в размере 10% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашаемую сумму и процентный доход банка.

4. Банк предоставил ссуду в размере 100 тыс. руб. на 30 месяцев под 11% годовых на условиях ежегодного начисления процентов. Каков будет процентный доход банка?

5. Банк предоставляет заемщику кредит в размере 800 тыс. руб. под 15% годовых сроком на 2 года. Рассчитать доход заемщика, при условии, что размер выплат по кредиту не должен превышать 70% дохода.

6. Банк предоставляет заемщику кредит в размере 1,4 млн. руб. сроком на 3 года под 14% годовых. Погашение осуществляется равными долями в течение всего срока. Проценты начисляются на остаток по кредиту. Рассчитать суммы ежемесячных платежей.

7. Определить эффективную ставку процента за кредит, если 30% стоимости товара плюс 3% платы за кредит вносятся сразу, а оставшаяся сумма покупки оплачивается через девять месяцев.

8. Банк выдает кредит в сумме 1200 тыс. руб. на 6 лет под 11% годовых. Погашение происходит следующим образом: по 22 тыс. руб. выплачивается по прошествии 2, 3, 4 и 5 лет, оставшаяся сумма с процентами выплачивается по прошествии 6 лет. Рассчитать эту сумму.

9. Клиент внес депозит в сумме 90 тыс. руб. под 5,5% годовых сроком на 5 лет. Определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 5 лет.

10. Депозитный вклад величиной 300 тыс. руб. вложен в банк на 120 дней под 3,5% годовых. Определить сумму денег, которую клиент получит через 120 дней.

11. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 4,5% годовых. Определить проценты, выплаченные банком на вклад 170 тыс. руб.

12. Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 90 дней – 4,1%, при сроке 120 дней – 4,2%, при сроке 180 дней – 4,5%. Рассчитать доход клиента при вкладе 200 тыс. руб. на указанные сроки. Год не високосный.

Тема 14. Специализированные банковские и небанковские финансово-кредитные институты

Перечень изучаемых вопросов

1. Инвестиционные банки, их типы.

2. Ипотечные банки.
3. Сберегательные банки.
4. Специализированные финансово-кредитные институты

Задания для самостоятельной работы

1. Дайте определение понятий: специализированный банк, сберегательный банк, инвестиционный банк, биржевой банк, ипотечный банк, специализированные небанковские финансово-кредитные организации, открытый инвестиционный фонд, закрытый инвестиционный фонд, финансовая компания, кредитный союз, кредитный кооператив, чековый инвестиционный фонд, паевой инвестиционный фонд, негосударственный пенсионный фонд, взаимные фонды денежного рынка, венчурные фонды, хеджевые фонды.

2. Организационная структура, цели и направления деятельности Сбербанка России.

3. Инвестиционные компании в России, перспективы их развития.

4. Страховые компании США, их роль в накоплении капитала.

5. Система пенсионных фондов США, их роль на финансовом рынке.

6. Венчурные фонды, специфика их деятельности.

Тесты

1. В состав финансово-кредитных институтов в широком понимании не входят:

- а) инвестиционные компании;
- б) лизинговые компании;
- в) страховые компании;
- г) производственные компании.

2. К наиболее ликвидным относят ссуды:

- а) инвестиционные;
- б) долгосрочные;
- в) краткосрочные;
- г) просроченные.

3. Главным критерием качества товарно-материальных ценностей с точки зрения залога являются:

- а) быстрота реализации;
- б) возможность страхования;
- в) долговременность хранения;

- г) финансовое состояние заемщика.
4. Ломбардный кредит – это кредит под залог:
- а) ценных бумаг;
 - б) ценностей;
 - в) имущества.
 - г) золота
5. Имущество, переданное в управление на доверительных началах, - это:
- а) факторинг;
 - б) лизинг;
 - в) траст;
 - г) форфейтинг.
6. Как называется вид кредитования под залог недвижимости:
- а) трастовое;
 - б) ипотечное;
 - в) лизинговое;
 - г) валютное.
7. В какой стране появились первые ипотечные банки:
- а) Англия;
 - б) Франция;
 - в) Россия;
 - г) Германия.
8. В какой форме собственности функционирует Сбербанк России:
- а) кооперативной;
 - б) смешанной;
 - в) государственной;
 - г) иностранной.
9. Кредитный кооператив обслуживает:
- а) банки;
 - б) членов кооператива;
 - в) небанковские организации;
 - г) всех вышеперечисленных.
10. Основными операциями инвестиционных банков являются:
- а) эмиссия ценных бумаг и выдача долгосрочных кредитов;
 - б) комиссионные и посреднические;
 - в) лизинговые;
 - г) выдача краткосрочных и среднесрочных кредитов.

11. Факторинговые операции – это:

- а) операции по покупке платежных требований клиентов с правом получения средств по ним;
- б) доверительные операции;
- в) инкассовые операции;
- г) расчетные операции.

12. ... компании мобилизуют денежные средства мелких инвесторов за счет эмиссии сертификатов и вкладывают их в ценные бумаги и недвижимость.

13. Операции кредитных институтов, связанные с размещением и эмиссией ценных бумаг – это:

- а) комиссионно-посреднические операции;
- б) инвестиционные операции;
- в) доверительные операции;
- г) расчетно-кассовые операции.

14. Основной операцией ... банков является предоставление долгосрочных кредитов на строительство жилья, которые обеспечиваются регистрацией залогового права на объекты недвижимости.

15. Семейные паевые взносы формируют пассив:

- а) инвестиционной компании;
- б) клиринговой компании;
- в) финансовой компании;
- г) банкирского дома.

16. Право выдавать онлайн-займы по законодательству РФ имеют право микрофинансовые организации с капиталом:

- а) менее 100 млн. руб.;
- б) не менее 100 млн. руб.;
- в) более 50 млн. руб.;
- г) не менее 70 млн. руб.

17. При банкротстве микрофинансовой организации в РФ погашаются в приоритетном порядке требования физических лиц по сумме основного долга:

- а) до 100 тыс. руб.;
- б) до 300 тыс. руб.;
- в) до 1 млн. руб.
- г) до 3 млн. руб.

18. Совокупный размер процента по кредитам микрофинансовых организаций в РФ не может превышать сумму основного долга более чем в:

- а) два раза;
- б) три раза;
- в) четыре раза;
- г) на 50%.

19. К основным мотивам вложений в драгоценные металлы и камни не относятся:

- а) расчет на возрастание рыночной стоимости;
- б) спекулятивный расчет;
- в) страховой резерв;
- г) престижные соображения.

20. Инвестирование в драгоценные металлы и камни в основном рассчитано на:

- а) прибыль в ближайшем будущем;
- б) прибыль в настоящий момент;
- в) перспективу высоких доходов;
- г) перспективу страхования рисков.

21. ... лизинг - соглашение, предусматривающее выплату лизинговых платежей, покрывающих полную стоимость (большую часть) амортизации объекта.

22. Краткосрочный лизинг называется:

- а) рейтинг;
- б) хайринг;
- в) лизинг;
- г) андеррайтинг.

23. Установите соответствие между левой стороной (цифра) и правой стороной (буква):

1	Финансовый лизинг	А	Передача имущества в аренду на срок меньше периода амортизации
2	Оперативный лизинг	Б	Банк обеспечивает полное финансирование приобретаемого оборудования
3	Прямой лизинг	В	Передача имущества в аренду на срок близкий периоду амортизации

4	Возвратный лизинг	Г	Банк покупает оборудование у предприятия и сдает ему в аренду
---	-------------------	---	---

24. Расходы, связанные с уплатой налогов, убытками от спекулятивных операций на рынке ценных бумаг, валютном рынке, от продажи имущества банка относятся к:

- а) процентным;
- б) беспроцентным;
- в) прочим.

25. К прямым участникам лизинговой операции не относятся:

- а) лизингодатель;
- б) арендодатель;
- в) брокерская фирма;
- г) арендатор.

26. К доверительным операциям банков с ценными бумагами не относятся операции:

- а) ведение счетов ДЕПО;
- б) регистрация сделок с ценными бумагами;
- в) андеррайтинг;
- г) выпуск облигаций.

27. Основа факторинговой операции - это покупка:

- а) имущества;
- б) товарных запасов;
- в) счетов-фактур;
- г) страховых полисов.

Список литературы

Основная учебная литература

1. Деньги, кредит, банки : учебник / А.А. Казимагомедов. – 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2019. - 483 с. - (Высшее образование: Бакалавриат). -

www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59242901741df7.94934828. -

Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1005922>

2. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по

направлениям «Экономика» и «Управление» / Е. И. Кузнецова, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 567 с. – 978-5-238-01593-4. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81764.html>

3. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н. – М.: Дашков и К, 2018. – 304 с.: ISBN 978-5-394-02426-9 – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/513859>

Дополнительная учебная литература

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд. – Электрон. текстовые данные. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 559 с. – 978-5-238-02239-0. – Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>

2. Общая теория денег и кредита: учебник для вузов / под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 423 с. – ISBN 5-238-00322-6. – Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028917>

3. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс] : практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рего, П. В. Ушанов. – 2-е изд. – Электрон. текстовые данные. – Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. – 208 с. – 978-5-4486-0774-5.–
Режим доступа:
<http://www.iprbookshop.ru/86160.html>, по паролю

ОГЛАВЛЕНИЕ

Тема 1. Сущность и функции денег.....	3
Тема 2. Виды денег.....	11
Тема 3. Денежная масса и ее структура. Денежный оборот, его содержание и структура.....	19
Тема 4. Денежные системы.....	30
Тема 5. Инфляция.....	40
Тема 6. Необходимость и сущность кредита.....	50
Тема 7. Формы и виды кредита.....	58
Тема 8. Ссудный процент.....	67
Тема 9. Кредитная система.....	76

Тема 10. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений.....	80
Тема 11. Понятие и элементы банковской системы.....	90
Тема 12. Центральные банки.....	97
Тема 13. Коммерческие банки и их операции.....	106
Тема 14. Специализированные банковские и небанковские финансово-кредитные институты.....	118
Список литературы.....	123

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические рекомендации

Составители: **Носова** Татьяна Павловна,
Питерская Людмила Юрьевна,
Симонянц Наталья Николаевна и др.

Подписано в печать __. __.2021. Формат 60 × 84^{1/16}.
Усл. печ. л. – 7,3. Уч.-изд. л. – 5,7.

Кубанский государственный аграрный университет.
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13