Р.Р. Аванесова

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ

doi: 10.18411/elit-031

<http://201824.selcdn.ru/elit-031/index.html>

УДК 336.7 (075.8)
ББК 65.262я73
A18

Публикуется по решению научно-методического совета
Адыгейского государственного университета

РЕЦЕНЗЕНТЫ:

Захарова Е.Н.

доктор экономических наук,
профессор кафедры экономики и управления
Адыгейского государственного университета
(г. Майкоп)

Пригода Л.В.

доктор экономических наук,
заведующая кафедрой финансы и кредита
Майкопского государственного технологического университета
(г. Майкоп)

Аванесова, Р.Р.

A18

Деньги, кредит, банки: региональный аспект [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Р.Р. Аванесова – Майкоп: ЭлИТ, 2017. – 1 электрон. опт. диск (CD-R).

ISBN 978-5-9909192-5-9

doi: 10.18411/elit-031

Пособие содержит методические рекомендации по лекционным и практическим занятиям, тесты и практические задания для текущего контроля знаний студентов, методические указания для решения задач, самостоятельные формы работы студентов, а также глоссарий.

По каждой теме разработан план практических занятий, указана литература, приведены вопросы для подготовки к зачету. В пособии также предложены темы докладов, рефератов, варианты заданий для выполнения контрольной работы.

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования.

Предназначено для студентов направлений подготовки «Экономика» и «Менеджмент» с целью оказания методической помощи в освоении материала по дисциплине «Деньги, кредит, банки». Оно может быть также использовано аспирантами, преподавателями вузов, специалистами, занимающимися разработкой вопросов финансовой сферы.

Доступно также в сети Интернет <http://201824.selcdn.ru/elit-027/index.html>.

УДК 336.7 (075.8)
ББК 65.262я73

ISBN 978-5-9909192-5-9

© ФГБОУ ВО «АГУ», 2017
© Аванесова, Р.Р. 2017
© Оформление электронного
издания ООО «ЭЛИТ», 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ПРЕДИСЛОВИЕ	5
ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ	7
СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЛЕКЦИОННЫМ ЗАНЯТИЯМ ...	10
<i>Методические рекомендации по лекционным занятиям</i>	10
Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА	11
Тема 1. Сущность, функции и виды денег	11
Тема 2. Теории денег	12
Тема 3. Денежное обращение и денежный оборот	12
Тема 4. Налично-денежный оборот и его организация	13
Тема 5. Безналичный денежный оборот и принципы его организация	13
Тема 6. Денежная система: ее основные типы и элементы	14
Тема 7. Инфляция. Причины, формы ее проявления. Антиинфляционная политика	14
Тема 8. Особенности функционирования платежной системы на региональном уровне	15
Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	15
Тема 1. Необходимость и сущность кредита	15
Тема 2. Формы и виды кредита	16
Тема 3. Ссудный процент и его экономическая природа	17
Тема 4. Сущность, содержание и проблемы региональной кредитной политики	17
Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	18
Тема 1. Банковская система и её элементы	18
Тема 2. Центральный банк РФ, его задачи, функции и операции	18
Тема 3. Коммерческие банки, их задачи, функции и операции	19
Тема 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения	19
Тема 5. Банковский сектор региона: понятие, структура и особенности его развития	20
СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СЕМИНАРСКИМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ	21
<i>Методические рекомендации по подготовке к семинарским и практическим занятиям</i>	21
Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА	23
Тема 1. Сущность, функции и виды денег	23
Тема 2. Теории денег	23
Тема 3. Денежное обращение и денежный оборот	24
Тема 4. Налично-денежный оборот и его организация	24
Тема 5. Безналичный денежный оборот и принципы его организация	24
Тема 6. Денежная система: ее основные типы и элементы	25
Тема 7. Инфляция. Причины, формы ее проявления. Антиинфляционная политика	25
Тема 8. Особенности функционирования платежной системы на региональном уровне	25
Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА	26
Тема 1. Необходимость и сущность кредита	26
Тема 2. Формы и виды кредита	26
Тема 3. Ссудный процент и его экономическая природа	27
Тема 4. Сущность, содержание и проблемы региональной кредитной политики	27
Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА	27
Тема 1. Банковская система и её элементы	27
Тема 2. Центральный банк РФ, его задачи, функции и операции	28
Тема 3. Коммерческие банки, их задачи, функции и операции	28
Тема 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения	28
Тема 5. Банковский сектор региона: понятие, структура и особенности его развития	29

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ	30
ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ	33
ТЕСТЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ	37
МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ.....	85
САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ ФОРМЫ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ	127
ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ.....	149
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ	169
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА	173
ГЛОССАРИЙ.....	183

ПРЕДИСЛОВИЕ

Денежно-кредитная политика – это совокупность мероприятий государства, направленных на разработку и реализацию стратегии по обеспечению целенаправленного устойчивого развития и функционирования социальной, экономической и экологической сфер страны на основе эффективного формирования и использования денежных и кредитных ресурсов. Несмотря на единую целостность, общность нормативов, инструментов и механизмов применения (реализации) денежно-кредитного инструментария, она имеет национальный и региональные аспекты.

Региональный аспект денежно-кредитного регулирования имеет ряд существенных особенностей. Во-первых, вследствие сильных различий в экономическом состоянии регионов банковские секторы регионов по-разному удовлетворяют потребности региональной экономики, следовательно, степень воздействия регионального аспекта денежно-кредитной политики характеризуется различным влиянием на банковские секторы разных регионов. Во-вторых, поскольку в разных регионах сильно различаются уровни развития банковского сектора и банковского сегмента, влияние регионального аспекта будет также неодинаково на эти составляющие банковской системы. В-третьих, если для реализации федерального аспекта денежно-кредитной политики достаточно использования механизмов или инструментов, находящихся в распоряжении федерального центра, то в процессе реализации регионального аспекта центральному банку необходимо использование ресурса своих территориальных подразделений.

Цель разработки данного учебно-методического пособия заключается в формировании у студентов фундаментальных теоретических и практических знаний в области современных денежно-кредитных отношений, а так же оказание помощи им в исследовании влияния единой денежно-кредитной политики государства на экономику регионов.

Учебно-методическое пособие «Деньги, кредит, банки: региональный аспект» включает в себя темы, позволяющие с наибольшей полнотой раскрыть специфику денежного обращения, необходимость его регулирования со стороны государственных органов; особенности построения кредитно-банковской системы, всей структуры кредитных отношений, проблемы, существующие в этом направлении; специфику международной интеграции в кредитной сфере. Кроме того, учебное пособие позволяет изучить содержание и проблемы региональной денежно-кредитной политики, особенности функционирования платежной системы на региональном уровне, определить структуру и особенности развития банковского сектора региона.

Пособие содержит методические рекомендации по лекционным и практическим занятиям, тесты и практические задания для текущего контроля знаний студентов, методические указания для решения задач, самостоятельные формы работы студентов, итоговые тесты по всему курсу «Деньги, кредит, банки», а также глоссарий.

По каждой теме разработан план практических занятий. В пособии также предложены темы докладов, рефератов, варианты заданий для выполнения контрольной работы. Вопросы для подготовки к зачету составлены с учетом содержания дисциплины.

Выполнение комплекса практических заданий позволит каждому студенту получить знания о сущности и функциях денег, назначении рынка ссудного капитала и его структуре, нормативных и экономических критериях функционирования банковской

системы, иметь глубокие знания о специфике кредитных отношений, формах и видах кредитования.

Студент обретет навыки квалифицированно оценивать ситуацию в региональной денежно-кредитной сфере, проводить необходимые расчеты, анализировать результаты деятельности кредитно-банковской сферы, выполнять ряд операций, осуществляемых банками. При работе над практическими заданиями следует пользоваться списком рекомендованной литературы, а также текущей информацией на экономические темы, публикуемой в газетах и журналах.

Учебно-методическое пособие составлено в соответствии с требованиями Федерального государственного образовательного стандарта высшего образования и предназначено для студентов направлений подготовки «Экономика» и «Менеджмент» с целью оказания методической помощи в освоении материала по дисциплине «Деньги, кредит, банки». Оно может быть также использовано аспирантами, преподавателями и вузов, специалистами, занимающимися разработкой вопросов финансовой сферы.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИЗУЧЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» представляет самостоятельный раздел экономической науки, который изучает сферу обращения через деньги, кредит и банки, помогает студентам отслеживать существенные изменения в законодательстве РФ, способствует выработке практических навыков. Изучение данной дисциплины в комплексе с другими учебными дисциплинами формирует профессиональные знания студентов.

Цель изучения дисциплины состоит в формировании у студентов современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита, банков, в раскрытии исторических дискуссионных теоретических аспектов, их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.

Задачи изучения дисциплины:

- изучение закономерностей денежного оборота и кредита;
- анализ процессов создания, тенденций построения и организации современных денежных, кредитных, банковских систем и их элементов;
- изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в рыночной экономике;
- формирование у студентов навыков систематизации и оценки явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики;
- овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере денежно-кредитных операций.

В процессе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» студенты приобретают фундаментальные экономические знания в области, связанной с функционированием денежно-кредитной сферы, овладевают основными методами работы в кредитных организациях.

Задачи изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» раскрываются на основе требований к формированию компетенций согласно системе знаний, умений и навыков в профессиональной сфере и в соответствии с требованиями ФГОС ВО.

В результате изучения дисциплины студент должен:

знать:

- основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков; позицию российской экономической науки по вопросам их сущности, функциям, законам и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик;
- сущностные основы денег, кредита и банков в экономике;
- современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений, деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов;

- основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных регионах, применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики, особенности проведения денежных реформ в отдельных странах;
- основы организации кредитных отношений, механизм кредитования в современной экономике;
- специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков;
- систему организации валютных отношений, основные направления деятельности международных финансово-кредитных организаций.

уметь:

- владеть формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной рыночной экономики, учитывая при этом специфику России;
- анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, банковской системы;
- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам денежно-кредитной сферы экономики;
- рассчитать соотношение наличной и безналичной денежной массы, величину денежных агрегатов, уровень инфляции в стране, коэффициент монетизации, денежный мультипликатор, скорость обращения денег;
- на основе финансовых коэффициентов оценить кредитоспособность заемщика;
- уметь оценивать роль банков в современной рыночной экономике и др.

быть ознакомленным:

- с основами организации денежно-кредитных систем развитых стран;
- с основными этапами эволюции российской денежно-кредитной системы;
- с положениями основных зарубежных теорий денег и денежно-кредитной политики.

иметь навыки:

- эффективного управления движением денежных средств;
- расчета денежных агрегатов, определяющих денежную массу;
- пользоваться статистическими данными для анализа;
- оценки кредитоспособности заемщиков.

владеть:

- методологией экономического исследования в области организации денежного обращения, кредитных отношений и банковской деятельности;
- навыками проведения самостоятельных исследований, направленных на решение конкретных финансово-экономических задач в сфере денег, кредита и банковской деятельности; применять к ним принципы системного подхода;
- навыками самостоятельной работы с литературой и нормативными документами.

Образовательные технологии

Изучение дисциплины базируется на компетентностном подходе и предусматривает использование в учебном процессе активных и интерактивных форм проведения занятий: разбор конкретных ситуаций, проведение круглых столов, подготовка экономических эссе, кейс-метода, коллоквиума, теоретического и аналитического блиц-опроса, тестирование в сочетании с внеаудиторной работой с целью формирования и развития профессиональных компетенций обучающихся.

Основными организационными формами обучения являются: лекции, семинарские и практические занятия с преподавателем, текущая самостоятельная работа по решению ситуационных задач и заданий и самоконтролю усвоения материала.

Лекции составляют основу теоретической подготовки студентов. На лекциях рассматриваются наиболее важные понятия и порядок действий, осмысливаются состояния и перспективы развития денежной, кредитной и банковской системы, активизируется познавательная деятельность студентов, формируется их экономический кругозор, аналитические качества, творческий подход к изучаемой дисциплине. На лекциях сочетаются элементы описания и повествования, доказательства и объяснения, анализа фактов и примеров, делаются обобщения и выводы.

На семинарские занятия выносятся наиболее сложные вопросы дисциплины. Семинары проводятся с целью углубления и закрепления теоретических знаний студентов, привития им навыков современного экономического мышления, обобщения изученного материала.

Успешное изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» предполагает систематическую самостоятельную работу студентов с рекомендованной литературой. Значение систематической самостоятельной работы студентов особенно актуально в современных условиях, характеризующихся большими изменениями в денежно-кредитной системе страны и, как следствие, быстрым старением материала.

На всех видах занятий используются технические средства обучения, учебно-методические и наглядные пособия, руководящие документы, бланки и др., применяются различные приемы активизации познавательной деятельности.

Контроль качества подготовки студентов проводится в ходе всех видов занятий с использованием наиболее целесообразных форм.

Основным методом обучения является активизация получаемых экономических знаний в ходе интенсивного использования заданий и задач, работы в группах, эвристических методов решения ситуационных задач и заданий под постоянным текущим, обучающим контролем и самоконтролем.

Процесс обучения предусматривает широкое использование активных методов, включающих в себя разбор конкретных деловых ситуаций и внеаудиторную работу, способных сформировать общекультурные и профессиональные компетенции обучающихся. В процессе изучения курса предусматривается проведение контрольных (самостоятельных) работ, деловых игр, подготовка рефератов, докладов и эссе.

СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ЛЕКЦИОННЫМ ЗАНЯТИЯМ

Методические рекомендации по лекционным занятиям

Лекция – это не просто способ представления информации. В руках опытного преподавателя лекции становятся динамичным и универсальным методом обучения. Лекции используются для передачи концепций и идей, а также для стимулирования критического мышления обучающихся. Эффективные, сосредоточенные на обучаемом субъекте лекции принимают во внимание количество информации по изучаемому предмету, которое обучающиеся способны воспринять и отложить в памяти, используют разнообразные приемы активного вовлечения участников в процесс обучения.

Если цель лектора – достичь лучших знаний студента, он должен дать им возможность полностью усвоить какую-либо одну истину (понять принцип ее работы, практиковать ее применение, построить планы, как применять эту истину) до того, как ему будет дано больше информации. Еще одна задача преподавателя – построить лекции таким образом, чтобы ключевые пункты были повторены различными путями несколько раз.

Главный принцип – построить лекцию так, чтобы она обеспечила овладение и применение на практике одного нового навыка. Это более эффективно, чем ставить своей целью изучение 10-ти новых навыков, которые будут усвоены поверхностно и не принесут желаемого результата.

Лекции должны быть краткими и меткими. Структура лекции должна содержать интересное начало, убедительную середину и насыщенный конец.

Провокационное начало лекции вызывает интерес обучающихся и желание больше узнать об изучаемом предмете, оно позволяет сфокусировать внимание аудитории на предмете лекции. Преподаватель может дать краткий обзор материала: почему данный предмет стоит изучать и какова его ценность лично для каждого, каким образом его познание может помочь студентам достичь важных целей или преодолеть препятствия, каким образом практические задания помогут им лучше усвоить этот материал.

Убеждающая средняя часть лекции поддерживает основную мысль лекции, которая была представлена в начале. Это дает студентам основу для развития определенных навыков или изменения образцов поведения. Самое важное во время лекции – следовать принципу KISS. Это означает – использовать знакомые слова, избегать двусмысленные термины и утверждения, использовать иллюстрации, мысленные картинки, факты и примеры.

Лекцию можно использовать вместе с другими методами обучения, например: вопросы-ответы, использование средств массовой информации, графики, проекционный аппарат и фильмы. Все это поможет разнообразить занятие и улучшить восприятие информации студентами. Раздача и изучение материалов, касающихся предмета занятия, помогает вовлечь обучающихся в дискуссию.

Завершающая часть лекции подчеркивает ключевые слова и предлагает участникам методы, с помощью которых они могут улучшить процесс воплощения изученного в жизнь. На этом этапе полезно остановиться и попросить участников поделиться, будь то индивидуально или в группе, основными извлеченными ими из занятий мыслями. Завершение лекции служит повторением, обеспечивает обратную связь и подводит к следующим заданиям.

Успешные лекции – это те, которые тщательно спланированы и содержат в себе три принципа: во-первых, они кратки, сфокусированы на новых идеях и разработаны таким образом, чтобы новая информация была преподнесена «по кусочкам»; во-вторых, успешные лекции содержат провокационное начало, убедительную середину и сильное завершение; в-третьих, лекции должны давать слушателям возможность быть активными участниками процесса обучения.

Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

Происхождение денег. Товарное производство и необходимость денег. Расширение сферы товарно-денежных отношений в переходный период к рынку. Закон собственности и расширение товарно-денежных отношений в переходный период к рынку.

Сущность денег как всеобщего эквивалента стоимости товаров. Противоречия денег переходного периода к рынку. Формы проявления сущности денег: форма всеобщей и непосредственной обмениваемости; самостоятельная форма меновой стоимости; внешняя вещная мера труда.

Понятие функции денег. Функция денег как мера стоимости: характеристика денег в этой функции, масштаб цен, стоимость и цена, особенности ценообразования в условиях рынка.

Деньги как средство обращения. Характеристика денег в этой функции.

Деньги как средство платежа. Содержание, назначение и особенности использования денег в этой функции.

Функция накопления и сбережения. Содержание, назначение и использование денег в этой функции.

Мировые деньги. Роль денег в осуществлении эквивалентного обмена. Роль денег во внешнеэкономических связях.

Бумажные и кредитные деньги: закономерности их выпуска в обращение, сфера применения.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: стоимость товара, меновая стоимость, потребительная стоимость, деньги, цена товара, масштаб цен, функции денег, мировые деньги, действительные деньги, металлические деньги, полноценная монета, разменная монета, заместители действительных денег (знаки стоимости), номинальная и реальная стоимость денег, эмиссия денег, бумажные деньги, кредитные деньги, банкнота, вексель, чек, электронные деньги, СВИФТ, ЧИПС, платежная карточка.

Литература

Основная: 9, 10, 13, 17, 19

Дополнительная: 9, 20, 21, 31, 38, 54

Тема 2. Теории денег

Металлистическая теория денег. Ошибочность теории раннего металлизма. Возрождение металлистической теории денег во второй половине XIX в. Современная металлистическая теория денег. Номиналистическая теория: сущность, представители, недостатки и преимущества этой теории денег. Современный номинализм.

Количественная теория денег: ее сущность, представители (Ш.Л. Монтескье, Д. Юм, Д. Рикардо). Современная количественная теория. Кембриджский вариант.

Современный монетаризм.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: металлистическая теория денег, меркантилизм, металлизм, фетешизм, номиналистическая теория денег, номинализм, количественная теория денег, «уравнение обмена», теория «регулируемой валюты», современный монетаризм, закон денежного обращения, кейнсианство.

Литература

Основная: 9, 10, 13, 17, 19

Дополнительная: 9, 20, 21, 31, 50, 54

Тема 3. Денежное обращение и денежный оборот

Понятие денежного оборота. Стоимостное и физическое понятие денежного оборота. Структура совокупного денежного оборота. Денежные агрегаты. Каналы движения денег в рыночной экономике. Денежная база. Принципы управления денежным оборотом страны. Сбалансированность денежной и товарной массы в обращении, ее значение для устойчивости денег. Виды товарно-денежных пропорций. Пропорциональность в развитии производственной и непроизводственной сферы. Соответствие темпов роста производительности труда темпам роста заработной платы. Сбалансированность между темпами роста производства и предметов потребления и её значение для устойчивости денег в обращении. Скорость обращения денег.

Закон денежного обращения и обеспечение устойчивости денег. Факторы, определяющие количество денег, необходимых для товарного обращения.

Нарушение товарно-денежной сбалансированности как фактор развития инфляционных процессов. Две сферы денежного оборота: безналичный и налично-денежный оборот, его взаимосвязь и взаимозависимость. Денежный и платежный оборот, денежное обращение.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: денежное обращение, налично-денежное обращение, безналичное денежное обращение, единый денежный оборот страны, закон денежного обращения, денежный агрегат, денежная

масса, денежная база в узком и в широком определении, скорость обращения денег, денежный мультипликатор, показатель «широких денег», показатель денежной базы.

Литература

Основная: 4, 10, 11, 16, 17

Дополнительная: 20, 25, 33, 36, 42

Тема 4. Налично-денежный оборот и его организация

Понятие налично-денежного оборота и сфера его применения. Принципы организации налично-денежного оборота. Роль и место ЦБ РФ в управлении наличным денежным оборотом. Положение о ведении кассовых операций предприятиями, учреждениями и организациями. Кассовая дисциплина, санкции за нарушение операций с наличными деньгами. Договор предприятий на расчетно-кассовое обслуживание банком. Кассовые заявки предприятий: их содержание, периодичность представления в банк.

Организация эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении. Оборотная касса и резервные фонды денежных знаков. Их назначение. Порядок выпуска и изъятия наличных денег из обращения. Эмиссия безналичных денег. Механизм банковского мультипликатора.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: налично-денежный оборот, банковские билеты (банкноты), металлические монеты, кассовые операции, инкассация, лимит остатка кассы, расчетно-кассовые центры, кассовая заявка, документооборот, расчетные документы, оборотные кассы, кассовая дисциплина, резервные фонды, эмиссия, банковский мультипликатор.

Литература

Основная: 4, 10, 11, 16, 19

Дополнительная: 20, 25, 33, 36, 42, 50

Тема 5. Безналичный денежный оборот и принципы его организация

Понятие безналичного денежного оборота. Сфера применения безналичных расчетов. Положение о безналичных расчетах в РФ, принципы организации безналичных расчетов, способы платежей, источники платежей. Преимущества безналичных расчетов перед налично-денежными. Формы безналичных расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями, расчеты чеками, аккредитивами, вексельная форма расчета, расчеты по инкассо. Структура безналичного платежного оборота по формам безналичных расчетов.

Организация межбанковских расчетов. Совершенствование безналичных расчетов, пути ускорения платежей в стране. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов в банке.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: безналичные расчеты, принципы организации безналичных расчетов, расчетный счет, текущий счет, бюджетный счет, депозитный счет, валютный счет, ссудный счет, платежное поручение, платежное требование, чек, аккредитив, вексель, акцепт, инкассо, банковская выписка.

Литература

Основная: 8, 10, 11, 13, 16

Дополнительная: 29, 33, 36, 42, 50, 56

Тема 6. Денежная система: ее основные типы и элементы

Понятие денежной системы, ее экономическая сущность. Характеристика типов и видов денежных систем. Основные элементы современной денежной системы. Этапы развития современных денежных систем. Этапы становления и развития денежной системы России. Закон, регулирующий денежное обращение в современной России, его основные положения.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: денежная система, система металлического обращения, система бумажно-кредитного обращения, биметаллизм, монометаллизм, золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт, денежная единица, масштаб цен, законные платежные средства, эмиссионная система, таргетирование.

Литература

Основная: 8, 10, 11, 16, 17

Дополнительная: 27, 29, 33, 36, 42, 50, 58

Тема 7. Инфляция. Причины, формы ее проявления. Антиинфляционная политика

Определение инфляции; ее виды. Причины инфляции. Формы проявления инфляции. Теории инфляции. Социально-экономические последствия. Особенности инфляции в России. Основные направления антиинфляционной политики Правительства России; ее последствия. Денежная реформа как способ стабилизации денежной системы. Нуллификация, реставрация, девальвация, деноминация.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: инфляция, факторы денежного (монетарного) обращения, неденежные факторы инфляции, внешние факторы инфляции, скрытая инфляция, открытая инфляция, инфляция спроса, инфляция издержек, индекс цен, ползучая инфляция, галопирующая инфляция, гиперинфляция, денежные реформы, нуллификация, ревальвация, девальвация, деноминация, антиинфляционная политика, дефляционная политика, политика доходов, конкурентное стимулирование производства, «шоковая терапия».

Литература

Основная: 9, 10, 13, 17, 19

Дополнительная: 9, 20, 21, 31, 38, 54

Тема 8. Особенности функционирования платежной системы на региональном уровне

Денежная насыщенность региональной экономики и возможности восстановления баланса денежного спроса и предложения.

Сущность, элементы и принципы организации платежной системы на региональном уровне. Классификация платежных систем и особенности их построения. Управление рисками в платежной системе.

Основные положения и принципы организации карточной платежной системы. Платежи, осуществляемые в электронной коммерции.

Анализ внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей. Направления совершенствования региональной платежной системы.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: денежный спрос и денежное предложение, платежная система, принципы организации платежной системы, риски в платежной системе, карточная платежная система.

Литература

Основная: 1, 5, 14, 17, 20

Дополнительная: 22, 24, 26, 29, 32, 34

Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Тема 1. Необходимость и сущность кредита

Кругооборот и оборот производственных фондов и необходимость кредита. Различия в индивидуальном кругообороте оборотных средств и основных фондов предприятия в процессе воспроизводства и возникновения кредита. Условия использования кредита (юридическая самостоятельность субъектов кредита, коммерческий расчет, взаимная заинтересованность в кредите участников кредитной сделки).

Сущность кредита в рыночном хозяйстве; его связь с деньгами. Характеристика кредита как самостоятельной категории; как формы возвратного перераспределения свободных денежных средств в экономике; как формы движения ссудного фонда (капитала). Субъекты кредита. Виды кредитных отношений в условиях рынка. Изменение субъектов кредитных отношений в рыночных условиях. Источники ссудных капиталов в рыночной экономике.

Рынок ссудных капиталов в России: его функции и участники. Теории кредита: натуралистическая и капиталотворческая.

Понятие функции кредита и её связь с содержанием. Перераспределительная функция кредита. Функция замещения наличных денег в обороте кредитными операциями и кредитными орудиями обращения. Условия такого замещения. Контрольная функция. Функция регулирования экономики. Стимулирующая функция.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: ссудный капитал, первичные инвесторы, специализированные посредники, заемщики, кредиторы, кредитоспособность, денежный рынок, рынок капиталов, фондовый рынок, ипотечный рынок, кредит, функции кредита.

Литература

Основная: 1, 4, 9, 10, 12, 17

Дополнительная: 10, 17, 28, 42, 50, 57

Тема 2. Формы и виды кредита

Понятие формы кредита и принципы их классификации. Классификация в зависимости от объектов, субъектов, сроков пользования, обеспеченности кредита и др.

Банковский кредит: принципы кредитования, роль в развитии экономики и обеспечения расширенных темпов воспроизводства.

Коммерческий кредит: его виды и развитие в условиях рынка. Отличие от банковского кредита. Ограниченность сферы его применения.

Потребительский кредит (гражданский): его виды, характеристика субъектов кредита; роль потребительского кредита в развитии социальной сферы и повышении жизненного уровня населения. Проблемы потребительского кредита в условиях перехода экономики к рынку.

Межхозяйственный кредит. Государственный кредит: его виды, роль в покрытии дефицита бюджета, величина внутреннего и внешнего государственного долга. Международный кредит: его виды, роль в развитии внешнеэкономических связей; положение России на международном кредитном рынке.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: коммерческий кредит, банковский кредит, потребительский кредит, государственный кредит, международный кредит, межбанковский кредит, ипотечный кредит, лизинг.

Литература

Основная: 1, 4, 9, 10, 12, 17

Дополнительная: 10, 17, 28, 42, 50, 57

Тема 3. Ссудный процент и его экономическая природа

Определение банковского процента. Виды банковского процента в рыночной экономике. Учетная ставка, вкладной и депозитный, ссудный, межбанковский процент, их место в кредитных отношениях и кредитном регулировании. Ссудный процент как иррациональная форма цены кредита. Процент как форма перераспределения национального дохода в пользу банковской системы. Функции ссудного процента: перераспределительная, хозрасчетная, стимулирующая (регулирующая). Границы ссудного процента и источники его уплаты. Факторы, определяющие величину ссудного процента в рыночной экономике. Процентная политика банков. Роль ЦБ РФ в регулировании ссудного процента и кредитных отношений.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: учетная ставка, ссудный процент, банковский процент, вкладной процент, депозитный процент, межбанковский процент, норма (ставка) процента, процентная маржа, дисконтирование, эффективная процентная ставка.

Литература

Основная: 1, 4, 9, 10, 12, 19

Дополнительная: 10, 17, 28, 42, 50, 57

Тема 4. Сущность, содержание и проблемы региональной кредитной политики

Сущность и значение кредитной политики региона. Факторы, определяющие кредитную политику региона. Роль Центрального банка РФ в проведении кредитной политики региона. Типы кредитной политики.

Инструменты и методы денежно-кредитного регулирования. Механизмы развития кредитной сферы региона. Совершенствование региональной кредитной политики.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: кредитная политика, инструменты кредитного регулирования, кредитные операции, кредитный рейтинг региона, индекс хозяйственной активности, кредитный ресурс банка, кредитный риск.

Литература

Основная: 1, 3, 5, 11, 13, 20

Дополнительная: 22, 24, 26, 29, 30, 32, 34

Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 1. Банковская система и её элементы

Понятие банков, основные этапы их появления и развития. Основные функции банков. Структура банка.

Сущность банковской системы. Характеристика ее элементов. Банковская инфраструктура. Определение банка как элемента банковской системы. Особенности банковских систем США, Германии, Японии.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: банки, функции банка, Центральный банк, коммерческий банк, сберегательный банк, ипотечный банк, инвестиционные банки, специализированные банки, универсальные банки, небанковская кредитная организация, банковские операции, баланс банка, страхование банковских вкладов, банковская инфраструктура.

Литература

Основная: 2, 3, 6, 15, 18, 20

Дополнительная: 12, 13, 14, 45, 47, 52

Тема 2. Центральный банк РФ, его задачи, функции и операции

Центральный Банк: его место и роль в банковской системе рыночного типа. Задачи банка и его функции. Операции Банка России. Организационная структура Центрального Банка. Закон о Центральном Банке Российской Федерации и место банка в управлении денежно-кредитной системой России. Направления денежно-кредитной политики Центробанка; ее цели, методы проведения. Функции и организационная структура центральных банков Англии, ФРГ, США, Японии.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: денежно-кредитная политика, инструменты денежно-кредитной политики, активные операции, пассивные операции, лицензирование коммерческих банков, операции на открытом рынке, ставка рефинансирования, организация безналичного платежного оборота, операции РЕПО, эмиссия наличных денег, финансовый системный кризис, валютные интервенции, валютный коридор, антиинфляционная политика, кредитная экспансия, учетная политика.

Литература

Основная: 2, 3, 6, 15, 18, 20

Дополнительная: 12, 13, 14, 18, 31, 47

Тема 3. Коммерческие банки, их задачи, функции и операции

Закон о банках и банковской деятельности. Функции и место коммерческих банков в банковской системе рыночного типа. Принципы функционирования коммерческих банков России. Операции коммерческих банков: пассивные, активные, комиссионные. Балансовые и забалансовые операции банков, их характеристика. Виды забалансовых операций. Понятие банковской ликвидности. Порядок регулирования деятельности коммерческих банков.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: активные операции банка, банкомат, депозитные операции банка, кредитный комитет, ликвидность банка, непроцентные доходы, непроцентные расходы, прибыль банка, обязательства банка, операционные доходы банка, операционные расходы банка, пассивные операции банков, норматив достаточности капитала банка, проспект эмиссии ценных бумаг банка, процентные расходы банка, процентный риск, резервный капитал банка, риск ликвидности, собственный капитал банка, трастовые операции, факторинг, форфейтинг.

Литература

Основная: 2, 3, 6, 15, 18, 20

Дополнительная: 17, 30, 43, 45, 46, 47

Тема 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

Валютные отношения и валютная система. Мировые и национальные валютные системы. Валютный курс как экономическая категория. Режим валютных курсов. Методы регулирования валютного курса. Валютная биржа.

Организация международных кредитно-расчетных отношений. Формы международных расчетов. Платежный баланс: его структура и значение в стабилизации валютного курса.

Международные финансовые потоки и финансовые институты: МВФ, МБРР, ЕБРР и др. Место международных финансовых институтов в сбалансированности международной торговли, реализации стабилизационных программ и поддержании валютных курсов.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: валютная система, валютные отношения, валюта, национальная валютная система, мировая национальная валюта, международные денежные единицы, Парижское соглашение, Генуэзская конференция, девизы, Бреттон-Вудская валютная система, Ямайская валютная система, золотой паритет, региональная валютная система, валютный курс, валютные интервенции, дисконтная политика, валютные ограничения и контроль, реальный валютный курс, форвардные операции, СВОП-сделка, опцион, СПОТ-курс, фьючерс, МВФ, МБРР, Лондонский клуб, Парижский клуб, ЕБРР.

Литература

Основная: 2, 3, 7, 15, 18, 20

Дополнительная: 14, 31, 36, 52, 55

Тема 5. Банковский сектор региона: понятие, структура и особенности его развития

Общая характеристика банковского сектора региона и особенностей его развития. Структура банковского сектора региона, её основные элементы.

Роль банковского сектора региона в социально-экономическом развитии территории.

Анализ кредитной и инвестиционной деятельности банковского сектора региона. Проблемы и перспективы развития банковского сектора региона.

Изучив материал темы, студент должен знать следующие понятия: модель и масштабы банковского сектора, кластеризация банковского сектора, капитал банковского сектора, активы банковского сектора, ресурсная база, ликвидность банковского сектора, банковское регулирование и надзор.

Литература

Основная: 1, 3, 5, 6, 18, 20

Дополнительная: 22, 26, 29, 32, 34, 39, 41

СОДЕРЖАНИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО СЕМИНАРСКИМ И ПРАКТИЧЕСКИМ ЗАНЯТИЯМ

Методические рекомендации по подготовке к семинарским и практическим занятиям

Основной формой проведения и закрепления лекционного материала по дисциплине «Деньги, кредит, банки» являются семинарские занятия с использованием практических и деловых ситуационных задач по отдельным темам и разделам. В качестве самостоятельной и индивидуальной работы студентам предлагаются темы рефератов, система домашних (контрольных) заданий.

В предлагаемой тематике семинаров по дисциплине «Деньги, кредит, банки» выделены основные вопросы тем, основная и дополнительная литература по каждой теме, а также практические ситуации и задачи по темам, имеющим практическое значение. Решенные практические и деловые ситуации должны быть представлены всеми студентами к промежуточным рейтингам и обязательны для допуска к сдаче зачёта по данному курсу.

Основными целями семинарских занятий являются: выработка современного экономического мышления, способность правильно применять руководящие документы, закреплять теоретические знания обучающихся, полученные на лекционных занятиях. Семинары также имеют цель – привитие навыков обобщения изученного материала и его устного изложения.

Поощряются выступления обучающихся с докладами (фиксированными выступлениями) по наиболее важным и сложным проблемам.

Наряду с основной и дополнительной литературой, рекомендованной в заданиях, студенты могут пользоваться и другими источниками, в которых рассматриваются вопросы семинарских занятий.

Работа на семинарском занятии предполагает изучение и доработку конспекта лекций, изучение рекомендованной литературы, составление плана выступления.

При обсуждении учебных вопросов разрешается использовать статистические данные, выдержки из публикаций в периодической печати и других изданий.

Критерии оценки знаний обучающихся:

Оценка «отлично» предполагает, что студент:

- на основе программного объема знаний свободно ориентируется в проблематике учебного курса;
- владеет принципами финансового анализа;
- в самостоятельной работе проявил усердие и элементы творчества;
- способен достаточно свободно и грамотно ориентироваться в литературе финансово-экономического характера.

Оценка «хорошо» предполагает, что студент:

- владеет основным объемом знаний в рамках программы курса;
- прочно усвоил основные понятия и представления;
- активно работал на семинарах.

Оценка «удовлетворительно» предполагает, что студент:

- знает основные понятия и категории;
- может дать в основном правильные суждения;
- на семинарах работал неактивно.

Оценка «неудовлетворительно» предполагает, что студент:

- не знает основных понятий, категорий и терминов;
- не вышел за пределы отдельных представлений;
- не выполнял задания к семинарам и не справлялся с контрольными заданиями.

Студенты, получившие неудовлетворительные оценки, должны явиться к преподавателю по истечении установленного срока для индивидуального собеседования по всей теме.

В настоящее время важное значение приобрела практическая направленность обучения по дисциплине «Деньги, кредит, банки». Данная проблема частично решается организацией и проведением практических занятий для студентов по этой дисциплине. Учебной целью этих занятий является выработка у студентов навыков в решении задач.

Содержание практических задач определяется программой дисциплины. Объем заданий на практические занятия определяется преподавателями, исходя из учебного времени, предусмотренного программой на их проведение.

Материал заданий на практические занятия должен учитывать действующие нормативные документы и практический опыт их применения.

В целях повышения уровня аналитической работы на практических занятиях рекомендуется использовать таблицы, бланки, позволяющие сократить объем технической работы студентов.

Подготовка к практическому и семинарскому занятию заключается в ознакомлении с литературой и нормативными актами, рекомендованными к предстоящему практическому занятию, в ознакомлении с новыми публикациями в периодической печати по данным вопросам и доработке конспектов.

Форма проведения учебного занятия

- дискуссия (диспут);
- «деловое совещание» («круглый стол»);
- занятие с участием работников финансовой системы;
- экспресс-опрос;
- блиц-опрос;
- экспресс-контрольная;
- проверка остаточных знаний по смежным дисциплинам, внутрисеместровое тестирование, итоговое тестирование по курсу;

- публичная защита рефератов на вольную или заданную тему;
- публичная защита критических рецензий на статьи, публикуемые в экономической печати на заданные темы;
- обзор финансовой литературы с презентацией интересных новинок;
- краткие сообщения о новостях в финансовой, бюджетной, страховой сферах;
- составление и решение кроссвордов.

Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Тема 1. Сущность, функции и виды денег

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Характеристика денег как исторической категории.
2. Характеристика денег как экономической категории. Рационалистическая и эволюционно-историческая концепции появления денег.
3. Свойства денег. Роль денег в экономике.
4. Характеристика функции денег как меры стоимости. Различия между функцией денег как меры стоимости и масштабом цен.
5. Характеристика функции денег как средства обращения.
6. Характеристика функции денег как средства платежа.
7. Суть функции денег как средства накопления.
8. Особенности функции мировых денег в современных условиях.
9. Понятие действительных денег.
10. Виды знаков стоимости и их характеристика.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 2. Теории денег

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Металлистическая теория денег: прогрессивность и недостатки.
2. Номиналистическая теория денег: прогрессивность и недостатки.
3. Количественная теория денег.
4. Современный монетаризм: его основные положения, достоинства и недостатки.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 3. Денежное обращение и денежный оборот

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие денежного оборота и денежного обращения.
2. Экономический смысл закона денежного обращения.
3. Денежная масса и скорость обращения денег.
4. Понятие денежного агрегата. Критерии, используемые при формировании последовательности денежных агрегатов.
5. Отличие налично-денежного оборота от безналичного оборота.
6. Приведите примеры взаимосвязи налично-денежного и безналичного оборота.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 4. Налично-денежный оборот и его организация

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие налично-денежного оборота и сфера его применения.
2. Положение о «Порядке ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями, организациями» и его место в управлении налично-денежным оборотом страны.
3. Механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении.
4. Денежная система и ее элементы.
5. Особенности денежной системы РФ.
6. Особенности денежных систем финансовых государств.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 5. Безналичный денежный оборот и принципы его организация

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие безналичных расчетов и их связь с налично-денежными расчетами.
2. Принципы организации безналичных расчетов в рыночной экономике.
3. Структура безналичного платежного оборота по формам безналичных расчетов.
4. Расчеты платежными требованиями-поручениями: их характеристика, документооборот.
5. Расчеты чеками, платежными поручениями.
6. Вексельная форма расчета.
7. Аккредитивная форма расчетов.
8. Взаимные расчеты: их эффективность и виды.
9. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов в банке.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 6. Денежная система: ее основные типы и элементы

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие денежной системы, типы и виды.
2. Система биметаллизма, ее характерные особенности и временные границы.
3. Система монометаллизма, ее виды.
4. Элементы современной денежной системы.
5. Основные принципы функционирования современных денежных систем.
6. Денежная система России и принципы ее управления.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 7. Инфляция. Причины, формы ее проявления.

Антиинфляционная политика

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Сущность инфляции.
2. Теории инфляции.
3. Внутренние и внешние факторы (причины) инфляции.
4. Формы проявления инфляции.
5. Типы и виды инфляции.
6. Последствия и методы проведения антиинфляционной политики.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 8. Особенности функционирования платежной системы на региональном уровне

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Сущность, элементы и принципы организации платежной системы на региональном уровне.
2. Классификация платежных систем и особенности их построения.
3. Управление рисками в платежной системе.
4. Основные положения и принципы организации карточной платежной системы.
5. Анализ внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

6. Направления совершенствования региональной платежной системы.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Тема 1. Необходимость и сущность кредита

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие ссудного капитала и его особенности.
2. Структура рынка ссудных капиталов.
3. Сущность кредита в рыночной экономике, его функции.
4. Условия возникновения кредитных отношений.
5. Концепции (теории) сущности кредита.
6. Роль кредита в рыночной экономике.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 2. Формы и виды кредита

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие формы кредита и принципы классификации форм кредита.
2. Банковский кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
3. Коммерческий кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
4. Государственный кредит: содержание, виды и роль в финансировании государственных расходов и социальных программ.
5. Потребительский кредит: его виды и роль в реализации социальных программ. Проблемы использования потребительского кредита в современной России.
6. Прочие формы и виды кредита (межбанковский, международный).

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 3. Ссудный процент и его экономическая природа

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Сущность банковского процента и его виды.
2. Ссудный процент, факторы его определяющие. Функции ссудного процента.
3. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
4. Учетная ставка, депозитный процент, ссудный процент, межбанковский процент, их место в кредитных отношениях и в кредитном регулировании.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 4. Сущность, содержание и проблемы региональной кредитной политики

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Сущность и значение кредитной политики региона.
2. Факторы, определяющие кредитную политику региона.
3. Типы кредитной политики.
4. Роль Центрального банка РФ в проведении кредитной политики региона.
5. Инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
6. Механизмы развития кредитной сферы региона.
7. Совершенствование региональной кредитной политики.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тема 1. Банковская система и её элементы

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Понятие банковской системы и характеристика ее элементов.
2. Определение банка как элемента банковской системы.
3. Структура банка; функции и роль банка в экономике.
4. Банковская инфраструктура.
5. Современные банковские системы и их типы.
6. Банковская система России: этапы ее развития.
7. Количественная и качественная характеристика банковской системы России.
8. Структура и принципы управления двухуровневой банковской системой России.
9. Особенности банковских систем США, Великобритании, Германии, Японии.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 2. Центральный банк РФ, его задачи, функции и операции

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Центральный банк России и его организационная структура.
2. Задачи ЦБР и его функции.
3. Операции ЦБР.
4. Роль ЦБР в управлении денежно-кредитной системой России. Направления денежно-кредитной политики.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 3. Коммерческие банки, их задачи, функции и операции

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Закон о банках и банковской деятельности, о сущности коммерческого банка и его функциях.
2. Принципы функционирования и организационная структура коммерческого банка.
3. Характеристика пассивных операций коммерческого банка.
4. Характеристика активных операций банка.
5. Комиссионно-доверительные операции банков.
6. Понятие банковской ликвидности и порядок регулирования деятельности коммерческих банков.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Валютный рынок.
2. Валютные отношения и валютная система.
3. Валютный курс: его виды, факторы, определяющие валютный курс.
4. Основы организации международных кредитно-расчетных отношений.
5. Международные финансовые институты, их место и роль в регулировании мировых рынков и финансовых потоков.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

Тема 5. Банковский сектор региона: понятие, структура и особенности его развития

План семинарских занятий

Вопросы для обсуждения и дискуссии:

1. Общая характеристика банковского сектора региона и особенностей его развития.
2. Структура банковского сектора региона, её основные элементы.
3. Роль банковского сектора региона в социально-экономическом развитии территории.
4. Анализ кредитной и инвестиционной деятельности банковского сектора региона.
5. Проблемы и перспективы развития банковского сектора региона.

Практические задания:

1. Решение практических заданий.
2. Решение тестов.

ВОПРОСЫ ДЛЯ КОЛЛОКВИУМОВ

Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

1. Характеристика денег как исторической категории.
2. Характеристика денег как экономической категории. Рационалистическая и эволюционно-историческая концепции появления денег.
3. Свойства денег. Роль денег в экономике.
4. Характеристика функции денег как меры стоимости. Различия между функцией денег как меры стоимости и масштабом цен.
5. Характеристика функции денег как средства обращения.
6. Характеристика функции денег как средства платежа.
7. Суть функции денег как средства накопления.
8. Особенности функции мировых денег в современных условиях.
9. Понятие действительных денег.
10. Виды знаков стоимости и их характеристика.
11. Металлистическая теория денег: прогрессивность и недостатки.
12. Номиналистическая теория денег: прогрессивность и недостатки.
13. Количественная теория денег.
14. Современный монетаризм: его основные положения, достоинства и недостатки.
15. Понятие денежного оборота и денежного обращения.
16. Экономический смысл закона денежного обращения.
17. Денежная масса и скорость обращения денег.
18. Понятие денежного агрегата. Критерии, используемые при формировании последовательности денежных агрегатов.
19. Отличие налично-денежного оборота от безналичного оборота.
20. Приведите примеры взаимосвязи налично-денежного и безналичного оборота.
21. Понятие налично-денежного оборота и сфера его применения.
22. Положение о «Порядке ведения кассовых операций предприятиями, учреждениями, организациями» и его место в управлении налично-денежным оборотом страны.
23. Механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении.
24. Денежная система и ее элементы.
25. Особенности денежной системы РФ.
26. Особенности денежных систем финансовых государств.
27. Понятие безналичных расчетов и их связь с налично-денежными расчетами.
28. Принципы организации безналичных расчетов в рыночной экономике.
29. Структура безналичного платежного оборота по формам безналичных расчетов.
30. Расчеты платежными требованиями-поручениями: их характеристика, документооборот.
31. Расчеты чеками.
32. Расчеты платежными поручениями.
33. Вексельная форма расчета.
34. Аккредитивная форма расчетов.
35. Взаимные расчеты: их эффективность и виды.

36. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов в банке.
37. Понятие денежной системы, типы и виды.
38. Система биметаллизма, ее характерные особенности и временные границы.
39. Система монометаллизма, ее виды.
40. Элементы современной денежной системы.
41. Основные принципы функционирования современных денежных систем.
42. Денежная система России и принципы ее управления.
43. Сущность инфляции.
44. Теории инфляции.
45. Внутренние и внешние факторы (причины) инфляции.
46. Формы проявления инфляции.
47. Типы и виды инфляции.
48. Последствия и методы проведения антиинфляционной политики.
49. Денежная насыщенность региональной экономики и возможности восстановления баланса денежного спроса и предложения.
50. Сущность, элементы и принципы организации платежной системы на региональном уровне.
51. Классификация платежных систем и особенности их построения.
52. Управление рисками в платежной системе.
53. Основные положения и принципы организации карточной платежной системы.
54. Платежи, осуществляемые в электронной коммерции.
55. Направления совершенствования региональной платежной системы.

Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

1. Понятие ссудного капитала и его особенности.
2. Структура рынка ссудных капиталов.
3. Сущность кредита в рыночной экономике, его функции.
4. Условия возникновения кредитных отношений.
5. Концепции (теории) сущности кредита.
6. Роль кредита в рыночной экономике.
7. Понятие формы кредита и принципы классификации форм кредита.
8. Банковский кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
9. Коммерческий кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
10. Государственный кредит: содержание, виды и роль в финансировании государственных расходов и социальных программ.
11. Потребительский кредит: его виды и роль в реализации социальных программ. Проблемы использования потребительского кредита в современной России.
12. Прочие формы и виды кредита (межбанковский, международный).
13. Сущность банковского процента и его виды.
14. Ссудный процент, факторы, его определяющие. Функции ссудного процента.
15. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
16. Учетная ставка, депозитный процент, ссудный процент, межбанковский процент, их место в кредитных отношениях и в кредитном регулировании.

17. Сущность и значение кредитной политики региона.
18. Факторы, определяющие кредитную политику региона.
19. Типы кредитной политики.
20. Роль Центрального банка РФ в проведении кредитной политики региона.
21. Инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
22. Механизмы развития кредитной сферы региона.
23. Совершенствование региональной кредитной политики.

Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

1. Понятие банковской системы и характеристика ее элементов.
2. Определение банка как элемента банковской системы.
3. Структура банка; функции и роль банка в экономике.
4. Банковская инфраструктура.
5. Современные банковские системы и их типы.
6. Банковская система России: этапы ее развития.
7. Количественная и качественная характеристика банковской системы России.
8. Структура и принципы управления двухуровневой банковской системой России.
9. Особенности банковских систем США, Великобритании, Германии, Японии.
10. Центральный банк России и его организационная структура.
11. Задачи ЦБР и его функции.
12. Операции ЦБР.
13. Роль ЦБР в управлении денежно-кредитной системой России. Направления денежно-кредитной политики.
14. Закон о банках и банковской деятельности, о сущности коммерческого банка и его функциях.
15. Принципы функционирования и организационная структура коммерческого банка.
16. Характеристика пассивных операций коммерческого банка.
17. Характеристика активных операций банка.
18. Комиссионно-доверительные операции банков.
19. Понятие банковской ликвидности и порядок регулирования деятельности коммерческих банков.
20. Валютный рынок.
21. Валютные отношения и валютная система.
22. Валютный курс: его виды, факторы, определяющие валютный курс.
23. Основы организации международных кредитно-расчетных отношений.
24. Международные финансовые институты, их место и роль в регулировании мировых рынков и финансовых потоков.
25. Характеристика банковского сектора региона.
26. Структура банковского сектора региона.
27. Основные элементы банковского сектора региона.
28. Роль банковского сектора региона в социально-экономическом развитии территории.
29. Анализ кредитной и инвестиционной деятельности банковского сектора региона.
30. Проблемы и перспективы развития банковского сектора региона.

ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ КОНТРОЛЬНЫХ РАБОТ

1. Вопросы для проведения первого рубежного контроля

Вариант 1

1. Сущность денег в рыночной экономике.
2. В чем отличие кредитных денег от бумажных?
3. Назовите функции денег при следующих операциях:
 - покупка фирмой канцелярских товаров на 8,0 тыс. руб.;
 - перечисление заработной платы на счет в банке.

Вариант 2

1. Функции денег.
2. Структура совокупного денежного оборота.
3. Объем валового внутреннего продукта (ВВП) в текущих ценах – 1320 млрд. руб. Доля расчетов в безналичном порядке составила 60 % (по обслуживанию ВВП). Скорость обращения рубля – 8 оборотов за год. Определите количество денег, необходимых для обращения?

Вариант 3

1. Сущность денежной системы и ее элементы.
2. Перечислите формы безналичных расчетов, гарантирующие платежи.
3. Ваш постоянный покупатель неплатежеспособен, находится в другой области. Какую форму безналичных расчетов или способа платежа Вы выберете?

Вариант 4

1. Сущность и сфера применения налично-денежного оборота.
2. К какому типу денежных систем относится денежная система РФ? Ее характерные особенности.
3. Выберите эффективную форму сбережения. У Вас есть 10 тыс. руб. Депозитный процент банка – 14 % годовых.
Вложение в облигацию Сбербанка дает 16 % дохода в год.
Темп инфляции – 12 % за год.
Оцените реальную доходность Ваших вложений.

Вариант 5

1. Эмиссия денег и эмиссионно-кассовое регулирование.
2. Характеристика расчетов платежными поручениями.
3. На расчетном счете Вашего предприятия – 100 тыс. руб.
К счету предъявлены требования об уплате налога на прибыль в бюджет 30 тыс. руб., погашение ссуды банку – 15 тыс. руб., платежное требование с просроченными сроками оплаты на сумму 60 тыс. руб.
В каком порядке будут оплачиваться эти требования?

Вариант 6

1. Принципы организации безналичных расчетов.
2. Денежная масса и денежные агрегаты.
3. Ваша торговая выручка в I квартале составит 300 тыс. руб. Лимит остатка кассы установлен банком в размере 10 тыс. руб. Расход выручки на месте (зарплата, командировочные расходы) разрешен в сумме 60 тыс. руб. Перечисления налогов и удержания из зар./пл. составляют 15 тыс. руб.
Определить сумму выручки, подлежащей сдаче в банк на Ваш расчетный счет.
Рассчитайте процент инкассации торговой выручки.

II. Вопросы для проведения второго рубежного контроля

Вариант 1

1. Сущность кредита в рыночной экономике.
2. Отличие «кредита» от «финансов» и «денег».
3. Предприятие продает готовую продукцию под вексель. Какая это форма кредита? Объясните эту операцию?

Вариант 2

1. Источники ссудных капиталов в рыночной экономике.
2. Банковский процент и его виды.
3. Фирма купила на фондовом рынке государственные ценные бумаги. Какие это отношения – кредитные, финансовые, товарно-денежные?

Вариант 3

1. Банковский кредит и принципы банковского кредитования.
2. Источники уплаты ссудного процента.
3. Фирма взяла ссуду в банке в сумме 60 тыс. руб. на оплату товаров на 6 месяцев по 18 % годовых. Какую сумму процентов и общий погасительный платеж должна фирма вернуть в банк? Что является источником уплаты ссудного процента?

Вариант 4

1. Потребительский кредит, его виды.
2. Границы кредита на макроуровне и микроуровне.
3. Клиент представил в банк технико-экономическое обоснование источника погашения кредита в сумме 300 тыс. руб. на срок 3 месяца под 24 % годовых.
Выручка от реализации продукции (за квартал) – 1200 тыс. руб.
Текущие расходы:
 - материальные затраты на производство – 600 тыс. руб.;
 - трудовые затраты и отчисления во внебюджетные фонды – 150 тыс. руб.;
 - прочие расходы – 200 тыс. руб.;
 - налоги – 100 тыс. руб.Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия?

Требуется:

- а) определить чистую прибыль;
- б) определить сумму погасительного платежа по ссуде;
- в) определить возможность ее погашения за 3 месяца.

Вариант 5

1. Функции ссудного процента и факторы, его определяющие в рыночной экономике.
2. Международный кредит, его сущность, виды и роль.
3. Ставка рефинансирования (учетная ставка ЦБ РФ) снизилась с 18% до 11,5 %. Как это повлияет на динамику ссудного и депозитного процента? Какие изменения могут произойти в экономике?

III. Вопросы для проведения третьего рубежного контроля

Вариант 1

1. Сущность банковской системы и характеристика ее элементов.
2. Классификация операций коммерческих банков.
3. Негосударственное предприятие АО «Выбор» обратилось в банк за ссудой на расширение производства металлопроката в сумме 800 млн. руб. сроком на 6 месяцев. Процентная ставка по кредиту – 24 % годовых. Проценты уплачиваются ежемесячно. Погашение кредита будет производиться ежемесячно равными долями. Требуется: составить график погашения кредита, если он будет выдан 15 января, и определить сумму процентов за каждый месяц.

Вариант 2

1. Центральный банк России, его задачи и функции.
2. Пассивные операции коммерческих банков.
3. Коммерческий банк выпустил банковские векселя на сумму 500 млн. руб. сроком обращения на 6 месяцев. Объясните цель такой операции. Какой капитал – собственный или заемный – формируется за счет выпуска векселей? Векселя передаются с дисконтом 18 % годовых. Какой доход получают держатели векселей?

Вариант 3

1. Сущность коммерческого банка, его функции и место в банковской системе рыночного типа.
2. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ, инструменты и методы ее проведения.
3. Для ресурсного регулирования банк ежедневно составляет расчетный платежный баланс, приведенный в следующей таблице:

Поступление средств	01.02	Платежи по обязательствам	01.02
На счета в банке	30	Выплаты по депозитам	100
Погашение ссуд	100	Возврат МБК	90
Погашения ЦБ	320	Погашение обязательств по векселям, сертификатам и облигациям	400
Погашение векселей	20	Перераспределение ресурсов в пользу филиалов	100
Поступления от филиалов	40	Прочие платежи	50
Сдача наличности в РКЦ	25		
Непредвиденные поступления	10		
Итого:		Итого:	

В счет каких средств банк может сбалансировать свои поступления с платежами (пассивы и активы)?

Вариант 4

1. Специальные финансово-кредитные институты, их место и роль в кредитной системе рыночного типа.
2. Комиссионно-доверительные (трастовые) операции банков.
3. 12 февраля текущего года Банк России предоставил коммерческому банку Донинвест ломбардный кредит на 10 календарных дней под 11 % годовых в сумме 10 млн. руб.

Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом, наращенную сумму долга.

Вариант 5

1. Национальная валютная система РФ.
2. Банковские ресурсы, их характеристика.
3. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства 200 тыс. руб. сроком на 3 месяца с 1 сентября текущего года. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка на этот срок под 24 % годовых или поместить деньги на депозитный вклад под 12 % годовых с капитализацией. Требуется определить выгодность вложений по сумме полученного дохода.

Вариант 6

1. Операции Центрального банка России.
2. Валютный курс и методы регулирования валютного курса.
3. Остаток средств на счете клиента:
на 1 октября – 1800 руб.;
5 октября со счета списано – 700 руб.;
16 октября зачислено – 1200 руб.;
20 октября зачислено – 200 руб.,
после чего операций по счету не было до конца месяца.
Требуется определить, какую сумму процентов должен начислить банк клиенту за октябрь, если процент для вкладов до востребования – 2 % годовых.

ТЕСТЫ ДЛЯ ТЕКУЩЕГО КОНТРОЛЯ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

Тесты

1. Необходимостью существования денег являются:

- а) возникновение государства;
- б) товарное производство и обращение товаров;
- в) создание центрального банка.

2. Основные предпосылки появления денег – это:

- а) переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров;
- б) формирование централизованных государственных фондов;
- в) наличие частной собственности на средства производства.

3. Деньги являются всеобщим эквивалентом:

- а) меновой стоимости;
- б) стоимости товаров и услуг;
- в) потребительной стоимости;
- г) веса полноценных денег.

4. Действительные деньги – это деньги, у которых номинальная стоимость:

- а) ниже реальной стоимости;
- б) превышает реальную стоимость;
- в) соответствует реальной стоимости.

5. Деньги как средства платежа используются:

- а) при погашении процентов;
- б) при погашении кредита;
- в) при выплате заработной платы;
- г) при погашении обязательств.

6. К знакам стоимости относятся:

- а) металлические деньги;
- б) бумажные и кредитные деньги;
- в) золотые деньги.

7. Современные деньги:

- а) не размениваются на золото;
- б) размениваются на золото;
- в) размениваются на золото в Министерстве финансов РФ.

8. Функцию средства обращения выполняют... деньги

- а) реальные;
- б) безналичные;
- в) электронные.

9. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:

- а) в роли мировых денег;
- б) средством платежа;
- в) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров;
- г) средством сбережений и накопления.

10. В рамках Бреттон-Вудской валютной системы (с 1944 г) статус резервной валюты был закреплён за:

- а) серебром;
- б) нефтью;
- в) долларом США и фунтом стерлингом;
- г) золотом;
- д) фунтом стерлингом.

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

- а) товар – деньги – товар;
- б) деньги – товар – деньги;
- в) производство – распределение – обмен – потребление.

12. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию:

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

13. Выпуск денежных знаков без учёта потребностей товарного оборота может привести к следующим последствиям:

- а) денежному голоду;
- б) появлению денежных суррогатов;
- в) обесценению денег;
- г) инфляции;
- д) дефляции.

14. При возврате кредита деньги используются в функции:

- а) платежа;
- б) обращения;
- в) накопления;
- г) стоимости;
- д) мировых денег.

15. При начислении заработной платы деньги используются в функции:

- а) платежа;
- б) обращения;
- в) накопления;
- г) стоимости;
- д) мировых денег.

16. Рубль Российской Федерации:

- а) выполняет функцию мировых денег в расчётах между странами СНГ;
- б) не выполняет функцию мировых денег;
- в) выполняет частично функцию мировых денег в связи с его ограниченным конвертированием.

17. Реальную стоимость банкноты сегодня определяет стоимость:

- а) золота;
- б) труда, затраченного на его печатание;
- в) бумаги, на которой она печатается;
- г) товаров и услуг, которые можно на неё купить;
- д) общественно необходимого труда на её изготовление.

18. Функцию мировых денег выполняют:

- а) все свободно конвертируемые валюты;
- б) только свободно конвертируемые валюты;
- в) коллективные валюты;
- г) все валюты;
- д) валюты, признанные в качестве международных платёжных и расчётных средств.

19. Экономический закон, гласящий, что «Худшие деньги вытесняют из обращения лучшие», сформулирован:

- а) Н.Д. Кондратьевым;
- б) М. Фридманом;
- в) Н. Коперником и Т. Грешимом;
- г) Дж.М. Кейнсом;
- д) К Марксом.

20. Пластиковая карта со встроенным микропроцессором – это:

- а) смарт-карта;
- б) кредитная карточка.

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

- а) Фридманом;
- б) Маршалом;
- в) Фишером.

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

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

23. Эмитентами бумажных денег выступают:

- а) коммерческие банки;
- б) казначейство и эмиссионный банк;
- в) казначейство.

24. Бумажные деньги:

- а) имеют собственную стоимость;
- б) имеют только нарицательную стоимость;
- в) не имеют номинальной стоимости.

25. Вексель в основном обслуживает:

- а) сделки между физическими лицами;
- б) оптовую торговлю, крупные торгово-финансовые сделки;
- в) биржевые операции.

26. При нарушении связи с реальными потребностями товарооборота неизменные банкноты:

- а) стихийно уходят в сокровище;
- б) фактически перерождаются в бумажные деньги;
- в) фактически перерождаются в полноценные деньги;
- г) изымаются государством из обращения.

27. Золотомонетный стандарт предусматривал:

- а) размен банкнот на золотые слитки большого веса;
- б) обращение золотых монет, выполняющих все функции денег;
- в) одновременное обращение золотых и серебряных монет.

28. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:

- а) всеми активами коммерческих банков;
- б) запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов;
- в) всеми активами банка России.

29. Квазиденьги являются разновидностями ... денег:

- а) кредитных;
- б) бумажных;
- в) безналичных;
- г) действительных.

30. Вексель, банкнота и чек являются разновидностями ... денег:

- а) металлических;
- б) бумажных;
- в) кредитных;
- г) действительных.

31. Гарантийная надпись на векселе называется:

- а) акцептом;
- б) аллонжем;
- в) авалем.

32. Количественная теория денег предполагает, что уровень цен определяется:

- а) зависимостью от изменения золотовалютных запасов страны;
- б) уровнем занятости населения и соответствующим ему совокупным фондом заработной платы;
- в) стихийно, под воздействием спроса и предложения;
- г) массой денег в обращении.

33. Меры, предлагаемые сторонниками монетаристской теории денег, направлены на:

- а) стимулирование накопления денег;
- б) усиление роли денег в стимулировании спроса;
- в) стимулирование ограничения спроса по сравнению с предложением товаров.

34. Для ... теории денег характерно отождествление денег с золотом и серебром:

- а) номиналистической;
- б) металлистической;
- в) монетаристской.

35. Целью проведения денежной реформы Е. Глинской было:

- а) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма;
- б) создание системы единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля;
- в) создание системы единообразной системы денежных знаков на основе золотого рубля.

36. В номиналистической теории денег игнорируются следующие функции:

- а) мера стоимости;
- б) средства накопления;
- в) средство платежа.

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

- а) металлическая;
- б) количественная;
- в) монетаризм.

38. Особое значение имеет накопление богатства в форме золотого запаса в теории:

- а) количественной;
- б) металлической;
- в) номиналистической.

39. Целью проведения денежной реформы Е.Ф. Канкрин был:

- а) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма;
- б) система единой системы денежных знаков на основе серебряного рубля;
- в) система единой системы денежных знаков на основе золотого рубля.

40. Целью проведения денежной реформы С.Ю. Витте был:

- а) введение золотомонетной формы золотого стандарта;
- б) система единой системы денежных знаков на основе серебряного рубля;
- в) система единой системы денежных знаков на основе золотого рубля.

41. ... – это сумма всех платежей, совершенных юридическими и физическими лицами в наличной и безналичной формах за определенный период времени.

42. ... – это выпуск денег в обращение

43. При выпуске денег в обращение количество денег в обороте:

- а) всегда уменьшается;
- б) всегда увеличивается;
- в) остается неизменным;
- г) может увеличиваться или уменьшаться.

44. Исключительное право эмиссии денег принадлежит:

- а) коммерческим банкам;
- б) Международному банку реконструкции и развития;
- в) Центральному банку РФ и коммерческим банкам;
- г) Центральному банку РФ.

45. ... обращения денег выражается числом оборотов денежных знаков за определенный период времени или продолжительностью одного оборота в днях.

46. Современный закон денежного обращения устанавливает количество денег, необходимых в качестве:

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

47. Безналичные расчеты производятся юридическими и физическими лицами через:

- а) коммерческие банки;
- б) Центральные банки;
- в) небанковские финансовые институты.

48. Платежный оборот осуществляется:

- а) в наличной и безналичной формах;
- б) только в наличной форме;
- в) только в безналичной форме.

49. Осуществление безналичных расчетов возможно при наличии у плательщика и получателя:

- а) лимита остатка кассы;
- б) банковских счетов;
- в) генеральной лицензии Центрального банка РФ.

50. Для расчетного обслуживания между банком и клиентом заключается:

- а) кредитный договор;
- б) договор приема денежных средств;
- в) договор банковского счета.

51. Платежное требование-поручение – это:

- а) поручение плательщика списать средства с его счета;
- б) поручение предприятия обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет плательщика;
- в) письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу.

52. Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является:

- а) гарантия платежа;
- б) гарантия возврата;
- в) гарантия срочности.

53. Безналичный оборот охватывает ... платежи:

- а) только товарные;
- б) товарные и нетоварные;
- в) только нетоварные.

54. В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег осуществляют:

- а) государственные банки;
- б) коммерческие банки;
- в) хозяйствующие субъекты;
- г) расчетно-кассовые центры.

55. В настоящее время наиболее распространенной формой безналичных расчетов в России являются:

- а) инкассовые поручения;
- б) платежные требования;
- в) платежные поручения;
- г) авизо.

56. ... основывается на приказе предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет получателя средств.

57. ... *форма расчетов 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) чековая;
- г) вексельная.

58. *Недостатком аккредитивной формы расчетов является:*

- а) быстрота и простота проведения расчетной операции;
- б) замедление товарооборота, отвлечение средств покупателя из хозяйственного оборота на срок действия аккредитива;
- в) отсутствие для поставщика гарантии оплаты покупателем поставленной ему продукции;
- г) необходимость получения специального разрешения Банка России на право проведения расчетов аккредитивом.

59. ... – это письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу при выполнении указанных в поручении условий

60. *Форму бланков чековых книжек устанавливает:*

- а) Центральный банк РФ;
- б) Министерство финансов РФ;
- в) Коммерческий банк.

61. *Денежный оборот представляет собой:*

- а) процесс движения средств платежа, применяемых в стране;
- б) процесс движения денег в наличной и безналичной формах;
- в) оборот наличных денег.

62. *Денежное обращение это:*

- а) оборот наличных денег;
- б) процесс движения средств платежа, применяемых в стране;
- в) процесс движения денег в наличной и безналичной формах.

63. *Денежный агрегат М2 включает:*

- а) М1 и срочные депозиты;
- б) наличность, чековые вклады и срочные депозиты;
- в) наличные деньги и все депозиты.

64. Передаточная надпись на оборотной стороне векселя – это:

- а) коносамент;
- б) индоссамент;
- в) аллонж.

65. Кредитор по переводному векселю:

- а) трассат;
- б) трассант;
- в) тратта.

66. М1 (для стран с развитой рыночной экономикой):

- а) металлические, бумажные, наличные деньги и все банковские депозиты;
- б) металлические, бумажные, наличные деньги и чековые вклады;
- в) Металлические, бумажные, наличные деньги и срочные вклады.

67. Чек должен быть предъявлен к оплате в учреждение банка, не считая дня его выдачи, в течение:

- а) 5 дней;
- б) 10 дней;
- в) 7 дней.

68. Безналичные расчеты проводятся:

- а) на основании расчетных документов установленной формы и с соблюдением соответствующего документооборота;
- б) в порядке, который самостоятельно устанавливают коммерческие банки, плательщики и получатели средств;
- в) в порядке, оговоренном плательщиком и получателем денежных средств.

69. Чек представляет собой:

- а) долговое обязательство банка;
- б) письменный приказ владельца текущего счета о выплате определенной суммы чекодержателю;
- в) письменное обязательство должника об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок кредитору или третьему лицу.

70. В зависимости от того, кто указан получателем платежа, чеки делятся на:

- а) именные, предъявительские;
- б) ордерные, именные;
- в) именные, ордерные, предъявительские.

71. Банковская операция, посредством которой банк по поручению клиента получает на основании расчётных документов причитающиеся ему денежные средства, – это расчёты...

- а) по инкассо;

- б) аккредитивами;
- в) требованиями–поручениями.

72. Чекодержатель – это:

- а) получатель средств;
- б) владелец чека;
- в) банк, выдающий расчетные чеки.

73. Показатели объема и структуры денежной массы – это её ...

- а) агрегаты;
- б) депозиты;
- в) масштаб.

74. Зачет взаимных требований – это:

- а) согласие плательщика на оплату платежных документов;
- б) перечисление со счета одной организации на счет другой только разницы встречных требований;
- в) процесс движения наличных денежных знаков.

75. Акцепт представляет собой:

- а) специфическую форму безналичных расчетов;
- б) процесс движения средств платежа;
- в) согласие плательщика на оплату платежных документов.

76. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования:

- а) увеличивается;
- б) уменьшается;
- в) остаётся неизменной.

77. Способ безналичных расчетов, основанный на зачёте взаимных требований и обязательств юридических и физических лиц за товары и услуги, ценные бумаги, – это

- а) овердрафт;
- б) клиринг;
- в) факторинг.

78. Понятие денежного оборота не включает движение денег между:

- а) ЦБ и государством;
- б) банками и населением;
- в) членами семьи.

79. При расчётах с помощью платёжного поручения банк плательщика обязан:

- а) только списать сумму платёжного поручения со счета плательщика;

- б) по поручению клиента и за его счёт перевести определённую денежную сумму на счёт указанного клиентом лица;
- в) зачислить указанную в платёжном поручении сумму на счёт поставщика.

80. Различные модели экономики меняют:

- а) функцию денежного оборота;
- б) структуру денежного капитала;
- в) сущность денежного оборота.

81. Денежная система – это:

- а) форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательством;
- б) совокупность денежной массы, обращающейся внутри страны;
- в) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.

82. ... – это денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента стоимости за двумя металлами – золотом и серебром, а монеты из них функционируют на разных основаниях

83. Золотодевизный стандарт предусматривал:

- а) размен банкнот на золотые слитки большого веса;
- б) обращение золотых монет, выполняющих все денежные функции;
- в) обмен банкнот на иностранные валюты, беспрепятственно разменные на золото;
- г) одновременное обращение золотых и серебряных монет.

84. ... – это денежная система, в которой всеобщим эквивалентом стоимости являются деньги, изготовленные только из одного металла: либо из золота, либо из серебра.

85. Золотослитковый стандарт предусматривал:

- а) одновременное обращение золотых и серебряных монет;
- б) размен банкнот на золото большого веса;
- в) размен банкнот на бумажные и кредитные деньги;
- г) размен банкнот на девизы – иностранную валюту, беспрепятственно разменную на любое количество золота.

86. Кредитные деньги выполняют функции:

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

87. Эмиссия банкнот носит ... характер:

- а) кредитный;
- б) бюджетный;

в) финансовый.

88. Последовательность развития форм золотого стандарта:

- а) золотодевизный;
- б) золотомонетный;
- в) золотослитковый.

89. Обращение денег, изготовленных из одного металла, характерно для денежной системы:

- а) биметаллизм;
- б) бумажного обращения;
- в) монометаллизм;
- г) кредитного обращения.

90. Биметаллизм – это:

- а) процесс движения наличных денежных знаков;
- б) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняет один денежный металл – либо золото, либо серебро;
- в) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами, то есть золотом и серебром.

91. Монометаллизм – это:

- а) процесс движения средств платежа;
- б) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняет один денежный металл;
- в) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами.

92. В условиях существования металлического денежного обращения существовали следующие типы денежных систем:

- а) биметаллизм и монометаллизм;
- б) наличная и безналичная;
- в) налично-денежная и платежная.

93. Система параллельной валюты – это система, при которой:

- а) соотношение между серебряными и золотыми монетами устанавливалось государством;
- б) серебряные монеты служат законными платежными средствами;
- в) соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось в зависимости от рыночной ситуации.

94. Система двойной валюты – это система, при которой:

- а) соотношение между серебряными и золотыми монетами устанавливалось государством;

- б) серебряные монеты служат законными платежными средствами;
- в) соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось в зависимости от рыночной ситуации.

95. Система «хромающей» валюты – это система, при которой:

- а) соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось государством;
- б) серебряные монеты служат законными платежными средствами;
- в) соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось в зависимости от рыночной ситуации.

96. Особенностью золотомонетного стандарта было то, что:

- а) банкноты обменивались на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы;
- б) золото выполняло все функции денег;
- в) банкноты обменивались на девизы, то есть на иностранную валюту.

97. Особенностью золотослиткового стандарта было то, что:

- а) банкноты обменивались на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы;
- б) золото выполняло все функции денег;
- в) банкноты обменивались на девизы, то есть на иностранную валюту.

98. Особенностью золотодевизного стандарта было то, что:

- а) банкноты обменивались на золотые слитки, но только при предъявлении определенной их суммы;
- б) золото выполняло все функции денег;
- в) банкноты обменивались на девизы, то есть на иностранную валюту.

99. Понятие «девиз» означает:

- а) валюта;
- б) национальная валюта;
- в) иностранная валюта.

100. Официальной денежной единицей (валютой) РФ является:

- а) доллар;
- б) рубль;
- в) евро.

101. Инфляция представляет собой:

- а) процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен;
- б) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг;

- в) длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам;
- г) процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг.

102. Для измерения инфляции используют:

- а) Индекс Доу-Джонса;
- б) Индекс Российской торговой системы;
- в) Индекс цен.

103. Инфляция спроса характеризуется:

- а) превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом;
- б) превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг;
- в) переизбытком производства товаров;
- г) отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары.

104. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:

- а) от 5 до 10;
- б) свыше 100;
- в) от 10 до 50.

105. Гиперинфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:

- а) до 5;
- б) от 5 до 10;
- в) свыше 100.

106. Инфляция издержек характеризуется ростом цен, вызванным:

- а) дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг;
- б) производственными факторами;
- в) дополнительной эмиссией денег для покрытия дефицита государственного бюджета;
- г) перекредитованием народного хозяйства.

107. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %:

- а) свыше 100;
- б) от 5 до 10;
- в) от 10 до 50.

108. Галопирующая инфляция и гиперинфляция характерны для:

- а) развивающихся стран и стран, перестраивающих свою экономическую систему;
- б) развитых стран;
- в) стран с высоким уровнем государственного сектора экономики.

109. Индекс цен представляет собой показатель, выражающий:

- а) абсолютное изменение среднего уровня цен товаров во времени или в территориальном разрезе;
- б) относительное изменение среднего уровня цен товаров во времени или в территориальном разрезе;
- в) процент девальвации национальной валюты за год.

110. Денежные факторы инфляции определяются:

- а) структурной несбалансированностью экономики, политикой монополий, политической нестабильностью в обществе;
- б) дефицитом госбюджета, увеличением государственного долга, перекредитованием народного хозяйства;
- в) только долларизацией экономики.

111. По степени равномерности повышения цен различают инфляцию:

- а) сбалансированную и несбалансированную;
- б) внутреннюю и импортную;
- в) локальную и мировую;
- г) ожидаемую и неожиданную.

112. Денежная реформа – это:

- а) полное преобразование денежной системы страны;
- б) долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег;
- в) полное или частичное изменение денежной системы страны.

113. Основными методами стабилизации денежного обращения и валют являются:

- а) ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция;
- б) инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов;
- в) нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация;
- г) нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.

114. Девальвация предполагает:

- а) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- б) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- в) укрупнение действующего в стране масштаба цен;
- г) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.

115. Нуллификация предполагает:

- а) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- б) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- в) укрупнение действующего в стране масштаба цен;
- г) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.

116. Ревальвация предполагает:

- а) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- б) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- в) укрупнение действующего в стране масштаба цен;
- г) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.

117. Демонетизация представляет собой:

- а) снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам;
- б) комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы;
- в) процесс утраты золотом денежных функций.

118. Деноминация представляет собой:

- а) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты;
- б) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса;
- в) укрупнение действующего масштаба цен;
- г) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

119. Антиинфляционная политика представляет собой комплекс мер по:

- а) наращиванию денежной массы в обращении с целью ликвидации стагнации производства;
- б) постепенному переводу галопирующей инфляции в гиперинфляцию;
- в) стимулированию импорта;
- г) государственному регулированию экономики, направленному на борьбу с инфляцией.

120. Цель антиинфляционной политики заключается:

- а) в установлении контроля над инфляцией и приемлемых для народного хозяйства темпов ее роста;
- б) в установлении тотального контроля над ценами и доходами, производством и распределением продукции;
- в) в изменении структуры денежной массы, изъятии обесценившихся металлических монет и банкнот мелкого достоинства и замене их банкнотами более крупного достоинства.

Верно/ неверно

- 1. Структуру денежного оборота можно определять только по одному признаку.
- 2. Платежный оборот включает в себя только движение средств платежа (чеков, векселей и т.д.)
- 3. Деньги, находящиеся в обороте, выполняют только 1 функцию – функцию мировых денег
- 4. Большую часть наличных денег банки выдают своим клиентам, то есть юридическим и физическим лицам.
- 5. Население использует наличные деньги только для взаиморасчетов.
- 6. Весь безналичный оборот является платежным, ибо предполагает разрыв во времени движения товаров и денежных средств.
- 7. Платежные поручения действительны в течение 3-х дней со дня их выписки.
- 8. При аккредитивной форме расчетов плательщику предоставляется право отказать от оплаты, если обнаружены нарушения условий договора.
- 9. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика.
- 10. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение в течение 3-х дней.
- 11. Налично-денежный оборот начинается в РКЦ ЦБ РФ.
- 12. Денежный оборот – это процесс непрерывного движения денег только в наличной форме.
- 13. При уплате банку комиссионных процентов используются платежные требования-поручения.
- 14. При чековой форме расчетов банк депонирует средства заявителя на отдельном счете, с которого оплачиваются чеки.
- 15. К платежным документам относятся платежные поручения, платежные требования-поручения, векселя.
- 16. При монометаллизме в обращении присутствуют такие знаки стоимости, как банкнота, казначейские билеты, разменная монета.
- 17. При системе «хромающей» валюты золотые и серебряные монеты служат законными платежными средствами на равных основаниях.
- 18. При золотомонетном стандарте допускается свободный ввоз и вывоз золота и иностранной валюты.

19. Важная роль золотодевизного стандарта в том, что он закрепил валютную зависимость одних стран от других.

20. На территории РФ разрешено введение других денежных единиц, кроме официальной, то есть рубля.

21. Ответственность за планирование объемов производства денежных знаков несет Правительство РФ.

22. Образцы платежных документов, используемых для безналичных расчетов, утверждает ЦБ РФ.

23. Утверждение правил кассовых операций в хозяйстве и создание резервных фондов банкнот и монет возложено на ЦБ РФ.

24. Исключительное право осуществления эмиссии наличных денег, организации их обращения закреплено за Правительством РФ.

25. Резервные фонды денежных билетов и монет – это запасы выпущенных в обращение билетов и монет ЦБ

26. Кассовое обслуживание коммерческих банков осуществляется расчетно-кассовыми центрами.

27. Определением правил хранения и перевозки наличных денег занимаются коммерческие банки.

28. Правительство РФ разрабатывает основные направления экономической политики, в том числе денежной и кредитной совместно с Минфином.

29. ЦБ регулирует величину и темпы роста денежной массы.

30. Платежи на территории РФ осуществляются в виде наличных и безналичных расчетов.

31. Если устанавливается высокий налоговый барьер, то уменьшается уклонение от уплаты налогов.

32. Политика наращивания экспорта и сдерживания импорта приводит к повышению насыщенности внутреннего рынка.

33. Повышение цен на товары сокращает доходы населения, и при этом требуется индексация заработной платы.

34. Возрастание цен требует увеличения заработной платы, увеличение заработной платы влечет за собой повышение цен.

35. Инфляционные ожидания вынуждают население и предприятия вкладывать деньги в товарно-материальные ценности, тем самым усиливая давление на цены.

36. Открытая инфляция проявляется в усилении товарного дефицита и снижении качества продукции.

37. «Подавленная» (скрытая) инфляция характерна для экономики со свободным ценообразованием и проявляется в хроническом росте цен на товары и услуги

38. Инфляционный шок может дать толчок для открытого ускоренного подъема цен

39. При проведении политики доходов контроль над ценами и заработной платы устанавливается путем полного их замораживания или установления пределов их роста.

40. Государство, имея большой долг, выигрывает от инфляции, так как оно расплачивается денежными знаками более высокой покупательной способности.

41. По различным социальным мотивам политика доходов как один из видов антиинфляционной политики применяется крайне редко.

42. Особенность действия дефляционной политики заключается в том, что она, как правило, вызывает замедление экономического роста и даже кризисные явления.

43. Небольшое умеренное обесценение денег из года в год признается необходимым моментом нормального развития рыночной экономики и рассматривается в качестве фактора экономического роста.

44. Желание сохранить прибыль заставляет производителей продукции снижать цены.

45. Инфляция спроса вызывается таким денежным фактором, как рост денежных доходов населения и предприятий, которые увеличиваются быстрее, чем реальный объем товаров и услуг.

46. Современная инфляция – это монетарное явление, которое выражается в обесценении денег и росте цен.

47. Инфляция вызывает снижение объема производства и перелив капитала из производства в торговлю и посреднические операции.

48. Рост инфляции спроса провоцирует увеличение объема заработной платы.

49. Одной из форм проявления инфляции является повышение курса национальной валюты по отношению к иностранной.

50. Открытая инфляция проявляется в росте цен.

51. При сбалансированной инфляции цены различных товаров относительно друг друга остаются неизменными.

52. Неденежные факторы инфляции – это перенасыщение кредитом народного хозяйства; методы правительства по поддержанию курса национальной валюты; переполнение сферы обращения избыточной денежной массой за счет чрезмерной эмиссии денег.

53. Инфляция издержек приводит к росту уровня цен и сокращению производства.

54. Инфляция приводит к снижению реальных доходов у всех слоев населения.

55. Стагфляция есть результат инфляции издержек.

56. Если растет инфляция, скорость обращения денег увеличивается.

57. Внешним фактором инфляции является кризис финансов, рост государственного долга, расширение кредитной системы и эмиссии денег.

58. «Шоковая терапия» включает в себя одновременно и обмен бумажных денег по дефляционному курсу на новые деньги, и временное замораживание банковских вкладов населения и предпринимателей.

59. Основные формы борьбы с инфляцией – это денежные реформы.

60. Инфляция – это проявление диспропорциональности в развитии общественного воспроизводства, которое обусловлено нарушением закона денежного обращения.

61. Инфляция – это обесценение денег, падение их покупательной способности, вызванное повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

62. Инфляция не может развиваться при стабильной массе денег в обращении.

63. При подавленной инфляции рост спроса на товар повышает его цену.

64. Инфляция предложения стимулируется снижением издержек.
65. Полностью исключить инфляцию невозможно, речь может идти только об управляемой инфляции.
66. Любое повышение цен связано с инфляцией.
67. Снижение уровня безработицы вызывает рост цен, заработной платы и поэтому снижает инфляцию.
68. В длительном периоде (5–10 лет) низкий уровень занятости не спасает от роста инфляции.
69. Неожиданная инфляция может привести к перераспределению дохода между должником и кредитором в пользу первого.
70. Инфляция означает рост всех цен товаров и услуг, производимых в экономике.
71. Инфляция спроса обуславливается «разбуханием» денежной массы и в связи с этим платежеспособного спроса при данном уровне цен в условиях недостаточно эластичного производства, способного быстро реагировать на потребности рынка.
72. Эффективность методов «шоковой терапии» зависит от того, насколько далека экономика страны от рыночных структур, особенно от системы независимых производителей.
73. Антиинфляционная политика – это комплекс радикальных мер, направленных на оздоровление экономики, нарушающей привычное течение хозяйственных отношений.
74. Стагфляция есть результат резкого сокращения совокупного спроса.
75. Если уровень инфляции снижается, то все цены снижаются.

Термины и понятия

1. Инфляция
2. Инфляция спроса
3. Инфляция издержек
4. Стагфляция
5. Дефляция
6. Деноминация
7. Шоковая терапия
8. Политика доходов
9. Гиперинфляция
10. Ревальвация
11. Инфляционные ожидания
12. Индексация
13. Денежная реформа
14. Антиинфляционная политика
15. Дефляционная политика

1. Автоматическое регулирование дохода, осуществляемое пропорционально изменениям общего индекса цен.

2. Ситуация, при которой низкий уровень реального объема выпуска сочетается с ростом цен.
3. Методы ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм путем снижения государственных расходов, повышение процентной ставки за кредит, усиление налогового пресса, ограничение денежной массы и т.п.
4. Комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.
5. Параллельный контроль за ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов их роста.
6. Процесс сдерживания роста денежной массы в обращении и объема предоставляемых кредитов.
7. Предполагаемые, прогнозируемые, ожидаемые уровни инфляции, основываясь на которых производители и потребители, продавцы и покупатели строят свою будущую денежную и ценовую политику, оценивают доходы, расходы, прибыль и т.д.
8. Комплекс радикальных мер, направленных на оздоровление экономики, нарушающий привычное течение хозяйственных отношений, явлений и сопровождающийся рядом отрицательных последствий.
9. Полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.
10. Ситуация, при которой большое количество денег охотится за малым количеством товара.
11. Рост цен, сопровождаемый увеличением издержек производства в условиях недоиспользования производственных ресурсов.
12. Инфляция при средних темпах роста цен на 300–1000%
13. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы; повышение официального валютного курса к доллару США
14. Метод «зачеркивания нулей», т.е. укрупнения масштаба цен.
15. Обесценение денег, падение их покупательной способности, вызванное повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Тесты

1. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки:

- а) постоянные;
- б) временные;
- в) стихийные.

2. ... кредита – это то, что остается в нем устойчивым и неизменным:

- а) границы;
- б) роль;
- в) функции;
- г) структура.

3. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- а) платность;
- б) возвратность;
- в) целевое использование;
- г) обеспеченность.

4. ... – сторона кредитных отношений, получающая кредит и обязанная возвратить полученную ссуду

5. Источниками ресурсов кредитора выступают ... средства:

- а) только собственные;
- б) только привлеченные;
- в) собственные, привлеченные и отданные в ссуду;
- г) собственные и привлеченные.

6. Плательщиком ссудного процента в кредитной сделке выступает ...

7. В кредитной сделке объектом передачи выступает ... стоимость:

- а) денежная;
- б) товарная;
- в) ссуженная.

8. Элементами структуры кредитных отношений являются:

- а) кредитор и заемщик;
- б) ссуженная стоимость и цель кредита;
- в) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость;
- г) кредитор, заемщик и цель кредита.

9. ... – сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду

10. Движение кредита как капитала обуславливает:

- а) возвратность;
- б) обеспеченность;
- в) платность;
- г) целевое использование.

11. Кредит как экономическая категория проявляет свою сущность в:

- а) самом факте отсрочки платежа;
- б) обеспеченности;
- в) целевом использовании.

12. Функции кредита имеют ... характер:

- а) субъективный;
- б) объективный;
- в) временный.

13. Функции кредита – это ... категория

- а) изменяющаяся;
- б) статическая;
- в) не меняющаяся.

14. Кредит представляет собой:

- а) движение товарного капитала;
- б) движение ссудного капитала;
- в) движение промышленного капитала.

15. Ссудный капитал – это:

- а) денежный капитал, отдаваемый в ссуду;
- б) денежный капитал, приносящий процент;
- в) оба варианта.

16. Кредитор – это:

- а) сторона, обязанная возвратить ссуду;
- б) сторона кредитных отношений, получающая кредит;
- в) сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду.

17. Заемщик – это:

- а) сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду;
- б) сторона кредитных отношений, получающая кредит;
- в) сторона кредитных отношений, обязанная возвратить полученную ссуду.

18. Кредит выполняет следующие функции:

- а) распределительную, эмиссионную, контрольную;
- б) контрольную и эмиссионную;
- в) распределительную и контрольную.

19. Функции кредита – это:

- а) выражение его политического назначения;
- б) выражение его общественного назначения;
- в) выражение его экономического назначения.

20. Когда обороту предоставляются деньги, как в наличной, так и в безналичной форме, то речь идет о:

- а) контрольной функции;
- б) эмиссионной функции;
- в) распределительной функции.

21. Если речь идет об оценке кредитоспособности и платежеспособности предприятий, то это:

- а) контрольная функция;
- б) эмиссионная функция;
- в) распределительная функция.

22. Функция, проявляемая в процессе временного предоставления средств в предприятиям и организациям для удовлетворения их потребностей в денежных ресурсах, это:

- а) распределительная функция;
- б) контрольная функция;
- в) эмиссионная функция.

23. Принципы кредитования – это:

- а) выражение общественного назначения;
- б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств;
- в) разновидность экономической сделки.

24. Принцип «кредо» означает:

- а) верю;
- б) доверяю;
- в) проверяю.

25. Когда на основе замещения наличных денег происходят безналичные расчеты, то действует:

- а) эмиссионная функция;
- б) распределительная функция;
- в) контрольная функция.

26. Кредитоспособность означает:

- а) возможность привлечения заемного капитала;
- б) способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам;
- в) процесс временного предоставления средств в ссуду.

27. Кредит выполняет:

- а) 1 функцию;
- б) 2 функции;
- в) 3 функции.

28. Условия кредитного договора могут быть более льготными, если кредитоспособность:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) средняя.

29. Если ссуды выдаются либо под залог, либо под финансовые гарантии, то это принцип:

- а) платности кредита;
- б) обеспеченности кредита;
- в) возвратности кредита.

30. Принцип, отражающий необходимость возврата кредита в точно и строго определенный договором срок, это принцип:

- а) обеспеченности;
- б) платности;
- в) срочности.

31. Принцип, предусматривающий своевременный возврат полученных от кредитора финансовых ресурсов, это:

- а) принцип платности;
- б) принцип срочности;
- в) принцип возвратности.

32. Принцип, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов, – это принцип:

- а) платности;
- б) обеспеченности;
- в) срочности.

33. К формам кредита можно отнести следующие виды:

- а) торговый и промышленный;
- б) коммерческий и банковский;
- в) потребительский и ипотечный.

34. Кредит, предоставляемый кредитно-финансовыми институтами в виде денежных ссуд, это:

- а) коммерческий кредит;
- б) банковский кредит;
- в) государственный кредит.

35. Кредит, предоставляемый продавцами покупателям в товарной форме, – это:

- а) ипотечный кредит;
- б) международный кредит;
- в) коммерческий кредит.

36. Коммерческий кредит применяется с целью:

- а) ускорить реализацию товаров;
- б) ускорить получение прибыли;
- в) оба варианта.

37. Процент по коммерческому кредиту по сравнению с банковским:

- а) ниже;
- б) выше;
- в) одинаковый.

38. Субъектами коммерческого кредита являются:

- а) кредитные учреждения;
- б) предприятия;
- в) организации.

39. Коммерческий кредит оформляется в виде:

- а) страхового полиса;
- б) долгового обязательства, то есть векселя;
- в) заявления.

40. Более широкую сферу применения имеет:

- а) банковский кредит;
- б) коммерческий кредит;
- в) ипотечный кредит.

41. Кредит – это:

- а) возврат сужаемой стоимости;
- б) предоставление средств;
- в) предоставление, использование и возврат средств.

42. Кредит под залог недвижимости – это:

- а) ипотечный;
- б) банковский;
- в) потребительский.

43. Операции по факторингу – это:

- а) финансирование дебиторской задолженности;
- б) покупка требований по торговым поставкам;
- в) трастовые операции.

44. Основные принципы кредита:

- а) целевой характер;
- б) срочность и обеспеченность;
- в) платность, срочность и возвратность.

45. Составные элементы структуры кредита:

- а) субъекты кредитных отношений;
- б) субъекты кредитных отношений и ссуженная стоимость;
- в) ссуженная стоимость.

46. Перераспределительная функция кредита проявляется при:

- а) размещении средств;
- б) аккумуляции средств;
- в) не только при аккумуляции, но и при размещении.

47. Посреднические операции банка – это:

- а) ссудные операции;
- б) финансовые услуги;
- в) трастовые операции.

48. При коммерческой форме кредита кредиторами выступают:

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

49. Деятельность банка носит:

- а) непроеизводственный характер;
- б) спекулятивный характер;
- в) производственный характер.

50. Цена кредита – это:

- а) только ставка % по депозитам;
- б) только ставка % по ссудам;
- в) банковская ставка по депозитам.

51. Кредит, предоставляемый без обеспечения, – это:

- а) бланковый кредит;
- б) коммерческий кредит;
- в) револьверный кредит.

52. Цена кредита – это:

- а) только ставка по межбанковским кредитам;
- б) банковская ставка процента по ссудам, ставка по межбанковским кредитам и ставка по депозитам;
- в) банковская ставка процента по ссудам ставка по межбанковским кредитам.

53. Ссудный капитал – это:

- а) деньги;
- б) кредит;
- в) денежный капитал.

54. Нарушение принципа целевого характера использования кредитных ресурсов может быть основанием для:

- а) досрочного отзыва кредита;
- б) введения штрафных санкций;
- в) оба варианта.

55. Особая форма кредита, при которой государство выступает заемщиком, кредитором и гарантом, – это:

- а) ипотечный кредит;
- б) государственный кредит;
- в) международный кредит.

56. Кредит, выдаваемый на приобретение или строительство жилья, или покупку земли, – это:

- а) международный кредит;
- б) государственный кредит;
- в) ипотечный кредит.

57. Понятие «бюджетный дефицит» означает:

- а) превышение доходов над расходами;
- б) превышение расходов над доходами;
- в) доходы равны расходам.

58. Кредит, предполагаемый предоставление денежных средств в займы, – это:

- а) коммерческий кредит;
- б) межбанковский кредит;
- в) межхозяйственный кредит.

59. Субъектами кредитных отношений межхозяйственного кредита выступают:

- а) страховые компании;
- б) кредитно-финансовые институты;
- в) предприятия и организации.

60. Кредит, охватываемый экономические отношения между государством и международными экономическими организациями, – это:

- а) международный кредит;
- б) межхозяйственный кредит;
- в) межбанковский кредит.

61. Кредитная система представляет собой:

- а) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования;
- б) совокупность банков и других кредитно-финансовых институтов, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду;
- в) оба варианта.

62. Современная кредитная система состоит из:

- а) 2-х основных звеньев;
- б) 3-х основных звеньев;
- в) 4-х основных звеньев.

63. К специализированным небанковским кредитно-финансовым учреждениям относятся:

- а) пенсионные фонды, финансовые компании;
- б) страховые компании, благотворительные фонды;
- в) оба варианта.

64. Наличие отношений между кредитором и заемщиком предполагает наличие:

- а) 2-х этапов;
- б) 3-х этапов;
- в) 4-х этапов.

65. Кредит, выдаваемый на срок до 1 года, – это:

- а) долгосрочный банковский кредит;
- б) среднесрочный банковский кредит;
- в) краткосрочный банковский кредит.

66. Кредит, выдаваемый на срок от 1 года до 5 лет, – это:

- а) долгосрочный банковский кредит;
- б) среднесрочный банковский кредит;
- в) краткосрочный банковский кредит.

67. Кредит, выдаваемый на срок от 5 лет и выше, – это:

- а) долгосрочный банковский кредит;
- б) среднесрочный банковский кредит;
- в) краткосрочный банковский кредит.

68. Ипотечный кредит может выдаваться:

- а) досрочно;
- б) в рассрочку;
- в) с отсрочкой платежа.

69. Ипотечный кредит предоставляют:

- а) страховые компании;
- б) пенсионные фонды;
- в) банки и специальные кредитно-финансовые институты.

70. Совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня %-х ставок и других показателей денежного обращения, – это:

- а) современная кредитная система;
- б) специализированные кредитно-финансовые институты;
- в) денежно-кредитная политика.

Верно / неверно

1. Кредит – это основной источник удовлетворения огромного спроса на денежные ресурсы.
2. Принципиальное и качественное отличие ссудного капитала от денег состоит в том, что он представляет собой действительно капитал, то есть стоимость, приносящую прибавочную стоимость.
3. Необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов при принципе платности выполняет процент за кредит.
4. Имея обязательство заемщика, то есть вексель, кредитор не может получить под него банковский кредит.
5. Для покрытия бюджетного дефицита государство заимствует денежные средства у населения.
6. Когда кредитные институты государства кредитуют различные секторы экономики, то речь идет о межхозяйственном кредите.
7. Многие стороны кредитной системы нуждаются в дальнейшем совершенствовании.
8. Коммерческие банки в основном проводят краткосрочные операции, недостаточно инвестируя свои средства в промышленность и другие отрасли реального сектора.
9. Кредитная система – понятие более узкое по сравнению с банковской.
10. Коммерческие банки, сберегательные банки, инвестиционные банки, ипотечные банки, специализированные торговые банки составляют 2-й уровень кредитной системы, то есть банковский сектор.
11. Международный кредит существует только в форме коммерческого кредита.
12. В зависимости от метода погашения банковский кредит делится на погашаемые в рассрочку и единовременно.
13. Коммерческий кредит применяется с целью ускорить реализацию товаров, а значит, – ускорить получение заключенной в них прибыли.
14. При высоком уровне самофинансирования хозяйствующему субъекту бывает достаточно собственных средств для осуществления инвестиций и текущей основной деятельности.
15. Все формы кредита отличаются друг от друга составом участников, объектом ссуд, динамикой, величиной процента и сферой деятельности.

Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Тесты

1. Банковская система – это совокупность:

- а) международных кредитных институтов;
- б) кредитных институтов внутри страны и взаимосвязи между ними;
- в) эмиссионных банков и лизинговых компаний.

2. Элементом банковской системы не является:

- а) Центральный эмиссионный банк;
- б) Небанковские кредитные институты;
- в) Коммерческий банк;
- г) Казначейство.

3. В условиях административно-командной системы управления экономикой функционирует ... банковская система:

- а) рыночная;
- б) распределительная;
- в) переходная.

4. Рыночная банковская система отличается от административно-командной:

- а) наличием ограниченных форм собственности на банки;
- б) разнообразием форм собственности на банки;
- в) возможностью функционирования не только государственных банков.

5. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие:

- а) форме организации;
- б) характеру операций;
- в) числу филиалов;
- г) функциональному назначению.

6. В Советском Союзе функционировала ... банковская система:

- а) одноуровневая;
- б) двухуровневая;
- в) трехуровневая.

7. По ... банки делятся на универсальные и специализированные:

- а) сфере обслуживания;
- б) характеру операций;
- в) функциональному назначению.

8. ... банки выполняют весь набор банковских услуг для всех категорий клиентов:

- а) специализированные;
- б) инновационные;
- в) универсальные.

9. По ... выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки:

- а) форме собственности;
- б) территориальному признаку;
- в) характеру операций.

10. Юридический статус банка определяется:

- а) Банковским законодательством;
- б) Центральным банком;
- в) Президентом страны;
- г) Государственной думой.

11. В соответствии с российским законодательством банк – это ... организация, которая выполняет депозитные, расчетные и ссудные операции:

- а) бюджетная;
- б) финансовая;
- в) кредитная.

12. Коммерческий банк – это:

- а) структурное подразделение Министерства экономики;
- б) посредник в расчетах и кредитовании;
- в) финансовый агент правительства.

13. Функция ... является основополагающей для обеспечения деятельности банка:

- а) консультанта по вкладам;
- б) аккумуляции свободных средств;
- в) посредничества в расчетах.

14. Основное назначение банка состоит в том, что он обеспечивает:

- а) концентрацию свободных капиталов и ресурсов;
- б) инкассацию наличных денег;
- в) организацию системы рефинансирования.

15. Совокупность банков и банковских учреждений, выполняющих своиственные им функции, – это:

- а) парабанковская система;
- б) кредитная система;
- в) банковская система.

16. Кредитное учреждение, находящееся в собственности государства, – это:

- а) Центральный банк;
- б) Государственный банк;
- в) Международный банк.

17. Коммерческие банки, сберегательные банки и ипотечные банки входят в:

- а) страховой сектор;
- б) специализированные кредитные институты;
- в) банковский сектор.

18. В каком году был создан государственный заемный банк для дворянства и банк для поправления коммерции:

- а) в 1753 году;
- б) в 1754 году;
- в) в 1756 году.

19. Сколько акционерных банков насчитывалось на начало 80-х годов в России:

- а) 1945;
- б) 1943;
- в) 1944.

20. Какие банки существовали в России к 1925 году:

- а) государственный банк, промбанк, торгбанк, сельхозбанк;
- б) центральные, кооперативные, муниципальные;
- в) сберегательные, ипотечные, коммерческие.

21. В каком году был создан гос.банк РСФСР:

- а) в 1923 году;
- б) в 1921 году;
- в) в 1925 году.

22. В 1817 г. был создан коммерческий банк, который не только принимал вклады, но и осуществлял:

- а) жирорасчеты;
- б) трансферты;
- в) оба варианта верны.

23. Что произошло в 1917 году?

- а) началась полная реорганизация банковской системы;
- б) была запрещена деятельность иностранных банков;
- в) была декларирована монополия на банковское дело.

24. Что стало особенностью 1994 года?

- а) создание коммерческих банков;
- б) создание сбербанков;
- в) создание ипотечных банков.

25. Какой закон окончательно установил двухъярусную банковскую систему в виде – ЦБ и сбербанка – коммерческих банков:

- а) закон «О банках и банковской деятельности РФ»;
- б) закон «О государственном банке»;
- в) закон «О кооперации».

26. Когда был зарегистрирован первый коммерческий банк?

- а) в августе 1980г.;
- б) в августе 1988 г.;
- в) в августе 1998 г.

27. Какие из нижеперечисленных банков обеспечивают проведение политики государства в области кредитования хозяйства:

- а) ЦБ РФ;
- б) государственные коммерческие банки;
- в) инвестиционные банки.

28. Какой из банков не относится к международным банкам:

- а) Швейцарский банк;
- б) Мировой банк;
- в) Международный банк реконструкции и развития.

29. В каком году в России был создан первый государственный ссудный банк:

- а) 1665 году;
- б) 1733 году;
- в) 1854 году.

30. С какого года в России началась национализация частных коммерческих банков и иных кредитных учреждений:

- а) с 1861 года;
- б) с 1872 года;
- в) с 1917 года.

31. К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относятся:

- а) пенсионные фонды и страховые компании;
- б) благотворительные фонды и финансовые компании;
- в) оба варианта.

32. В каком году в России был создан первый ипотечный банк:

- а) 1991 году;
- б) 1994 году;
- в) 1998 году.

33. Первый закон о банках и банковской деятельности в современной России был принят в:

- а) 1996;
- б) 1991;
- в) 1990.

34. Государственный банк дореволюционной России был учреждён в:

- а) 1860;
- б) 1895;
- в) 1754.

35. Кризис банковской системы современной России 1998 года привёл к:

- а) развалу банковской системы;
- б) декапитализации банков;
- в) банкротству.

36. Банк, выполняющий поручения другого банка на основе корреспондентского счёта, – это:

- а) банк-кредитор;
- б) банк-корреспондент;
- в) банк-заёмщик.

37. Банк, принадлежащий одному собственнику, является:

- а) унитарным;
- б) акционерным;
- в) паевым.

38. Банковские кризисы в современной России происходили в:

- а) 1998 году;
- б) 1995 году;
- в) 1991 году.

39. Банковский кредит, предоставляемый автоматически клиентам в пределах установленного лимита кредитования и срока погашения вплоть до аннулирования, – это кредит:

- а) револьверный;
- б) коммерческий;
- в) ипотечный.

40. В России преобладают (по размеру капитала) ... банки

- а) мелкие;
- б) крупные;
- в) средние.

41. В России преобладают банки:

- а) универсальные;
- б) специализированные;
- в) сберегательные.

42. Результатом проведения кредитной реформы в РФ в 1987 – 90 годах стало:

- а) формирование монобанковской системы;
- б) формирование банковской системы рыночного типа;
- в) формирование банковской системы переходного типа.

43. Российские заграничные банки следует считать:

- а) элементом банковской системы России и принимающих стран;
- б) элементом банковской системы России;
- в) элементами принимающих стран.

44. Форма собственности ЦБ РФ:

- а) государственный;
- б) частный;
- в) смешанный.

45. Центральный банк наделен исключительным правом:

- а) проведения расчетов в народном хозяйстве;
- б) эмиссии банкнот;
- в) кредитование предприятий и организаций;
- г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

46. В соответствии с российским законодательством коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- а) Правление;
- б) Комитет банковского надзора;
- в) Национальный банковский совет;
- г) Совет директоров.

47. Председатель Банка России назначается на должность на ... срок:

- а) четырехлетний;
- б) шестилетний;
- в) трехлетний;
- г) пятилетний

48. Операции на открытом рынке – это деятельность центрального банка по:

- а) предоставлению ссуд коммерческим банкам;
- б) кредитованию населения;
- в) сокращению счетов коммерческих банков;
- г) покупке или продаже ценных государственных бумаг.

49. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков:

- а) увеличения капитала;
- б) регулирования ликвидности;
- в) расширения кредитной экспансии.

50. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы:

- а) максимальные;
- б) средние;
- в) минимальные.

51. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

- а) политики кредитной экспансии;
- б) политики рестрикции;
- в) девизной политики.

52. При увеличении нормы минимальных резервов центрального банка кредитный потенциал коммерческих банков:

- а) снижается;
- б) возрастает;
- в) остается неизменным.

53. Для оценки реального состояния дел в кредитных организациях Банк России осуществляет ... их деятельности:

- а) регулирование;
- б) надзор;
- в) лицензирование.

54. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране:

- а) информационная;
- б) надзорная;
- в) посредническая;
- г) эмиссионная.

55. За Центральным банком закреплена роль:

- а) лизингового центра страны;
- б) кредитора предприятий;
- в) казначея государства.

56. Капитал Банка России сформирован за счет:

- а) средств государства;
- б) вкладов населения;
- в) фондов коммерческих банков;
- г) средств предприятий и организаций.

57. Структурными подразделениями Банка России не являются:

- а) Национальные банки автономных республик;
- б) Общества взаимного кредита;
- в) Банковские школы;
- г) Полевые учреждения.

58. Статья пассива баланса Центрального банка РФ:

- а) средства в иностранной валюте, размещенные у нерезидентов;
- б) драгоценные металлы;
- в) наличные деньги в обращении;
- г) ценные бумаги Правительства РФ.

59. Задачей ... политики центрального банка является воздействие на количество денег в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков:

- а) кредитной;
- б) денежно-кредитной;
- в) товарной.

60. Рамки свободы деятельности и полномочия Центрального банка зависят от:

- а) участия государства в формировании его капитала;
- б) политической ситуации в стране;
- в) порядка назначения его руководства;
- г) целей и задач его функционирования, отраженных в законодательстве.

61. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

- а) экономические нормативы;
- б) лимиты остатка кассы;
- в) нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.

62. Для оживления экономики страны Центральный банк ... спрос на ценные государственные бумаги:

- а) снижает;
- б) повышает;
- в) стимулирует.

63. Какую из перечисленных функции выполняет совет директоров:

- а) осуществление монопольной эмиссии банкнот;
- б) осуществление государственной регистрации кредитных организаций;
- в) утверждает годовой отчет банка России и представляет его в государственной думе.

64. Что из перечисленного является целью деятельности Банка России:

- а) обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов;
- б) проведение денежно-кредитного регулирования валютной политики;
- в) регулирование денежного обращения.

65. Кредиты рефинансирования, которые различаются в зависимости от формы обеспечения, – это:

- а) прямые кредиты;
- б) корректирующие;
- в) учетные и ломбардные кредиты.

66. Система мер, посредством которых государство обеспечивает стабильное и безопасное функционирование банков, – это:

- а) рефинансирование банков;
- б) регулирование кредитных организаций;
- в) эмиссия банкнот.

67. Главная цель банковского регулирования – это:

- а) поддержание стабильности банковской системы;
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- в) осуществление государственной регистрации кредитных организаций.

68. Обязательная норма вкладов коммерческих банков в ЦБ, устанавливаемая в законодательном порядке и определяемая как % -т от общих сумм вкладов, – это:

- а) рефинансирование банков;
- б) фонд обязательных резервов;
- в) эмиссия банкнот.

69. Какой принцип предоставляет Минфину возможность осуществлять постоянный контроль за поступлением средств на его счет:

- а) гласности;
- б) сбалансированности;
- в) единства кассы.

70. Что из перечисленного относится к операциям на открытом рынке:

- а) купля-продажа за наличные деньги;
- б) операции с государственными или частными бумагами;
- в) оба верны.

71. Предоставление заимствований – это:

- а) эмиссия;
- б) рефинансирование;
- в) экспансия.

72. Оживление конъюнктуры в условиях падения производства – это:

- а) рестрикция;
- б) экспансия;
- в) деноминация.

73. Экспансионистская депозитная политика центрального банка приводит к ... резервов кредитных институтов:

- а) росту;
- б) уменьшению;
- в) замораживанию.

74. Фонд обязательных резервов – это:

- а) резервный фонд, создаваемый внутри коммерческого банка;
- б) обязательная норма вкладов коммерческих банков в ЦБ;
- в) доля капитала ЦБ в уставном капитале коммерческих банков.

75. Учётная ставка используется ЦБ:

- а) в операциях со сберегательными банками;
- б) при учёте краткосрочных государственных облигаций;
- в) в операциях с коммерческими банками по учёту коммерческих векселей.

76. Повышение ЦБ в антиинфляционных целях учётного процента (ставки) – это:

- а) политика «дорогих денег»;
- б) политика «дешевых денег»;
- в) политика «недоступных денег».

77. Купля-продажа ценных бумаг по заранее установленному курсу ценных бумаг, формирующих долг страны, – это:

- а) операции на фондовой бирже;
- б) операции на открытом рынке;
- в) операции на внебиржевом рынке.

78. Обеспечением для кредитов Банка России могут выступать:

- а) недвижимость;
- б) автотранспортные средства;
- в) векселя в российской и иностранной валюте со сроком погашения до 6 месяцев.

79. Высшим органом управления Банком России является:

- а) Совет директоров;
- б) Правление;
- в) Собрание акционеров.

80. Основная задача Банка России:

- а) регулирование денежного обращения;
- б) получение прибыли;
- в) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы расчётов.

81. Целью деятельности Банка России является:

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы;
- б) увеличение золотовалютных резервов;
- в) развитие и укрепление банковской системы.

82. Функции Банка России:

- а) определение порядка ведения кассовых операций;
- б) монопольно осуществлять эмиссию наличных денег и организует их обращение;
- в) перевозка и инкассация денег.

83. Предоставление коммерческим банкам заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности – это:

- а) регулирование денежного обращения;
- б) рефинансирование коммерческих банков;
- в) надзор за деятельностью коммерческих банков.

84. Главная цель банковского регулирования и надзора за кредитными институтами – это:

- а) поддержание стабильности банковской системы;
- б) установление правил проведения банковских операций;
- в) установление обязательных нормативов для кредитных организаций.

85. К обязательным нормативам, устанавливаемым Центральным банком, относятся:

- а) минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых кредитных организаций;
- б) максимальный размер привлечённых денежных вкладов населения;
- в) минимальный размер риска на одного кредитора.

86. Денежно-кредитная политика Центрального банка – это:

- а) совокупность мероприятий, направленных на изменение денежной массы в обращении;
- б) поддержание стабильности банковской системы;
- в) защита интересов вкладчиков и кредиторов.

87. Основными инструментами денежно-кредитной политики Центрального банка являются:

- а) установление нормы достаточности капитала;
- б) регулирование официальной учётной ставки;
- в) проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

88. Центральный банк имеет систему:

- а) коллегиальную;
- б) авторитарную.

89. Банк России осуществляет свои расходы за счёт:

- а) собственных доходов;
- б) золотовалютного резерва;
- в) государственных кредитов.

90. Банк России является:

- а) юридическим лицом;
- б) органом законодательной власти;
- в) в силу особого статуса не является юридическим лицом.

91. Банкноты Центрального банка обеспечены:

- а) всеми активами банка;
- б) золотым запасом ЦБ;
- в) активами ЦБ в форме золотовалютного резерва, государственных ценных бумаг, кредитов банков.

92. В балансе Банка России крупнейшей статьёй пассивов является:

- а) наличные деньги в обращении;
- б) резервы и фонды;
- в) уставной капитал.

93. Вмешательство Банка России в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путём купли-продажи иностранной валюты – это валютная:

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

94. Деньги, находящиеся в кассах РКЦ ЦБ РФ:

- а) не считаются деньгами, находящимися в обращении;
- б) считаются деньгами, находящимися в обращении;
- в) увеличивают массу денег в обращении.

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

- а) секьюритизация;
- б) сеньёраж;
- в) секвестр.

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

- а) товарных ценностей;
- б) ценных бумаг;
- в) золота.

97. Политика «дешёвых денег» – это:

- а) кредитная рестрикция;
- б) кредитная экспансия;
- в) кредитная агрессия.

98. Политика «дорогих денег» – это:

- а) кредитная рестрикция;
- б) кредитная экспансия;
- в) кредитная агрессия.

99. Для сдерживания инфляции ЦБ РФ проводит:

- а) экспансионную денежно-кредитную политику;
- б) рестрикционную денежно-кредитную политику;
- в) адаптационную денежно-кредитную политику.

100. Операции ЦБ РФ, сокращающие количество денег в обращении:

- а) увеличение нормы обязательных резервов;
- б) снижение ставки рефинансирования;
- в) покупка государственных облигаций у коммерческих банков.

101. Годовой отчёт Банка России утверждает:

- а) Государственная дума;
- б) Министерство финансов;
- в) Президент.

102. Реальность произошедшей эмиссии определяется на основе:

- а) кассового плана;
- б) эмиссионного разрешения;
- в) кассового отчета коммерческого банка и ЦБ.

103. Уставной капитал Банка России:

- а) является федеральной собственностью;
- б) является собственностью Банка России;
- в) создан за счёт эмиссии государственных облигаций.

104. Объектом денежно-кредитного регулирования является:

- а) спрос на деньги и их предложение;
- б) деятельность коммерческих банков;
- в) инфляция.

105. Прибыль Банка России:

- а) 50% прибыли перечисляется в бюджет;
- б) полностью перечисляется в бюджет;
- в) 80% прибыли перечисляется в бюджет.

106. Утверждение: если ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам и иным финансовым учреждениям, то он стремится предотвратить панику на финансовом рынке:

- а) верно;
- б) неверно.

107. Международные валютные отношения – это совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании ... в мировом хозяйстве

- а) золота;
- б) акций и облигаций;
- в) национальных денежных единиц.

108. Валютная система – это форма организации валютных отношений, регулируемая:

- а) Межгосударственными соглашениями;
- б) Международным валютным фондом;
- в) Национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

109. ... – это способность размена валюты одной страны на валюты других стран

110. ... валюта обменивается на любые иностранные валюты

- а) частично конвертируемая;
- б) неконвертируемая;
- в) свободно конвертируемая.

111. Российский рубль является ... валютой:

- а) частично конвертируемой;
- б) свободно конвертируемой;
- в) неконвертируемой.

112. Первая мировая валютная система была основана на ... стандарте

- а) золотодевизном;
- б) золотослитковым;
- в) золотомонетном.

113. ... валюта – это валюта стран, в которых действуют какие-либо валютные ограничения

- а) свободно конвертируемая;
- б) частично конвертируемая;
- в) неконвертируемая;
- г) замкнутая.

114. Международная валютная... – это способность страны обеспечивать своевременное погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами

- а) политика;
- б) ликвидность;
- в) система.

115. Укажите последовательность заключенных мировых валютных соглашений

- а) Генуэзское;
- б) Парижское;
- в) Ямайское;
- г) Бреттонвудское.

116. Вторая мировая валютная система была основана на ... стандарте

- а) золотослитковым;
- б) золотодевизном;
- в) золотомонетном.

117. Валютный ... – это цена денежной единицы данной страны, выраженная в иностранной валюте или международных валютных единицах

- а) курс;
- б) режим;
- в) паритет.

118. В настоящее время стоимостной основой курсовых соотношений валют является:

- а) золотое обеспечение валют;
- б) состояние платежного баланса;
- в) уровень национальных процентных ставок;
- г) покупательная способность валют.

119. Третья мировая валютная система была основана на золотодевизном стандарте и функционировании двух резервных валют – американского доллара и:

- а) швейцарского франка;
- б) немецкой марки;
- в) английского фунта стерлингов;
- г) японской иены.

120. Четвертая мировая валютная система изначально основывалась на:

- а) Стандарте ЭКЮ;
- б) Золотослитковом стандарте;
- в) Стандарте СДР;
- г) Золотомонетном стандарте.

Верно/ неверно

1. Кредитная система сформировалась путём создания кредитных денег.
2. Основной функцией кредитной системы является приём вкладов и открытие по ним различных счетов.
3. Парабанковская система включает в себя лизинговые, факторинговые фирмы.
4. Банковская система – это совокупность банков и банковских учреждений, выполняющих свойственные им функции.
5. По форме собственности банки могут быть коммерческими, сберегательными, инвестиционными и ипотечными.
6. Различают три вида центральных банков: центральный банк, государственные сберегательные банки, государственные акционерные банки.
7. Капитал международных банков составляет совокупность капиталов разных стран.
8. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты включают в себя страховые компании и пенсионные фонды.
9. Основной частью кредитной системы выступает банковская система.
10. Вспомогательный банк для дворянства выдавал долгосрочные ипотечные ссуды не деньгами, а банковскими билетами с принудительным курсом.
11. В 1928 году Промбанк и Госбанк были объединены в единый банк Долгосрочных кредитов и промышленности и электрохозяйства.
12. Банковская система включает в себя эмиссионные и неэмиссионные банки.
13. В 1864 году была декларирована монополия на банковское дело, результатом чего стала национализация частных коммерческих банков.
14. В 1941 году в СССР была запрещена деятельность иностранных банков.
15. Основной целью банковской системы выступает кредитование экономики в лице трёх экономических агентов – населения, предприятий, государства.
16. ЦБ находится в частной собственности, и президент банка осуществляет единоличное управление им.
17. Защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности и курса по отношению к иностранным валютам, является основной целью деятельности ЦБ.

18. Основными задачами ЦБ РФ является мобилизация временно свободных денежных средств.
19. ЦБ принимает участие в разработке прогноза платёжного баланса РФ и организует составление платёжного баланса РФ.
20. От имени правительства ЦБ регулирует резервы иностранной валюты и золота.
21. В зависимости от целевого характера кредиты рефинансирования классифицируются на учётные и ломбардные.
22. Контроль за деятельностью банков проводится с целью обеспечения устойчивости денежного обращения.
23. Являясь финансовым агентом правительства, ЦБ осуществляет операции по размещению и погашению государственного долга.
24. Денежно-кредитная политика ЦБ направлена на стимулирование денежно-кредитной эмиссии.
25. Ограничение ЦБ денежно-кредитной эмиссии в период экономических подъёмов – кредитная экспансия.
26. Увеличение нормы обязательных резервов ЦБ позволяет коммерческим банкам увеличить кредитные вложения в народное хозяйство.
27. Официальная учётная ставка служит ориентиром для рыночных процентных ставок.
28. Операции ЦБ на открытом рынке не оказывают воздействия на объём свободных ресурсов коммерческих банков.
29. Обеспечением для кредитов Банка России может выступать недвижимость.
30. При рестрикционной политике ЦБ уменьшает цену покупки ценных бумаг тем самым увеличивая или уменьшая её отклонение от рыночного курса.
31. Валютная зависимость одних стран от других является основой для создания системы международных валютных договоров.
32. Банкноты (то есть банковские билеты) и монеты Банка России не являются единственным законным платёжным средством на территории России.
33. На территории РФ устанавливается официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами.
34. Золотомонетный стандарт допускает функционирование свободных рынков золота.
35. В каждой стране денежная система складывается исторически.
36. При системе «хромающей» валюты производилась свободная чеканка серебряных монет, а чеканка золотых монет производилась в закрытом порядке.
37. Банковские билеты и монеты являются обязательствами Банка России и обеспечиваются его активами.
38. Официальная денежная единица (валюта) РФ устанавливается согласно Федеральному закону «О Центральном банке РФ».
39. Эмиссионное разрешение – это документ, дающий право подкреплять оборотную кассу за счет резервных фондов.
40. Образование резервных фондов не позволяет удовлетворять потребности народного хозяйства в наличных деньгах.
41. В коммерческих банках создаются операционные кассы, предельный остаток денег в которых определяется по согласованию с ЦБ или его управлением.

- 42. Если количество денег в оборотной кассе превышает установленный лимит, то излишние деньги не передаются из оборотной кассы в резервные фонды.
- 43. Резервные фонды денежных билетов и монет создаются Минфином РФ, который устанавливает их величину, исходя из размера оборотной кассы.
- 44. Выпуск наличных денег в обращение производится на основе эмиссионного разрешения.
- 45. Оборотные кассы по приему и выдаче наличных денег создаются в главных территориальных управлениях ЦБ, то есть в РКЦ для осуществления эмиссионно-кассового обслуживания коммерческих банков.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ

Модуль 1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ, ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА

При разработке экономической политики и установлении количественных ориентиров макроэкономических пропорций используются различные агрегированные (суммарные) показатели объема и структуры денежной массы – денежные агрегаты.

Они различаются шириной охвата тех или иных финансовых активов и степенью их ликвидности (т.е. способности быть истраченными как покупательное и платежное средство).

Существуют различные концепции определения компонентов денежной массы.

Согласно первой денежная масса состоит из наличных денег в обращении (банкноты, монеты, в некоторых странах – казначейские билеты) и денег безналичного оборота, или безналичных денег (остатки на банковских счетах, или банковские депозиты). Кроме денег в платежном обороте, в соответствии с данной концепцией, могут использоваться различные виды ценных бумаг – векселя, чеки, депозитные сертификаты и др.

Данная концепция лежит в основе формирования денежных агрегатов, используемых Банком России в настоящее время.

Сторонники второй концепции относят векселя, чеки, а иногда и другие ценные бумаги к безналичным деньгам и включают их в денежную массу. Исходя из этой концепции Банк России в начале 90-х гг. использовал агрегат МЗ, который состоял из наличных денег и остатков на различных банковских счетах плюс депозитные сертификаты и облигации государственных займов.

Экономисты, разделяющие третью концепцию, отрицают существование безналичных денег и считают деньгами только наличные деньги.

Агрегат «Квази-деньги» включает банковские депозиты, которые непосредственно не используются как средство платежа и менее ликвидны, чем «Деньги». Это срочные и сберегательные депозиты в рублях и все виды депозитов в иностранной валюте.

Совокупность агрегатов «Деньги» и «Квази-деньги» формирует агрегат «Широкие деньги» (M2X).

В составе денежной массы выделены два компонента: «Наличные деньги в обращении (M0)» – банкноты и монеты в рублях вне банков и «Безналичные средства» – остатки средств на счетах до востребования, срочных и сберегательных счетах, открытых в банках в рублях. Агрегат «Денежная масса (M2)» рассчитывается как совокупность «Наличных денег в обращении» и «Безналичных средств». В отличие от аналогичного показателя «Широкие деньги», исчисленного по методологии составления «Денежного обзора», в показатель денежной массы в национальном определении включаются депозиты в иностранной валюте.

Структура денежной массы в РФ представлена на рис. 1.

М0 «Наличные деньги в обращении»	М1 «Деньги»	М2 «Денежная масса»	М2Х «Широкие деньги»
Банкноты и монеты вне банков			
М0 + депозиты до востребования			
М1 + срочные и сберегательные депозиты			
М2 + депозиты в иностранной валюте			

Рис. 1. Схема формирования денежных агрегатов в Российской Федерации

Важнейший компонент денежной массы – денежная база. Банк России использует этот агрегат в узком и широком определении. Денежная база в узком определении включает наличные деньги вне Банка России и обязательные резервы банков в Банке России. В денежную базу в широком определении дополнительно включаются остатки на корреспондентских и других счетах банков в ЦБ РФ.

Денежная база «Резервные деньги» служит одним из основных показателей, применяемых для мониторинга экономических процессов. Изменяя величину денежной базы, Банк России регулирует объем всей денежной массы и тем самым воздействует на уровень цен, деловую активность и экономические процессы.

Как видно из рис. 2, одна часть денежной базы – наличные деньги в обращении – входит в денежную массу непосредственно, а другая – средства банков в Банке России – вызывает многократное увеличение денежной массы в виде банковских депозитов. Это обусловлено тем, что общая сумма средств на счетах банков в Банке России при предоставлении банками кредитов своим клиентам остается неизменной (происходит лишь перевод средств с корсчета одного банка на счет другого), а сумма депозитов и, следовательно, объем денежной массы возрастают.

Рис. 2. Схема формирования структуры и взаимосвязи денежной базы и массы денег в обращении (агрегат М2)

А – наличные деньги у населения, в кассах предприятий и организаций (включая банки).

Б – средства коммерческих банков – обязательные резервы, корреспондентские счета в Центральном банке РФ.

В – наличные деньги у населения, в кассах предприятий и организаций (кроме банков).

Г – остаток средств на расчетных, текущих счетах и депозитах предприятий и организаций, вклады населения в банках.

Степень кумулятивного (многократного) увеличения депозитов в процессе кредитования измеряется кредитно-депозитным (банковским) мультипликатором (Бм), исчисляемым по формуле:

$$\text{Бм} = 1 / \text{Норма обязательных резервов}$$

Степень кумулятивного воздействия денежной базы на объем денежной массы определяется денежным мультипликатором (Дм) по формуле:

$$\text{Дм} = \text{M2} / \text{Денежная база}$$

Если, например, Дм равен 2,0, это значит, что каждый рубль денежной базы обладает способностью создавать денежную массу в сумме 2 руб.

Важной характеристикой денежного обращения является расчет денежной базы. *Денежная база* представляет собой сумму наличных денег, корреспондентских счетов в коммерческих банках и обязательных резервов в центральном банке.

Расчет денежной базы производится по формуле:

$$\text{ДБ} = \text{Н} + \text{К} + \text{О},$$

где: Н – наличные деньги,

К – средства на корреспондентских счетах в коммерческих банках,

О – обязательные резервы в центральном банке.

Уравнение обмена (уравнение Фишера) имеет вид:

$$\text{M} \cdot \text{V} = \text{P} \cdot \text{Q},$$

где: М – количество денег в обращении,

В – скорость обращения денег,

Р – средний уровень цены товарных сделок,

Q – количество (объем) товарных сделок.

Закон денежного обращения:

$$M = \frac{P \cdot Q - K + a - b}{V},$$

где: М – количество денег, необходимых для обращения;

Р – количество проданных на рынке товаров;

Q – уровень товарных цен;

К – сумма цен товаров, проданных в кредит;

- а – сумма платежей по обязательствам;
 б – сумма взаимопогашаемых обязательств;
 V – скорость обращения одноименной денежной единицы.

Скорость обращения денег представляет собой показатель интенсификации движения денег в их функциях как средства обращения и средства платежа. В промышленно развитых странах скорость обращения денег определяется по формуле:

$$V = \text{ВНП} / M1,$$

где: V – скорость обращения денег;
 ВНП – валовой национальный продукт;
 M1 – денежная масса (агрегат M1).

Типовое задание 1. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
 - а) денежной базы;
 - б) наличных денег в обращении (агрегат M0);
 - в) денежной массы (агрегат M2);
 - г) широких денег (агрегат M2X);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

№ п/п	Показатели	01.01.12	01.01.13	01.01.14
1.	Резервные деньги (млрд. руб.)	164,9	210,4	269,7
2.	в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
3.	Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
4.	Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
5.	Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

Решение:

1а. Годовой прирост денежной базы составил за 2013 г. 27, 6% (210,4: 164,9); за 2014 г. – 28,2% (269,7: 210,4).

1б. Годовой прирост наличных денег в обращении (агрегат M0) составил за 2013 г. 25,6% (130,4: 103,8); за 2014 г. – 44,1% (187,8:130,4).

1в. Для расчета годового прироста денежной массы (агрегат M2) нужно определить величину денежной массы. На 01.01.12 г. агрегат M2 составил 288,3 млрд. руб. (103,8+87,3+97,2); на 01.01.13 г. – 374,1 млрд. руб. (130,4+162,5+81,2); на 01.01.14 – 448,3 млрд. руб. (187,8+149,5+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата M2 за 2013 г. составил 29,8% (374,1: 288,3); за 2014 г. – 19,8% (448,3: 374,1).

1г. Для расчета годового прироста широких денег (агрегат M2X) нужно определить объем широких денег. На 01.01.12 г. агрегат M2X составил 357,7 млрд. руб. (288,3+69,4); на 01.01.13 г. – 454,6 млрд. руб. (374,1+80,5); на 01.01.14 г. – 559,3 млрд.

руб. (448,3+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата М2Х за 2013 г. составил 27,1% (454,6: 357,7); за 2014 г. – 23,0% (559,3: 454,6).

2. Денежный мультипликатор на 01.01.12 г. составил 1,75 (288,3: 164,9); на 01.01.13 г. – 1,77 (374,1: 210,4); на 01.01.14 г. – 1,66 (448,3: 269,7).

3. Удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2) составил на 01.01.12 г. – 36% (103,8: 288,3); на 01.01.13 г. – 34,9% (130,4: 374,1); на 01.01.14 г. – 41,9% (187,8: 448,3).

Типовое задание 2. Известно, что в 2014 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. руб., денежная масса (агрегат М1) – 916,9 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

Решение:

Исходя из приведенной формулы, скорость обращения денег составит: $5,87 = 3549,6 : 916,9$.

Типовое задание 3. Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить уровень инфляции за год.

Решение:

1) определим индекс инфляции за год:

$$In = (1 + r_N)^N = (1 + 0,03) = 1,47;$$

2) уровень инфляции за год составит:

$$r = In - 1 = 1,47 - 1 = 0,47 = 47\%.$$

Ответ: уровень инфляции за год составит 47%.

Типовое задание 4. Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

Решение:

1) индекс инфляции за год равен:

$$In = (1 + 0,1)^{12} = 3,45;$$

2) уровень инфляции за год равен:

$$r = 3,45 - 1 = 2,45 = 245\%.$$

Ответ: индекс инфляции за год составит 3,45; уровень инфляции за год будет равен 245%.

Практические задания для самостоятельного решения

Задание 1. Выделите из перечисленных факторов те, которые увеличивают потребность денег в обращении:

- 1) экономический спад;
- 2) увеличение доли безналичных расчетов;
- 3) рост цен (инфляция);
- 4) бартерные сделки;
- 5) рост объема производства товаров и услуг;

- 6) рост сбережений населения;
- 7) ускорение оборачиваемости денежной единицы;
- 8) рост реального ВВП.

Задание 2. В условиях золотомонетного стандарта какие функции выполняли золотые монеты? В условиях золотодевизного стандарта какие функции выполняли золотые деньги?

Задание 3. Определите функции денег при следующих хозяйственно-финансовых операциях фирмы:

Операции	Функции денег
<ol style="list-style-type: none"> 1. Составление бизнес-плана на предстоящий год. 2. Покупка сырья и основных материалов для основного производства. 3. Реализация оптовой продукции своим покупателям. 4. Начисление заработной платы рабочим и служащим. 5. Перечисление заработной платы на счета в Сбербанк. 6. Перечисление налоговых платежей из заработной платы в бюджет. 7. Выплата заработной платы наличными из кассы предприятия. 8. Получение кредита в коммерческом банке на текущие затраты производства. 9. Перечисление части прибыли на счет финансирования капиталовложений. 10. Перечисление страховых платежей в Пенсионный фонд. 11. Погашение банковского кредита. 12. Перечисления в валюте за приобретаемое импортное оборудование. 13. Покупка акций Газпром, Связьинвест, Росэнерго. 14. Выплата дивидендов своим акционерам. 15. Уплата налога на прибыль в бюджет. 	

Выделить из перечисленных денежных операций: финансовые, кредитные, товарно-денежные операции.

Задание 4. Предложение денег в стране N возросло с 16 млн. до 18 млн. руб. Объем продаж уменьшился на 10%. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов в среднем изменились цены? Почему это произошло?

Задание 5. Предложение денег в стране X упало на $1/12$. Объем продаж снизился в 1,2 раза. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов в среднем изменилась цена? Почему это произошло?

Задание 6. В стране Л цены выросли в среднем на 20%. Объем продаж увеличился с 30 млрд. до 33 млрд. руб. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов изменилось предложение денег? Почему это произошло?

Задание 7. В стране В цены снизились в среднем на 20%. Предложение денег упало с 20 млрд. до 18 млрд. руб. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов изменился объем продаж?

Задание 8. Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег в Спарте на 5%. Рост производства обусловил возрастание объема продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. На сколько процентов изменилась средняя цена товаров и услуг?

Задание 9. Инфляция на острове М привела к росту цен в 1,5 раза. Предложение денег возросло с 40 млн. до 45 млн. руб. Улучшение работы банков позволило увеличить скорость обращения денег на 20%. На сколько процентов изменился объем продаж?

Задание 10. Предложение наличных (бумажных и металлических) денег в стране А увеличилось на 80 млн. динариев, а их доля в денежной массе возросла в 1,5 раза. Цены выросли в среднем на 20%. Скорость обращения денег и объем продаж не изменились. Чему стала равна масса наличных денег в обращении?

Задание 11. Определить количество денег, необходимых для обращения, если сумма цен товаров, работ, услуг, реализованных на рынке в течение периода, равна 180 тыс. руб., сумма цен товаров, работ, услуг, реализованных на рынке с предоставлением отсрочки платежа, равна 25 тыс. руб., размер обязательных платежей по товарам, работам, услугам, ранее проданным в кредит и по которым подошел срок оплаты – 45 тыс. руб., размер взаимопогашающихся в периоде платежей – 40 тыс. руб.

Задание 12. Определить потребность в деньгах для обслуживания товарного рынка в текущем и базисном годах.

Объем ВВП в базисном году составлял 135 млрд. руб. Доля расчетов в безналичном порядке по обслуживанию ВВП (создание, распределение, перераспределение ВВП) составила 65 %. Скорость оборота денег составляла 10 оборотов в год.

В отчетном году стоимость ВВП в базисных ценах составила 121 млрд. руб. Темпы инфляции – 9 % в год. Доля платежей в безналичном порядке снизилась до 60 %. Скорость оборота денег замедлилась до 8 оборотов в год.

Сколько понадобилось денег для обслуживания товарного обращения в базисном и текущем годах? Какие факторы повлияли на потребность денег в обращении?

Задание 13. По приведенным данным рассчитайте денежные агрегаты: M0, M1, M2, M 2X.

Денежная база (резервные деньги), в том числе деньги вне банков	280 млрд. руб. 190 млрд. руб.
Депозиты до востребования	150 млрд. руб.
Срочные и сберегательные депозиты	115 млрд. руб.
Депозиты в иностранной валюте	123 млрд. руб.

Определите денежный мультипликатор: M2/денежная база.

Задание 14. По приведенным данным рассчитайте денежные агрегаты: М0; М1; М2; М3

Небольшие срочные вклады	300 млрд. руб.
Крупные срочные вклады	645 млрд. руб.
Вклады до востребования	448 млрд. руб.
Государственные облигации	300 млрд. руб.
Наличные деньги	170 млрд. руб.

Задание 15. Выделите из перечисленных денежных операций наличные платежи:

- 1) расчеты между юридическими лицами за товарно-материальные ценности на сумму 20 тыс. рублей;
- 2) перечисление налога на прибыль в бюджет;
- 3) платежи по заработной плате и платежи, к ней приравненные;
- 4) платежи населения за товары и услуги;
- 5) погашение кредита банку и уплата ссудного процента.

Задание 16. Какие формы безналичных расчетов применяются сейчас в РФ?

- 1) расчеты аккредитивами;
- 2) расчеты по особым счетам;
- 3) расчеты чеками;
- 4) расчеты платежными требованиями-поручениями;
- 5) акцептная форма расчетов;
- 6) плановые платежи;
- 7) инкассовая форма расчетов;
- 8) вексельные расчеты;
- 9) расчеты платежными поручениями;
- 10) взаимные расчеты.

Выделите из перечисленных выше форм расчетов формы, гарантирующие платежи поставщикам и кредиторам.

Задание 17. Выделите основные принципы организации безналичных расчетов:

- 1) гарантированность;
- 2) срочность;
- 3) обеспеченность;
- 4) законодательная база;
- 5) по поручению плательщика или с его согласия;
- 6) материальная ответственность сторон;
- 7) контроль сторон за своевременностью платежа (сделки).

Задание 18. Торговая фирма «Силуэт» реализует промышленные товары населению и форменное обмундирование предприятиям. Объем торговой выручки на IV квартал текущего года прогнозируется в сумме 800 тыс. руб., продажа по безналичному расчету составит 150 тыс. руб. Фонд оплаты труда определен в сумме 240 тыс. руб., выплата премии – в сумме 50 тыс. руб., стипендий – 15 тыс. руб. Удержания из фонда

оплаты труда составят: подоходный налог – 28 тыс. руб., страховые платежи в пенсионный фонд – 1,5 тыс. руб., удержание алиментов – 2,4 тыс. руб., прочие удержания – 2 тыс. руб. Перевод зарплаты на счет в Сбербанк составит 20 тыс. руб.

На командировочные и хозяйственно-операционные расходы планируется истратить в IV квартале 1,5 тыс. руб. Фирме разрешено расходовать выручку на месте для выплаты зарплаты и других расходов наличными деньгами.

Составить кассовую заявку фирмы на IV квартал текущего года по прилагаемой форме; определить сумму сдачи выручки в банк на расчетный счет.

Задание 19. На расчетном счете фирмы «Авангард» по состоянию на 25 ноября имеются средства в сумме 620 тыс. руб.

К расчетному счету имеются следующие претензии:

- 1) наступил срок погашения ссуды банку в сумме 250 тыс. руб.;
- 2) наступил срок уплаты налоговых платежей в бюджет из прибыли в сумме 90 тыс. руб.;
- 3) платежное требование с просроченными сроками платежа на сумму 300 тыс. руб. за товары и услуги.

Определить очередность списания этих требований с расчетного счета фирмы.

Задание 20. У фирмы «Авангард» имеется 5 покупателей, с которыми заключены контракты на поставку продукции. Определить оптимальные формы безналичных расчетов, которые можно применить к этим покупателям с учетом их удаленности, платежеспособности и характера связей с ними.

Покупатели	Место нахождения	Платежеспособность	Характер связей
Трикотажная фабрика	Пятигорск	удовлетворительная	постоянный
Мебельный комбинат	Ростов-на-Дону	платежеспособный	раз в месяц
Воронежский авиационный завод	Воронеж	платежеспособный	встречные поставки
Фабрика беловых товаров	Екатеринбург	удовлетворительная	ежемесячно по 300 тыс. руб.
Налоговая инспекция	Ростов-на-Дону	удовлетворительная	налоговые платежи

Задание 21. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) равна 4500 млрд. руб.

Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд. руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 172 млрд. руб.

Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.

Задание 22. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 200 млрд. руб. ВВП – 4080 млрд. руб.

Задание 23. Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции.

Задание 24. Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн. руб. Определите величину спроса на деньги.

Задание 25. Расположите следующие активы в порядке возрастания их ликвидности:

- а) акции Мосэнерго;
- б) наличные деньги;
- в) вклад до востребования в Сбербанке России;
- г) дом.

Задание 26. Известно, что налично-денежный оборот (агрегат М0) в январе 2015 г. составил 1093,1 млрд. руб., денежный агрегат М3 – 2746,9 млрд. руб., ставка обязательных резервов ЦБ – 10%.

Определить:

- 1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат М3);
- 2) денежный мультипликатор.

Задание 27. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат М2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат М0) в общей денежной массе (агрегат М2) и выявить динамику в этом процессе.

Показатели	1.01.14	01.04.14	01.01.15	01.04.15
Всего	374,1	360,4	448,3	473,8
в том числе:				
наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
депозиты до востребования	243,7	241,3	174,1	299,7

Задание 28. Выделите из перечисленных факторов инфляции денежные:

- 1) политическая ситуация;
- 2) экономический спад производства;
- 3) дефицит государственного бюджета;
- 4) избыточные кредитные вложения;
- 5) затратный механизм хозяйствования;
- 6) агрессивная налоговая политика;
- 7) чрезмерная эмиссия денежных знаков;
- 8) межнациональные войны и чрезвычайные ситуации.

Задание 29. Месячный уровень инфляции равен 3%. Определите уровень инфляции за год.

Задание 30. Выделите направления антиинфляционной политики, использованные Правительством РФ:

- 1) дефляционная политика;
- 2) политика доходов;
- 3) индексационная политика;
- 4) деноминация;
- 5) конкурентное стимулирование производства;
- 6) замораживание зарплаты;
- 7) задержки в выплате зарплат и пенсий.

Модуль 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА

Банк – это кредитное учреждение, созданное для привлечения денежных средств от юридических и физических лиц, и размещение их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществления иных банковских операций.

В структуре средств банков основную часть занимают привлеченные средства. Обычно величина собственного капитала коммерческих банков составляет менее 10% от общей суммы ресурсов.

Привлеченные средства банков можно подразделить на две категории:

- депозиты, включающие средства на различных счетах, а также депозитные сертификаты;
- кредиты Центрального банка, других банков и кредитных учреждений, выпуск долговых обязательств.

За использование кредитных ресурсов банки выплачивают их владельцам доход в виде процентов, который является для банков процентными расходами.

Проценты (процентные деньги) – это сумма доходов от предоставления денег в долг в различных формах (открытие депозитных счетов, выдача кредитов, покупка облигаций и др.). Сумма начисленных процентов зависит от суммы долга, срока его выплаты и процентной ставки. Процентные ставки могут выплачиваться по мере их начисления или присоединяться к сумме долга.

В зависимости от способа начисления проценты делятся на простые и сложные.

Простые проценты – это метод начисления, при котором сумма процентов определяется в течение всего периода, исходя из первоначальной величины долга, независимо от количества периодов начисления и их длительности.

Простые проценты начисляются по формуле:

$$B = C \left(1 + \frac{T}{T_{\text{год}}} \times K \right),$$

где: B – конечная сумма, полученная вкладчиком (кредитором) по истечении периода T ;

C – первоначальная (исходная) сумма вклада (долга);

T – период, в течение которого происходило начисление (в днях);

$T_{\text{год}}$ – количество дней в году. Принимается равным 360 или 365 (в зависимости от метода определения T);

K – норма доходности (ставка процентов по вкладам).

Сложные проценты – метод расчета процентов, при котором начисления происходят на первоначальную сумму вклада (долга) и на прирост вклада (долга), т.е. сумму процентов, начисленных после первого периода начисления. Таким образом, база для начисления сложных процентов (в отличие от простых) будет увеличиваться с каждым периодом начисления.

Суть сложных процентов в том, что происходит начисление процента на процент.

Формула сложных процентов имеет следующий вид:

$$B = C (1 + K)^T,$$

где: T – период начисления в годах.

Кроме основных двух методов начисления банковских процентов существует также третий.

Если срок хранения вклада больше года и не является целым числом лет, то проценты могут начисляться по смешанной ставке.

$$B = C (1 + K)^{T_1} \times (1 + \Delta T K),$$

где: T_1 – целое число лет в течение срока вклада;

ΔT – остаток периода в годах.

$$T = T_1 + \Delta T.$$

Начисление смешанных процентов дает более точный результат, в то время как при сложных процентах итог приближенный.

При погашении кредита удобно сразу определять размер возвращаемой (погашаемой) суммы, равной сумме кредита P с начисленными процентами, которая при использовании простой ставки процентов будет равна:

$$S = P (1 + i * n / 100),$$

где S – наращенная сумма платежа по начисленным простым процентам,
 P – сумма первоначального долга,
 i – ставка процентов (в долях единиц),
 n – число полных лет.

При погашении кредита единовременным платежом в конце срока сумма процентов от его предоставления может быть определена с использованием рассмотренных ранее формул.

При погашении кредита частями текущее значение суммы долга будет уменьшаться после очередной выплаты и, следовательно, будет уменьшаться сумма процентов, начисляемых за очередной период. Если кредит погашается равными частями, выплачиваемыми в конце каждого года, то размер выплаты в конце первого года будет равен:

$$B_1 = \frac{D_1}{T} + D_1 - K,$$

где: B_1 – размер выплаты в конце первого года, включающий погашение части долга и выплату процентов за год;

D_1 – сумма кредита (долга);

T – срок предоставления кредита в годах;

K – годовая ставка процента по кредиту в относительных единицах.

Остаток долга на начало второго года (D_2) составит:

$$D_2 = D_1 - \frac{D_1}{T},$$

Размер выплаты в конце второго года (B_2) будет равен:

$$B_2 = \frac{D_1}{T} + D_2 - K$$

Остаток долга на начало третьего года (D_3) составит:

$$D_3 = D_2 - \frac{D_1}{T}$$

и т.д.

Сумма выплаченных процентов за весь период (Π) определяется по формуле:

$$\Pi = D_1 - K \frac{T+1}{2}$$

Общая сумма погашения кредита (Б) будет равна:

$$B = D_1 + \Pi = D_1 \left(1 + K \frac{T+1}{2} \right)$$

Если кредит будет погашаться равными частями несколько раз в год, то сумма выплаченных процентов определяется по формуле:

$$\Pi = \frac{D_1}{p} \cdot K \cdot \frac{T \cdot p + 1}{2},$$

где: p – количество выплат в году.

Типовое задание 1. Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Решение:

По формуле: $S = P (1 + i * n / 100)$

$S = 5\,000\,000 (1 + 0,5 * 120/100) = 8\,000\,000$ руб.

Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$8\,000\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000$ руб.

Типовое задание 2. Банк выдал кредит в сумме 600 000 руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 12% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов за пользование кредитом.

Решение:

1) $600000 * (1 + 0,25 * 0,12 + 0,25 * 0,13 + 0,25 * 0,14) = 658500$ руб.

2) $658500 - 600000 = 58500$ руб.

Типовое задание 3. Банк выдал кредит в сумме 6 000 000 руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить: а) наращенную сумму долга; б) сумму процентов.

Решение:

1) $6000000 * (1 + 0,15) * (1 + 0,15) = 7635000$ руб.

2) $7635000 - 6000000 = 1635000$ руб.

Типовое задание 4. Заемщик берет ссуду на сумму 120 000 руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 3 000 руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

Решение:

$3000 * 100 * 360 / 120000 * 90 = 10 \%$

Типовое задание 5. Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику – на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

Решение:

$$150000 \cdot 0,15 \cdot 2/12 + 250000 \cdot 0,2 \cdot 3/12 = 16250 \text{ руб.}$$

Практические задания для самостоятельного решения

Задание 1. Требуется обеспечить получение 10000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 15% годовых. Сделать вывод, какой метод более выгоден клиенту.

Задание 2. Депозит в размере 15000 руб. открыт в банке на 2 года под 20% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Сделать вывод, какой метод более выгоден вкладчику.

Задание 3. Вкладчик размещает 850 руб. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 21% годовых. Рассчитать сумму начисленных процентов (приближенное и точное значение).

Задание 4. Депозитный счет в размере 4000 руб. открыт в коммерческом банке на 3 месяца под 17% годовых. Найти процентный доход, который получит вкладчик при начислении простых и сложных процентов. Сделать вывод.

Задание 5. Найти, в течение какого количества лет вклад в размере 1500 руб. возрастет до 3000 руб. при начислении процентов по простой ставке 13% годовых.

Задание 6. Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21% годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.

Задание 7. Клиент, решивший внести на депозит 2000 руб., хочет накопить через год не менее 2700 руб. Необходимо найти требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

Задание 8. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб.
– большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых;
– меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых;
– процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Задание 9. На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

Задание 10. Денежная сумма величиной 10000 руб. внесена в банк на 4 месяца под 10% годовых. Определить величину процентного дохода вкладчика.

Задание 11. Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 13% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн. руб.

Задание 12. Банк выдал кредит в размере 5000 руб. на 9 месяцев по ставке 45% годовых. Какую сумму должен вернуть заемщик банку по истечении срока, если начислялись простые и сложные проценты?

Задание 13. Кредит в размере 15000 руб. был взят 12 апреля 2000 г. со сроком погашения 10 июня 2000 г. по ставке 38% годовых. Найти размер платы за использование кредита, если календарная база определяется:

- германским методом;
- французским методом;
- английским методом.

Задание 14. По условиям кредитного договора ставка простых процентов в первом месяце пользования кредитом составила 20% годовых. В каждом последующем месяце она увеличивалась на 2% годовых. Кредит предоставлен 2 сентября в размере 100000 руб., погашен 4 января. Банк начисляет точные проценты. Найти, какую сумму должен возратить заемщик банку.

Задание 15. Банк предоставил кредит в размере 35000 рублей на 1,5 года по ставке 30% годовых с погашением единовременным платежом. Начисляются:

- простые проценты;
- сложные проценты;
- смешанные проценты;
- сложные поквартально.

Определить, какой из предложенных вариантов наиболее выгоден для заемщика.

Задание 16. Банк выдает долгосрочные кредиты по сложной ставке 40% годовых. Кредит в размере 40000 рублей должен погашаться единовременным платежом через 3,5 года. Найти погашаемую сумму (точное и приближенное значение).

Задание 17. Заемщик предполагает взять кредит в размере 16000 руб. с погашением его суммой 17000 руб. Ставка простых процентов банка по кредитам равна 19% годовых. Найти количество дней, на которые можно взять кредит при расчетном числе дней в году, равном 365.

Задание 18. Заемщик собирается взять 25 июня банковский кредит с погашением его 1 сентября суммой 30000 руб. Ставка банка по кредитам составляет 25% годовых. Календарная база определяется банком по английскому методу. Найти сумму, которую может взять заемщик.

Задание 19. Клиент предполагает взять кредит 20000 руб. с возвратом через полгода суммы 25000 руб. Найти ставку процентов по кредитам, на основании которой он может выбрать банк.

Задание 20. При выдаче кредита на 2 года должна быть возвращена сумма вдвое большая. Найти годовую ставку сложных процентов.

Задание 21. Кредит в размере 500000 рублей, выданный по ставке 25% годовых, должен погашаться равными суммами в течение 3 лет. Выплаты будут происходить в конце каждого года.

Найти:

- размер выплат по годам;
- сумму выплаченных процентов.

Задание 22. Потребительский кредит на сумму 60000 рублей открыт на 1,5 года по ставке 24% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами

- поквартально;
- ежемесячно.

Определить стоимость кредита и размер поквартальных и ежемесячных выплат заемщика.

Задание 23. Кредит в размере 10000 рублей с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 45% годовых должен погашаться в течение 2 лет. Найти сумму начисленных процентов при условии, что:

- кредит погашен единовременным платежом;
- кредит погашался равными частями в конце каждого года;
- кредит погашен по полугодиям.

Задание 24. Кредит в размере 500000 руб., выданный под 28% годовых, должен погашаться равными суммами в течение 3 лет. Определить размеры ежегодных срочных уплат и сумму выплаченных процентов, если погасительные платежи осуществляются:

- один раз в конце года;
- каждые полгода.

Задание 25. Кредит на сумму 750000 руб. открыт на 2 года при простой процентной ставке, равной 30% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными взносами. Определить стоимость кредита, погашаемую сумму и размер взносов, если погасительные платежи осуществляются:

- в конце каждого года;
- в конце каждого полугодия.

Задание 26. Кредит на сумму 800000 руб. с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 12% годовых должен погашаться в течение 5 лет равными срочными платежами. Определить размер выплат, общих расходов заемщика по погашению кредита и сумму выплаченных процентов, если платежи осуществляются:

- ежеквартально;
- ежемесячно.

Задание 27. Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задание 28. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задание 29. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн. руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задание 30. Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка – 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;
- 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задание 31. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задание 32. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задание 33. Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно «создать» из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

Задание 34. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задание 35. Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Модуль 3. БАНКИ И БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Одним из важнейших свойств денежных потоков является их распределение во времени. С помощью ставки процентов может быть определена как будущая стоимость «сегодняшних» денег (например, если их собираются ссудить), так и настоящая (современная, текущая) стоимость «завтрашних» денег – например, тех, которыми обещают расплатиться через год после поставки товаров или оказания услуг. В первом случае речь идет об операции наращения (начисления), поэтому будущую стоимость денег часто называют наращенной. Во втором случае выполняется дисконтирование или приведение будущей стоимости к ее современной величине (текущему моменту). Такая стоимость денег называется дисконтированной, приведенной или текущей.

Процентная ставка K показывает степень интенсивности изменения стоимости денег во времени и определяется делением процентного дохода на первоначальную сумму.

$$K = \frac{B - C}{C} \times 100\%$$

Процентную ставку используют при определении прироста текущей стоимости. Таким образом, K – своего рода «наценка».

Наращивание первоначальной суммы с использованием процентной ставки называется декурсивным методом начисления процентов.

Кроме процентной ставки, существует учетная ставка (или ставка дисконта) $K_{уч}$. Она равна отношению процентного дохода к конечной сумме.

$$K_{уч} = \frac{B - C}{B} \times 100\%$$

Ставку дисконта используют при определении снижения будущей стоимости, то есть $K_{уч}$ – «скидка» *biskont* (немец.) – скидка.

Тем не менее, иногда по учетной ставке производят наращение стоимости. Начисление процентов с применением ставки дисконта (учетной ставки) называется антисипативным методом.

С помощью рассмотренных ставок могут начисляться простые и сложные проценты.

Начисление простых декурсивных процентов:

$$B = C \left(1 + \frac{T}{T_{год}} \times K \right)$$

Начисление простых антисипативных процентов:

$$B = C \frac{1}{\left(1 - \frac{T}{T_{год}} K_{\text{уч}} \right)},$$

где: $K_{\text{уч}}$ – учетная ставка (ставка дисконта).

Начисление сложных декурсивных процентов:

$$B = C (1 + K)^T$$

Начисление сложных антисипативных процентов:

$$B = C \frac{1}{(1 - K_{\text{уч}})^T}$$

В России в настоящий момент в основном применяется декурсивный метод начисления процентов. Антисипативным методом обычно пользуются в технических целях, например, для определения суммы, дисконтирование которой по заданным учетной ставке и сроку даст искомый результат.

В международной банковской практике количество дней в году и в месяцах определяется по-разному.

В германской (коммерческой) практике расчет числа дней основывается на длительности года в 360 дней и месяцев в 30 дней. Сокращенно суть данного метода можно записать:

$$12 \text{ месяцев по } 30 \text{ дней} = 360 / \text{количество дней в году} - 360$$

Во французской практике длительность года принимается равной 360 дням, количество дней в месяце соответствует их фактической календарной длительности (28, 29, 30, 31 день).

$$365 / 360$$

В английской практике $T_{\text{год}} = 365$ (366) дней, продолжительность каждого месяца – фактическая.

$$365 / 365$$

Исчисляемые по германской базе проценты называются обыкновенными или коммерческими, по английской – точными.

Обыкновенные проценты (360/360) более удобно использовать при расчетах. Этим объясняется популярность их применения на практике в большинстве развитых стран, включая США.

В России применяются как обыкновенные (360/360), так и точные проценты (365/365). Точные используются в официальных методиках ЦБР и МФ РФ для расчета доходности по государственным обязательствам. Обыкновенные проценты применяются в основном при проведении операций с векселями.

При определении количества дней для начисления процентов необходимо учесть, что в банках принято день приема и в день выдачи вклада (долга) считать за 1 день.

Привлечение ресурсов осуществляется банками посредством депозитных операций.

Депозиты (вклады) подразделяются на:

- депозиты до востребования (бессрочные);
- срочные депозиты.

Депозиты до востребования представляют собой средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента. На эти счета денежные средства вносятся или изымаются как частями, так и полностью без ограничений.

Срочные вклады – это депозиты, привлекаемые банками на определенный срок.

На срочных депозитах начисление процентов происходит с использованием ранее рассмотренных формул.

На бессрочных вкладах сумма не постоянна, поэтому в банках для начисления процентов используют методику с определением процентных чисел. Суть данного метода состоит в том, что при изменении суммы на счете общая сумма процентов за весь срок хранения вклада составляет сумму процентов, начисленных для каждого периода начисления, в котором сумма на счете была постоянна.

Процентное число определяется по формуле:

$$Пч = (C \times T) / 100,$$

где: Пч – процентное число;

С – сумма, находящаяся на счете;

Т – период в днях, в течение которого на счете хранилась фиксированная сумма С.

Для определения суммы начисленных процентов все процентные числа складываются и их сумма делится на постоянный делитель

$$Пд = T_{\text{год}} / K,$$

где: Пд – постоянный делитель;

Т – количество дней в году (зависит от метода определения Т);

К – годовая ставка процентов.

Существует два вида процентных ставок:

- фиксированная;
- плавающая.

Фиксированная – это неизменная процентная ставка на весь период хранения вклада или действия кредитного соглашения.

Плавающая – это ставка процентов, изменяющаяся в течение периода. С использованием плавающей ставки могут начисляться простые и сложные проценты.

Конечная сумма, полученная вкладчиком при начислении сложных процентов по плавающей ставке, определяется:

$$B = C(1 + K_1)^{T_1} \times (1 + K_2)^{T_2} \dots (1 + K_n)^{T_n},$$

где: K_1, K_2, K_n – последовательные значения процентных ставок;

T_1, T_2, T_n – периоды, в течение которых действуют соответствующие ставки K_1, K_2, K_n .

Начисление простых процентов с применением плавающей ставки осуществляется по формуле:

$$B = C \left(1 + \frac{T_1}{T_{год}} K_1 + \frac{T_2}{T_{год}} K_2 + \dots + \frac{T_n}{T_{год}} K_n \right)$$

Сложные проценты могут начисляться несколько раз в году (например, по месяцам, по кварталам, по полугодиям). В этих случаях необходимо задавать ставку процентов за период, или годовую ставку процентов, на основе которой будет определяться ставка процентов за период начисления (номинальную ставку процентов).

Сумма вклада с процентами будет определяться:

$$B = C (1 + K / m)^{T \cdot m},$$

где: K – номинальная годовая ставка процентов;

m – количество периодов начисления за год;

Tm – количество периодов начисления в течение срока хранения вклада.

Вкладчик может открывать депозитный счет и вносить на него регулярно одинаковые суммы через одинаковые периоды. Тогда размер начисленных процентов на средства клиента зависит от того:

- когда была внесена сумма (в конце или начале расчетного периода);
- как часто вносятся средства;
- как банк производит начисление процентов.

Если ежегодно в конце каждого года в течение нескольких лет на депозитный счет будет поступать одинаковая сумма, а проценты на хранящуюся сумму будут начисляться по сложной ставке, то при закрытии счета вкладчик получит:

$$B = A \frac{(1+K)^T - 1}{K},$$

где: B – конечная сумма (средства вкладчика и начисленные проценты на них);

A – размер ежегодных взносов;

K – процентная ставка по вкладам;

T – срок хранения вклада (в годах).

Если одинаковые суммы будут поступать на депозит в начале каждого года, то сумма накоплений за несколько лет определяется:

$$B = A \frac{(1+K)^T - 1}{K} (1+K)$$

Если клиент производит взносы на депозитный счет несколько раз в году в начале каждого расчетного периода, и на них начисляются сложные проценты несколько раз в год, то конечная сумма, полученная вкладчиком, определяется:

$$B = R \frac{(1+K/m)^{T \cdot m} - 1}{(1+K/m)^{m/p} - 1} (1+K/m)^{m/p},$$

где: R – размер периодических взносов вкладчика, сделанных им несколько раз в год;

p – количество взносов в году;

m – количество начислений сложных процентов в год;

T – срок хранения вклада в годах;

K – процентная ставка.

Если взносы будут поступать на счет несколько раз в год в конце расчетных периодов (в конце каждого месяца, квартала и т.д.) и на сумму на счете несколько раз в год будут начисляться сложные проценты, то по истечению всего срока хранения вклада клиент получит сумму:

$$B = R \frac{(1+K/m)^{T \cdot m} - 1}{(1+K/m)^{m/p} - 1}$$

Таким образом, получение и погашение долгосрочного кредита, погашение различных видов задолженности, денежные показатели инвестиционного процесса предусматривают не отдельные разовые платежи, а множество распределенных во времени выплат и поступлений, называемых потоком платежей. Специальный поток платежей,

в котором временные интервалы между двумя последовательными равными платежами постоянны, называется финансовой рентой или аннуитетом. Финансовая рента возникает, например, при выплате процентов по облигациям либо при погашении потребительского кредита.

Депозитный (сберегательный) сертификат – ценная бумага, удостоверяющая о том, что у ее держателя открыт срочный депозит в банке. Сертификат дает право на получение по истечении установленного срока суммы вклада и указанных в нем процентов.

Если в качестве вкладчика выступает юридическое лицо, то оформляется депозитный сертификат (ДС), если физическое лицо – сберегательный (СС). При этом владельцем депозитного сертификата могут быть юридические лица, зарегистрированные на территории Российской Федерации или иного государства, использующего рубль в качестве официальной денежной единицы.

Депозитные и сберегательные сертификаты могут выпускаться только банками. В настоящий момент существуют определенные ограничения по составу коммерческих банков, которые могут эмитировать сберегательные сертификаты.

Срок обращения депозитных сертификатов ограничивается одним годом. Все расчеты по ним происходят в безналичном порядке. Срок обращения сберегательных сертификатов не может превышать трех лет, расчеты по ним могут происходить как в наличной, так и безналичной формах.

Депозитные сертификаты имеют ряд существенных преимуществ перед срочными депозитами:

- клиенты могут продавать их до истечения срока хранения вклада.
- депозитные сберегательные сертификаты используют для оплаты товаров и услуг (в России по существующему положению это пока не разрешено).

Депозитные сертификаты по способу получения дохода их владельцами подразделяются на два вида – процентные и дисконтные. По процентным депозитным сертификатам начисляются простые проценты аналогично их начислению по депозитным счетам.

Депозитные сертификаты дисконтного типа продаются по цене ниже номинала, а погашаются по номиналу. Доходы владельца ДС определяются как разница (дисконт) между номиналом сертификата и ценой его покупки. Расчет цены осуществляется с применением формулы дисконтирования по простой ставке процентов.

$$P = E / (1 + \frac{T}{T_{год}} K),$$

где: Р – цена продажи депозитного сертификата дисконтного типа коммерческим банком.

Расчет дохода по сберегательным сертификатам со сроком обращения до 1 года происходит с применением формулы простых процентов. При этом начисляются точные проценты.

Если срок депозита превышает 1 год, то начисляются сложные проценты. Таким образом определяется доход по сберегательным сертификатам Сберегательного банка РФ.

Если инвестор покупает сертификат не у эмитента, а на вторичном рынке и через некоторое время вновь продает его, то цена продажи определяется по формуле:

$$P_2 = P_1 \left(1 + \frac{T}{T_{\text{год}}} K \right),$$

где: P_1 – сумма покупки сертификата;

P_2 – сумма продажи сертификата;

T – период владения сертификатом в днях;

$T_{\text{год}}$ – количество дней в году;

K – процентная ставка по данному вложению.

Тогда доходность этой операции инвестора составит:

$$K_{\text{инв}} = \frac{P_2 - P_1}{P_1} \times \frac{T_{\text{год}}}{T} 100\%$$

Если инвестор, купив сертификат у эмитента, не дожидается его погашения, а перепродает его через определенный период времени на вторичном рынке другому инвестору, то цена покупки сертификата у первого инвестора определяется по формуле:

$$P_1 = C \frac{T_{\text{год}} + T \cdot KЭ}{T_{\text{год}} + T_{\text{пог}} \cdot K_{\text{инв}}},$$

где: P_1 – цена покупки сертификата у первого инвестора;

C – номинал сертификата;

T – общее время обращения сертификата в днях;

$T_{\text{пог}}$ – время, оставшееся для погашения сертификата;

$KЭ$ – процентная ставка, установленная при эмиссии сертификата;

$K_{\text{инв}}$ – доходность вложений в сертификат последующего инвестора.

Доходность вложений в сертификат для первого инвестора можно вычислить следующим образом:

$$K_{\text{инв}} = \frac{T_{\text{год}}}{T_1} \cdot \left(\frac{T_{\text{год}} + T \cdot KЭ}{T_{\text{год}} + T_{\text{пог}} \cdot K_{\text{инв}}} - 1 \right) \times 100\%,$$

где: $K_{\text{инв}}$ – доходность операций с сертификатом для первого инвестора;

$T_{\text{год}}$ – количество дней в году;

T_1 – время владения сертификатом первым инвестором.

Обратной операцией по отношению к начислению процентов является расчет современной стоимости будущих денег – дисконтирование.

В зависимости от того, какая ставка (процентная или учетная) применяется для дисконтирования, различают два его типа:

- математическое дисконтирование;
- банковский учет.

При *математическом дисконтировании* используются простая и сложная процентные ставки. Расчеты выполняются по формулам:

$$C = B / (1 + \frac{T}{T_{год}} K)$$

$$C = B / (1 + K)$$

Метод банковского учета используется при осуществлении банками учетных операций с векселями.

Вексель – это ценная бумага установленной формы, содержащая безусловное денежное обязательство. Вексель является объектом купли-продажи, и его цена меняется в зависимости от изменения учетной ставки и оставшегося срока до платежа по векселю. На векселе указывается срок платежа, место платежа, наименование того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен, указаны дата и место составления векселя, имеется подпись лица, выдавшего документ.

Простой вексель (соло-вексель) – это ничем не обусловленное бесспорное обещание должника уплатить определенную сумму по истечении срока векселя.

Переводной вексель (тратта) – это письменное требование уплатить определенную сумму. Выдача переводного векселя называется трассированием. Лицо, которое выписывает вексель, – трассант; лицо, на которое выдан вексель и которое должно произвести по нему платеж, – трассат; лицо, на имя которого должник должен произвести платеж, – ремитент.

Характерной деятельностью банков является учет векселей. Владелец (простого или переводного) векселя может не ждать наступления срока платежа по векселю, а продать вексель банку, т.е. учесть вексель. Банк хранит вексель и при наступлении назначенного срока предъявляет его к платежу. За свою услугу банк удержит с продавца векселя определенный процент от вексельной суммы за ее досрочное получение. Этот процент называется дисконт. Для определения цены и суммы дисконта используется учетная ставка.

Дисконт по учету векселей рассчитывается по формуле:

$$Д = \frac{H \times T \times K_{уч}}{360 \times 100}$$

где: H – номинал векселя;

T – период в днях с момента принятия векселя к учету до его погашения;

K_{уч} – учетная ставка банка (в процентах).

Цена, по которой векселедержатель продает вексель банку, определяется как разница между номиналом векселя и суммой дисконта.

На размер процентных ставок коммерческих банков большое влияние оказывает уровень инфляции, приводящий к обесцениванию денежных доходов. Если рост инфляции выше роста доходов вкладчиков, определяемых предлагаемыми банком процентными ставками, вкладчики могут выбрать более доходный источник инвестирования своих временно свободных денежных средств. При количественной оценке инфляции используют два показателя – уровень и индекс инфляции.

Уровень инфляции (U_T) показывает, на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период времени. Индекс инфляции (I_T) показывает, во сколько раз выросли цены за этот же период времени. Индекс можно выразить следующим образом:

$$I_T = (1 + U_T)^T,$$

где: T – анализируемый период в месяцах.

Тогда реальное значение будущей суммы с учетом инфляции за рассматриваемый срок определяется:

$$B_p = B / I_T,$$

где B_p – реальное значение полученной суммы вкладчиком с учетом её покупательной способности;

B – сумма, выданная банком клиенту в день закрытия депозитного счета;

I_T – индекс инфляции за период T .

Типовое задание 1. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$БС = НС (1 + i * n/100)$$

БС – будущая сумма после начисления процентов,

НС – настоящая сумма денег,

i – простая процентная ставка,

n – количество лет.

Решение:

Подставим данные в формулу:

$$100\,000\,000 (1 + \underline{3} \times \underline{60}) = 115\,000\,000 \text{ руб.}$$

$$12\,100$$

$$\text{Процент по вкладу} = 115\,000\,000 - 100\,000\,000 = 15\,000\,000 \text{ руб.}$$

Типовое задание 2. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Для решения задачи используем формулу: $I = (ni \times P) / 100$

где i – сумма процентов,

n – количество лет,

P – сумма, на которую начисляются проценты.

Решение:

Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = \frac{0,5 \times 10 \times 150000}{100} = 750\,000 \text{ руб.}$$

Типовое задание 3. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды – 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Решение:

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:

$$L = 50 \times 3 \times 0,22 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем сумму накопленного долга:

$$S = 50 \text{ тыс. руб.} + 33 \text{ тыс. руб.} = 83 \text{ тыс. руб.}$$

Типовое задание 4. Требуется определить, какой величины достигнет долг, равный 20 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

Решение:

$$S = 20000 \times (1 + 0,10)^3 = 26\,620 \text{ руб.}$$

Типовое задание 5. Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. В этом случае $N = 12 \times (4 \times 3)$, а наращенная сумма долга составит:

Решение:

$$S = 20\,000 \times (1 + \frac{0,10}{4})^{12} = 27440 \text{ руб.}$$

Типовое задание 6. При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Решение:

Поступление средств на счет составило:

$$100 + 50 - 75 = 75 \text{ тыс. руб.}$$

При определении процентных чисел будем считать, что каждый месяц состоит из 30 дней, а расчетное количество дней в году равно 360 (германская практика).

В этом случае срок хранения суммы 100 тыс. руб. составил:

$$12 + 30 + 5 - 1 = 46 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 150 тыс. руб. составил:

$$27 + 30 + 10 - 1 = 66 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 75 тыс. руб. составил:

$$21+30+20-1=70 \text{ дней};$$

$$\text{Сумма чисел} = \frac{100000 * 46 + 150000 * 66 + 75000 * 70}{100} = 197\,500 \text{ руб.}$$

$$\text{Постоянный делитель} = 360/12 = 3$$

$$\text{Проценты} 197\,500/3 = 65\,833,33 \text{ руб.}$$

Владелец счета при его закрытии получит следующую сумму:

$$75000 + 65833,33 = 140\,833,33 \text{ руб.}$$

Типовое задание 7. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Решение:

При использовании простой ставки процентов

$$I = (3 * 80 * 500\,000) / 100 = 1\,200\,000 \text{ руб.}$$

При использовании сложной ставки процентов по формуле:

$$I = \frac{500\,000 * ((1 + 80)^3 - 1)}{100}$$

$$I = 2\,416\,000 \text{ руб.}$$

Типовое задание 8. Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

Решение:

- 1) Сумма долга, обозначенная в векселях $S = 75 / (1 - 15 : 360 * 0,05) = 75,15$ млн. дол.
- 2) Уменьшение объема денежной массы $(75,15 - 75) * 1 / 0,04 = 3,75$ млн. дол. США.

Типовое задание 9. Инвестиционный портфель содержит 1 500 простых акций номиналом 100 руб., 600 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 700 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным – 60 тыс. руб., а сумма процентов по облигациям – 56 тыс. руб.

Решение:

- 1) Доходность простых акций – 0,2 (30000/1500*100).
- 2) Доходность привилегированных акций – 0,1 (60000/600*1000).
- 3) Доходность облигаций – 0,08 (56000/700*1000).

Ответ: Наиболее доходная – простая акция с доходностью 20 %.

Типовое задание 10. Вексель на сумму 500 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 3 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 5%.

Рассчитать:

- а) сумму, выплаченную владельцу векселя;

б) сумму дохода (дисконта) банка.

Решение:

1) $500 \text{ тыс. руб.} \cdot (1 - 0,05 \cdot 3/12) = 493750 \text{ руб.}$ 2) $500000 - 493750 = 6250 \text{ руб.}$

Типовая задача 11. Определить минимальный срок инвестирования, если комиссия за вступление в ОФБУ составила 2%, комиссия за выход из ОФБУ равняется 2,5%, сумма вознаграждения управляющего исчисляется в 1,5%, а доходность фонда за год составила 24%.

Решение:

1) Расходы по инвестированию равны 6 % ($2 + 2,5 + 1,5$).

2) Минимальный срок инвестирования равен 0,25 года ($6/24$).

Типовое задание 12. При создании банка было выпущено 1 500 обыкновенных акций номиналом 1 000 руб., которые были проданы по курсу 1300 руб. Кроме того, за два года деятельности нераспределенная прибыль банка составила 60 000 руб. и 80 000 руб. соответственно. Привилегированных акций банк не выпускал.

Определить размер капитала банка спустя два года после начала его деятельности.

Решение:

1) Уставный капитал – 1500000 руб. ($1500 \cdot 1000$).

2) Дополнительный капитал – $(1300 - 1000) \cdot 1500 = 450000 \text{ руб.}$

3) Нераспределенная прибыль – 140000 руб. ($60000 + 80000$).

Ответ: Капитал банка составит 2090000 руб. ($1500000 + 450000 + 140000$).

Типовое задание 13. Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита – 100 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки: а) 4 месяца; б) 5 месяцев; в) год.

Решение:

1) $100000 \cdot (1 + 0,05 \cdot 4/12) = 101665 \text{ руб.}$

2) $100000 \cdot (1 + 0,06 \cdot 5/12) = 102500 \text{ руб.}$

3) $100000 \cdot (1 + 0,07) = 107000 \text{ руб.}$

Типовое задание 14. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Обязательства банка до востребования	1 700 000
2.	Обязательства сроком до 30 дней	4 500 000
3.	Высоколиквидные активы	150 000
4.	Ликвидные активы	2 500 000

а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;

б) рассчитать показатель текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Решение:

$H2 = 150000/1700000 = 0,088$ или 8,8% ($H2=8,8\%$ ниже норматива—15%).

$H3 = 2500000/1700000 + 4500000 = 0,403$ или 40,3% ($H3=40,3\%$ ниже норматива—50 %).

Типовое задание 15. Приведены данные баланса банка, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Прибыль	4 660
2.	Капитал	55 900
3.	Работающие активы	330 500

Определить:

- коэффициент рентабельности капитала и его экономический смысл;
- коэффициент рентабельности работающих активов и его экономический смысл.

Решение:

1) $4660/55900=0,083$ или 8,3% (эффективность использования капитала).

2) $4660/330500 = 0,014$ или 1,4% (показатель эффективности работающих активов).

Типовое задание 16. Приведены данные баланса предприятия, тыс. руб.

№ п/п	Показатели	Сумма
1.	Денежные средства	9003
2.	Оборотные активы	290 442
3.	Краткосрочные обязательства	80 500

Требуется:

- определить коэффициент текущей ликвидности, сравнить с оптимальным значением;
- определить коэффициент абсолютной ликвидности, сравнить с оптимальным значением.

Решение:

1) $290442/80500 = 3,6$ (нормативное значение равно 1,0 – 2,0).

Вывод: предприятие имеет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет оборотных активов.

2) $9003/80500 = 0,11$ (нормативное значение равно 0,1 – 0,3).

Вывод: предприятие имеет возможность погашения краткосрочных обязательств за счет денежных средств.

Практические задания для самостоятельного решения

Задание 1. Требуется обеспечить получение 10000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 15% годовых. Сделать вывод о том, какой метод более выгоден клиенту.

Задание 2. Депозит в размере 15000 руб. открыт в банке на 2 года под 20% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Сделать вывод о том, какой метод более выгоден вкладчику.

Задание 3. Вкладчик размещает 850 руб. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 21% годовых. Рассчитать сумму начисленных процентов (приближенное и точное значение).

Задание 4. Депозитный счет в размере 4000 руб. открыт в коммерческом банке на 3 месяца под 17% годовых. Найти процентный доход, который получит вкладчик при начислении простых и сложных процентов. Сделать вывод.

Задание 5. Найти, в течение какого количества лет вклад в размере 1500 руб. возрастет до 3000 руб. при начислении процентов по простой ставке, – 13% годовых.

Задание 6. Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21% годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.

Задание 7. Клиент, решивший внести на депозит 2000 руб., хочет накопить через год не менее 2700 руб. Необходимо найти требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

Задание 8. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб.

- большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых.
- меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых.
- процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму.

Необходимо найти величину этих денежных капиталов

Задание 9. На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

Задание 10. Денежная сумма величиной 10000 руб. внесена в банк на 4 месяца под 10% годовых. Определить величину процентного дохода вкладчика.

Задание 11. Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 13% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн. руб.

Задание 12. Ссуда в размере 1 млн. руб. выдается на полгода под 30% годовых. Найти сумму начисленных процентов по простой ставке

- декурсивным методом;
- антисипативным методом.

Сделать вывод о том, какой метод более выгоден заемщику, кредитору.

Задание 13. 10000 рублей внесено в банк на 5 лет под 14% годовых. Определить процентный доход от вложения денег при:

- декурсивном способе расчета сложных процентов;
- антисипативном способе расчета сложных процентов.

Задание 14. Вкладчик собирается положить деньги в банк с целью накопления 800000 руб. через год. Процентная ставка банка – 16% годовых. Определить требуемую сумму вклада при использовании антисипативного и декурсивного метода начисления процентов.

Задание 15. Вкладчик внес 500000 руб. с целью накопления 700000 руб. Определить срок в днях, за который инвестор накопит требуемую сумму по декурсивному и антисипативному методу начисления простых процентов. Процентная ставка банка – 14% годовых.

Задание 16. Вклад до востребования был размещен с 20.01.2008 г. по 15.03.2008 г. Найти количество дней для начисления процентов тремя методами. Сделать вывод.

Задание 17. Депозит в размере 1000 руб. открыт в банке 12.03.2006 г. и востребован 25.12.2006 г. Начислялись простые проценты по ставке 19% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием германской, французской и английской практик определения календарной базы. Сделать вывод о том, в каком случае вкладчик получит наибольший доход.

Задание 18. Вклад положен в банк 4.02.2008 г. и изъят 1.06.2008 г. Ставка процентов 12% годовых. Сумма вклада 2000 руб. Банк начисляет обыкновенные проценты. Найти сумму начисленных процентов.

Задание 19. Вкладчик собирается положить в банк 3000 руб. 1.03.2008 г., чтобы через три месяца накопить 400 руб. Найти требуемую простую ставку процентов по вкладам при условии, что банки рассчитывают календарную базу по английскому методу.

Задание 20. При открытии сберегательного счета по ставке 4% годовых 20.05.2006 г. на счет положено 1000 руб. Затем 5.07.2006 г. на счет добавлено 500 руб., 10.09.2006 г. со счета снято 750 руб., а 20.11.2006 г. счет был закрыт.

Найдите сумму начисленных процентов, если использовались обыкновенные (коммерческие проценты).

Задание 21. При открытии счета до востребования 10.12.2006 г. клиентом была внесена сумма в размере 5000 руб. под 4,5% годовых. 1.02.2007 г. на счет добавлено 1560 руб., 10.02.2007 г. еще плюс 1400 руб. Вкладчик хочет закрыть счет 7.03.2007 г. Сколько денег он получит при его закрытии, если календарная база определяется по французской практике?

Задание 22. 4 января 2007 г. на счет была внесена сумма 600 руб. под 3% годовых. 9 февраля 2007 г. со счета было снято 250 руб. 28 февраля 2007 г. вкладчик внес 500 руб.; 10 марта внес еще 1400 руб. Клиент собирается закрыть счет 1.06.2007 г. Найти, какую сумму он получит при закрытии счета. Начисляются точные проценты.

Задание 23. При открытии бессрочного счета в коммерческом банке «Енисей» 4.03.2008 г. было внесено 2000 руб. Затем 5.04.2008 г. клиент внес еще 1000 руб. 15.06.2008 г. клиент внес еще 1000 руб. 15.06.2008 г. со счета снято 3000 руб., 20.07.2008 г. счет был закрыт. Определить сумму, которую получит вкладчик при закрытии счета. Начислялись простые проценты 4% годовых. Срок хранения вклада определяется по французскому методу.

Задание 24. Ставка процентов по вкладам до востребования, составляющая в начале года 10% годовых, через полгода была уменьшена до 7% годовых, а еще через 3 месяца до 4% годовых. Найти сумму начисленных процентов на вклад 1000 руб. за год. Начисление производилось с использованием простой ставки.

Задание 25. Вклад 800 руб. положен в банк 25.05.2007 г. по ставке 30% годовых. С 1.07.2007 г. банк снизил ставку по вкладам до 23% годовых и 15.07.2007 г. вклад был закрыт. Количество дней для начисления процентов определялось по английскому методу. Найти сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Задание 26. Процентная ставка по ссуде определена на уровне 10% годовых, плюс маржа 10% годовых за первый год и 20% годовых в последующие два года. Ссуда дана на 20000 руб. под сложные проценты. Найти сумму, которую должен вернуть заемщик по истечении трех лет.

Задание 27. По условиям кредитного договора ставка простого процента в первом месяце пользования кредитом составила 15% годовых, в каждом последующем месяце она увеличивалась на 2%. Кредит предоставлен в размере 50000 рублей на 6 месяцев. Начисляются точные проценты.

Задание 28. Инвестор полученную через полгода сумму от ссуды в \$ 1000000 под 8% годовых снова реинвестирует в банк на год под 12% годовых. Найти процентный доход инвестора за 1,5 года.

Задание 29. Сложные проценты на вклады начисляются ежеквартально по номинальной годовой ставке 24%. Найти сумму процентов, начисленных на вклад 1700 руб. за 1 год.

Задание 30. Сложные проценты начисляются по полугодиям по ставке 21% годовых. Найти необходимую сумму вклада для накопления через три квартала 1500 руб.

Задание 31. Вкладчик внес в банк 5000 руб. под 11% годовых 1.12.2008 г. Депозитный договор заключен до 1.06.2009 г. Календарная база определяется по английской практике. Необходимо определить, при каком методе расчета суммы процентов вкладчик получит максимальный доход.

Варианты начисления:

- простые проценты;
- сложные проценты с ежемесячными начислениями;
- сложные проценты с начислениями процентов в конце срока;
- сложные проценты с начислениями 1 раз в квартал.

Задание 32. Сложные проценты на вклады начисляются ежеквартально по годовой ставке 27%. Найти сумму процентов, начисленных на вклад в 5000 руб. через два квартала.

Задание 33. Клиент открыл срочный депозит на полгода под 18% годовых. Банк предлагает несколько вариантов начисления процентов:

- сложные проценты с ежеквартальным начислением;
- простые проценты с начислением один раз в конце срока;
- сложные проценты с ежемесячным начислением;
- сложные проценты с начислением 1 раз в конце срока.

Найти, какой из представленных методов принесет вкладчику наибольший доход.

Задание 34. Если сложные проценты на вклад начисляются ежемесячно по годовой ставке 9%, то какой должна быть сумма вклада для накопления через 1 квартал 2000 руб.?

Задание 35. У юридического лица имеются временно свободные денежные средства в размере 200000 рублей сроком на 3 месяца. Банк предлагает ему приобрести депозитный сертификат банка с выплатой 14% годовых по окончании срока либо поместить деньги на депозитный вклад с начислением процентов по фиксированной процентной ставке 9,5% годовых. Проценты по вкладу начисляются ежемесячно и капитализируются. Определить, какую сумму процентов может получить вкладчик в том и другом случае.

Задание 36. На депозитный счет в начале каждого квартала будут вноситься 300 рублей. На них один раз в полугодие будут начисляться сложные проценты по годовой ставке 25%. Найдите сумму начисленных процентов за 1,5 года.

Задание 37. На депозит в течение 3 лет (5 лет, 7 лет) будет ежегодно в конце года вноситься 500 рублей, на которые будут начисляться сложные проценты по ставке 31% годовых. Найти размер начисленных процентов за 3 года, 5 лет, 7 лет.

Задание 38. Вкладчик в конце каждого квартала вносит 200 рублей, на которые ежеквартально начисляются сложные проценты по ставке 18% годовых. Найти, сколько составят накопления вкладчика через два года.

Задание 39. На суммы, вносимые в конце каждого квартала на депозитный счет по полугодиям будут начисляться проценты по сложной ставке 21% годовых. Найти размер квартальных взносов, если требуется накопить 10000 рублей за 1 год.

Задание 40. В банке клиенту предложили производить ежегодные взносы в размере 1000 рублей либо в начале года, либо в конце. Начисления будут происходить по сложной ставке 17% годовых. Какой вариант обеспечит получение клиентом наибольшего дохода?

Задание 41. Взносы на депозитный счет будут производиться в начале каждого квартала, и на них по полугодиям будут начисляться сложные проценты по ставке 20% годовых. Найти размер взносов, необходимых для накопления 5000 рублей за 1 год 3 месяца.

Задание 42. Клиент изъявил желание каждые три месяца вносить 2000 рублей на депозитный счет. Необходимо найти, когда это более выгодно делать, в начале или в конце квартала. Следует учесть, что банк начисляет сложные проценты в размере 24% годовых ежеквартально. Срок хранения вклада 1 год.

Задание 43. На сберегательный счет в течение 5 лет каждые полгода будут вноситься 50000 руб., на которые раз в год будут начисляться сложные проценты по ставке 10% годовых. Определить сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счета.

Задание 44. В Пенсионный фонд в конце каждого квартала будут вноситься 5000 руб., на которые также ежеквартально будут начисляться сложные проценты по номинальной годовой ставке, равной 8%. Определить сумму, накопленную в фонде за 20 лет.

Задание 45. Инвестор в течение 10 лет в конце каждого года получает сумму 50000 руб. и размещает каждый платеж до окончания десятилетнего периода под 9% годовых. Определить будущую стоимость аннуитета.

Задание 46. Банк выпустил процентные депозитные сертификаты номиналом 600 рублей на срок три месяца с начислением процентов по ставке 13% годовых. Найти процентные расходы банка.

Задание 47. Банк эмитировал депозитные сертификаты дисконтного типа номиналом 850 руб. на 9 месяцев. На них начисляются простые проценты в размере 14% годовых. Найти: 1. Цену продажи депозитных сертификатов; 2. Доходы владельца ценной бумаги.

Задание 48. Инвестор приобрел одномесячный депозитный сертификат на 100000 руб. по цене 102000 руб., который продал через 12 дней за 103750 руб. Найти доходность операции купли-продажи депозитного сертификата.

Задание 49. Инвестор приобрел 5 января 2008 года сберегательный сертификат банка номиналом 2010 руб. с погашением 8 июля 2008 года и процентной ставкой 25% годовых. Какую сумму получит инвестор при погашении сертификата?

Задание 50. Депозитный сертификат был куплен за 7 месяцев до срока его погашения по цене 1000 рублей и продан за 4 месяца до срока погашения по цене 1173 рубля. Определить доходность данной операции инвестора в пересчете на год, без учета налогов.

Задание 51. Вкладчик купил за 1000 руб. сберегательный сертификат Сбербанка РФ на 3 года. Проценты, начисляемые по ставке 28% годовых, начисляются один раз в год и капитализируются. Найти, какую сумму получит инвестор по окончании срока депозитного договора.

Задание 52. Инвестор приобрел у банка сертификат 2 января 2010 года номиналом 3000 рублей со сроком обращения до 1 октября и процентной ставкой 24% годовых. Через 60 дней конъюнктура денежного рынка изменилась, ставки упали, и на вторичном рынке нашелся покупатель, которого устраивал доход по вложению 15% годовых. Найти цену продажи сертификата и доход юридического лица с учетом налогообложения.

Задание 53. Вексель номиналом 100000 руб. со сроком погашения 6 сентября учтен 3 июня при 9% годовых. Определите сумму дисконта; дисконтированную стоимость векселя.

Задание 54. 10 апреля был учтен вексель со сроком погашения 9 июня. Найти номинал векселя, если учетная ставка банка 6% годовых, а векселедержатель получил 10 апреля 59400 руб.

Задание 55. Покупатель обязуется оплатить поставщику стоимость закупленных товаров через 90 дней после поставки в сумме 1000000 руб. Уровень простой процентной ставки составляет 30% годовых. При начислении используются обыкновенные проценты. Найти:

- текущую стоимость товаров методом математического дисконтирования;
- текущую стоимость товаров методом банковского учета;
- определить, какой вариант является более выгодным для кредитора.

Задание 56. Тратта выдана на 10000000 руб. с уплатой 23 ноября. Владелец документа учел его в банке 23 сентября. Учетная ставка равна 8% годовых. Найти сумму, которую выплатит банк при учете векселя.

Задание 57. Через полгода заемщик должен уплатить 1000000 руб. Ссуда выдана под 20% годовых. Найти, какую сумму получит заемщик при заключении сделки

- при математическом дисконтировании;
- при банковском учете.

Задание 58. Предприятие досрочно предъявило в банк к оплате купленный ранее дисконтный вексель этого банка. Срок платежа по векселю наступит через 10 дней. Номинал векселя равен 50 млн. руб. Учетная ставка – 16% годовых. Требуется:

- рассчитать сумму дисконта по векселю;
- определить сумму, которую банк заплатит по векселю.

Задание 59. Среднемесячный уровень инфляции составляет 7%. Найти индекс инфляции за год.

Задание 60. Вклад в сумме 80000 рублей внесен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по годовой ставке 120%. Средний уровень инфляции составил 10% в месяц. Найти реальный доход вкладчика с точки зрения его покупательной способности.

Задание 61. На взносы, вносимые в конце каждого квартала, на депозитный счет по полугодиям будут начисляться сложные проценты по ставке 19% годовых. Размер квартальных взносов 3000 руб. Найти реальное значение полученной суммы с учетом инфляции, если уровень инфляции 1,5% в месяц. Срок хранения вклада 1 год.

Задание 62. По полугодиям начисляются сложные проценты по ставке 43% годовых. Найти размер квартальных взносов, если будет накоплено через год 5000 рублей. Учесть, что суммы вносятся в конце квартала. Рассчитать реальное значение полученной суммы, если уровень инфляции в среднем составил 4,5% в месяц.

Задание 63. В сбербанк клиент внес 10000 рублей под 14% годовых. Ожидаемый ежемесячный уровень инфляции в 2013 г. 1,8%. Определить, обеспечивает ли банк сохранность средств вкладчика.

Задание 64. При открытии счета до востребования 10.09.2005 г. была внесена сумма 1800 руб. под 3% годовых; 15.10.2005 г. было добавлено ещё 600 руб.; 30.10.2005 г. еще плюс 1500 руб.; 30.11.2005 вкладчик снял 850 руб.; 15.12.2005 г. добавил 1000 руб. Счет был закрыт 08.01.2006 г. Среднемесячный уровень инфляции за период действия депозитного договора 12%. Найти реальный доход вкладчика.

Задание 65. Вклад в сумме 500000 руб. положен в банк на 2 года с ежеквартальным начислением сложных процентов по номинальной годовой ставке 10%. Определить реальный доход вкладчика для ожидаемого месячного уровня инфляции 1,5% и 2%.

Валютные котировки. Валютной котировкой называется установление валютного курса, определение пропорций обмена валют.

При котировке различают базовую валюту, или базу котировки, и котируемую валюту, или валюту котировки. Базой является валюта, принимаемая за единицу (10 или 100 единиц). Котируемая валюта – величина переменная, показывающая цену базовой валюты. Обычно базовой валютой является доллар США.

В деловой информации используются различные обозначения курсов валют. Например, $USD/RUR=28,6036$; $USD/RUR\ 28,6036$; $1USD=28,6036\ RUR$. Это означает, что один доллар США можно обменять на 28,6036 рубля российского. Базой котировки является доллар, а котируемой валютой — рубль.

На валютном рынке действуют два метода валютной котировки: прямая и косвенная (обратная). В большинстве стран (в том числе и в России) применяется прямая котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной валюте. Другими словами, за базу принимается иностранная валюта. При косвенной котировке курс единицы национальной валюты выражается в определенном количестве иностранной – за базу принимается национальная валюта. При косвенной котировке доллар США является валютой котировки. Официально котируются к доллару США в виде косвенной котировки такие валюты, как евро, английский фунт стерлингов и валюты бывших колоний Великобритании (австралийский доллар, новозеландский доллар и др.). В частности, курс $GBP/USD=1,5760$ означает, что один фунт стерлингов можно обменять на 1,5760 долл. США.

Банки дают двойную котировку, устанавливая курс покупки (покупателя) и курс продажи (продавца). Курс покупки (бид – bid) – это курс, по которому банк готов купить базовую валюту, а по курсу продажи (оффэ – offer) он готов ее продать. Котировка в деловой информации может выглядеть, например, так:

$USD/EUR=1,5695-1,5705$; $USD/EUR=1,5695/1,5705$; $USD/EUR=1,5695/1,5705$. Это означает, что банк готов купить доллары за евро по курсу 1,5695 и продать доллары по курсу 1,5705 евро за доллар.

Косвенную котировку можно представить, например, так:

$GBP/USD=1,8715-1,8725$;

$GBP/USD=1,8715/1,8725$;

$GBP/USD\ 1,8715/1,8725$.

Это означает, что банк готов купить стерлинги за доллары по курсу 1,8715 и продать стерлинги по курсу 1,8725 долл. за фунт.

Разница между курсами покупки и продажи – маржа (margin), или спрэд (spread), служит основой получения банком прибыли от конверсионных сделок. Курс покупки всегда ниже, чем курс продажи, так как банк осуществляет сделки по наиболее выгодному для себя курсу.

В операциях на межбанковском валютном рынке преобладает котировка по отношению к доллару США, что объясняется его ролью главного международного платежного и резервного средства.

Для торгово-промышленной клиентуры котировка валют банками базируется на кросс-курсе. Кросс-курс означает определенное соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте (обычно доллару США).

Рассмотрим различные способы расчета кросс-курсов в зависимости от того, как котируются валюты по отношению к третьей валюте.

Например, требуется найти кросс-курсы валют с прямой котировкой к доллару США: евро и швейцарского франка. Доллар служит базой котировки.

Если $USD/EUR = 1,4056$ и $USD1 = EUR 1,4056$;

$USD/CHF = 1,1645$ и $USD1 = CHF 1,1645$;

то $EUR 1,4056 = CHF 1,1645$, отсюда

$EUR 1 = (CHF 1,1645) / 1,4056 = CHF 0,8285$;

$CHF1 = \frac{EUR 1,4056}{1,1645} = EUR 1,2070$

5 ° 5 6 – EUR 1.2070.

Посмотрим, как определить кросс-курсы валют с косвенной котировкой к доллару США. Пусть доллар является валютой котировки английского фунта стерлингов и австралийского доллара.

Если $GBP/USD = 1,6012$, то $USD1 = GBP1/1,6012$

$AUD/USD = 0,7275$; $USD1 = AUD1/0,7275$

Отсюда $GBP1/1,6012 = AUD1/0,7275$

$GBP1 = ((1,6012 \times AUD1)) / 0,7275 = AUD 2,2010$

$AUD1 = ((0,7275 \times GBP1)) / 1,6012 = GBP 0,4543$

То есть $GBP / AUD = 2,2010$ $AUD / GBP = 0,4543$.

Таким образом, если доллар США служит базой котировки или валютой котировки для обеих валют, то кросс-курс будет равен отношению соответствующих долларовых курсов этих валют.

Иначе определяется кросс-курс, если доллар является базой котировки только для одной из валют (валютой котировки – для другой).

Пусть $USD/EUR = 1,4056$;

$GBP/USD=1,6012$.

Поскольку 1 долл. США=1,4056 EUR, а 1 ф. ст.=1,6012 USD, то, сделав подстановку, получим, что 1 ф. ст.=1,6012 x 1,4056 EUR.

Значит, банк прокотирует GBP/ EUR 2,2506. Следовательно, если доллар служит базой котировки для одной валюты и валютой котировки для другой, то для определения кросс-курса валюты, для которой доллар является валютой котировки, нужно перемножить долларовые курсы этих валют.

Типовое задание 1. Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Ответ: банк заработал 1300 $((25,60 - 24,30) \times 1000)$ руб.

Типовое задание 2. Если 1 USD = 1,84 EUR, то сколько долларов будет стоить один евро?

Ответ: один евро будет стоить 0,54 $(1:1,84)$ долл.

Типовое задание 3. Американский импортер покупает 2 млн. евро, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/ EUR 1,5695/1,5705?

Ответ: Американский импортер покупает евро за доллары по курсу бид. 1,5695, поскольку банк покупает доллары (продает евро) по курсу 1,5695.

Если 1 долл. = 1,5695 евро, то 2 млн. евро будут стоить 1274291,1 $(2000000:1,5695)$ долл.

Типовое задание 4. Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в евро – 1,8408. Каков кросс-курс евро в франках и кросс-курс франка в евро?

Ответ: поскольку доллар является базой котировки для франка и евро, то для нахождения кросс-курса евро следует разделить долларовый курс франка на долларовый курс евро. Следовательно, кросс-курс евро равен 0,8188 $(1,5072:1,8408)$ франка.

Для нахождения кросс-курса франка следует разделить долларовый курс евро на долларовый курс франка. Кросс-курс франка равен 1,2213 $(1,8408:1,5072)$ евро.

Типовое задание 5. Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в евро к доллару США, если GBP/USD 1,6147; USD/ EUR 1,8408.

Ответ: если 1 ф. ст. = 1,6147 долл., а 1 долл. = 1,8408 евро, то, сделав подстановку, получим, что 1 ф. ст. = $1,6147 \times 1,8408 = 2,9723$ евро.

Типовое задание 6. Английский экспортер джема получает платеж в евро. По какому курсу он обменивает евро на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими:

GBP/USD 1,6012 и USD/ EUR 1,4056.

Ответ: 1 ф. ст. = 1,6012 долл., а 1 долл. = 1,4056 евро, отсюда 1 ф. ст. = $1,6012 \times 1,4056 = 2,2506$ евро. Следовательно, экспортер обменивает евро по курсу GBP/EUR 2,2506.

Практические задания для самостоятельного решения

Задание 1. Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять:

- доллары на рубли;
- евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000.

Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

Задание 2. Предприятие подписало контракт с зарубежной фирмой в январе на изготовление металлопродукции. Одновременно оно приобрело на бирже металлов в Лондоне фьючерсы. В марте подошел срок выполнения контракта и продажи фьючерса. К этому времени металл подорожал, фьючерсы тоже. Подсчитайте прибыли и убытки.

Задание 3. Подсчитайте остаток валюты (сальдо) на конец года и коэффициент валютной самоокупаемости, если за год поступает 300 000 долл. Расход валюты за год составляет 197 000 долларов.

Задание 4. Определите сумму, выданную кредитором, и сумму дисконта при совершении сделки в валюте США и в евро. Сумма, которую необходимо уплатить кредитору составляет 3000 руб., срок выдачи ссуды – 6 месяцев, ставка процентов – 8% годовых.

Задание 5. Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка 26,8

Продажа 27,0

Определить: сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США; сколько долларов США будет получено при обмене 10 тысяч рублей.

Задание 6. На валютном рынке установлены следующие курсы валют:

Фунт стерлингов: Доллар США – Покупка 1,6280 Продажа 1,6310

Доллар США: Рубль – Покупка 31 Продажа 32

Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи Фунтов стерлингов к Рублю.

САМОСТОЯТЕЛЬНЫЕ ФОРМЫ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Методические указания по выполнению самостоятельной работы

Самостоятельная работа студентов направлена на более детальное изучение сложных и важных в практическом применении тем.

В соответствии с учебно-тематическим планом дисциплины самостоятельная работа студентов по проведению семинаров осуществляется по следующим направлениям: по всем темам семинарских занятий студенты должны ознакомиться с содержанием лекций и наиболее интересных статей, опубликованных в периодической печати, изучить и систематизировать законодательные и нормативные документы, анализировать статистические данные, а также использовать лекционный и практический материал по смежным дисциплинам.

Цель заданий для самостоятельной работы – закрепить и расширить знания по учебной дисциплине «Деньги, кредит, банки», развить навыки аналитической работы и принятия самостоятельных решений путем составления заключений, выполнения аналитических расчетов и других видов работ.

Задания для самостоятельной работы выполняются студентом самостоятельно, во внеаудиторное время, в письменном виде. Работа должна носить самостоятельный, творческий характер, при ее проверке преподаватель в первую очередь оценивает обоснованность и оригинальность выводов. В своей работе студент должен четко сформулировать и аргументировать основные выводы по рассматриваемой теме, основываясь на глубокой проработке всех аспектов темы исследования.

Для выполнения заданий необходимо изучить по исследуемым вопросам основные публикации, представленные в перечне экономической литературы, рекомендуемой по каждой теме учебной дисциплины.

Выбор контрольных заданий для самостоятельной работы осуществляется преподавателем, ведущим семинарские занятия, в соответствии с перечнем контрольных заданий для самостоятельной работы студентов.

Текст работы должен содержать заголовки, ссылки на нормативные документы, цитируемые источники и источники фактических данных, список используемой литературы. Работа представляется в сроки, установленные преподавателем, ведущим семинарские и практические занятия, в напечатанном виде, оформленная в соответствии с требованиями, предъявляемыми к рефератам (курсовым работам).

При необходимости в процессе работы над заданием студент может получить индивидуальную консультацию у преподавателя.

Выполненное задание проверяется преподавателем, ведущим практические занятия, и оценивается по пятибалльной системе. Результаты работы учитываются при определении баллов текущей успеваемости.

Формы самостоятельной работы студентов

1. Составление картотеки терминов.
2. Написание рефератов по узловым проблемам курса.
3. Написание эссе по узловым проблемам курса.
4. Работа с монографиями.
5. Работа с иллюстративными и документальными материалами учебных пособий, справочной литературы.
6. Составление развернутых планов-конспектов по темам, выносимым на самостоятельное изучение.
7. Составление тестов.
8. Составление кроссвордов.

Форма № 1. Составление картотеки терминов.

Содержание и объем работы

1. Ознакомление с терминологией изучаемого курса.
2. Составление картотеки.
3. Источники информации: учебники, юридические словари и энциклопедии, статьи, лекции и т.д.

Форма № 2. Написание рефератов по узловым проблемам курса.

Содержание и объем работы.

1. Выбор темы.
2. Систематическое изучение доступных исторических материалов (не менее 56 наименований источников, монографий, научных статей).
3. Написание реферата.
4. Реферат состоит из следующих разделов:
 - введение (обоснование научной актуальности темы, хронологические рамки, цели и задачи реферата. Характеристика источников и литературы),
 - основная часть (концентрированное изложение основных вопросов),
 - заключение (главные выводы работы),
 - список использованной литературы и источников.

Объем работы: 20–25 страниц.

Форма № 3. Написание эссе по узловым проблемам курса.

Содержание и объем работы.

1. Выбор темы.
2. Систематическое изучение доступных исторических материалов (не менее 56 наименований источников, монографий, научных статей).
3. Написание эссе.

Объем работы: 5–10 страниц.

Форма № 4. Работа с исторической монографией.

Содержание и объем работы:

1. Данные об авторе монографии, указание принадлежности автора к тому или иному направлению в исторической науке, к той или иной исторической школе.
2. Характеристика общего исторического фона в период написания монографии.
3. Цели и задачи, которые исследователь ставит в своей работе.
4. Круг проблем, рассматриваемых в данной монографии.
5. Характеристика и классификация использованных источников, их полнота, новизна.
6. Основные положения работы, ее составные части.
7. Выводы, их аргументированность, степень новизны, разрешенность научных проблем, поставленных в монографии, смысл обращения к данной проблеме.

Форма № 5. Работа с иллюстративным и документальным материалом учебника, хрестоматии, учебного пособия.

Содержание и объем работы.

1. Ознакомление с иллюстративным и документальным материалом.
2. Методическая подготовка материала нескольких параграфов для лекционного занятия.
3. Источники информации: учебники, юридические словари и энциклопедии, статьи, лекции и т.д.

Форма № 6. Составление развернутых планов-конспектов по темам, выносимым на самостоятельное изучение.

Содержание и объем работы

1. Чтение соответствующей главы учебника, ознакомление по хрестоматии с историческими источниками по изучаемой теме.
- Написание плана-конспекта.
3. Источники информации: учебники, юридические словари и энциклопедии, статьи, лекции и т.д.

Форма № 7. Составление тестов.

Содержание и объем работы.

1. Ознакомление с терминологией изучаемого курса.
2. Составление тестов.
3. Источники информации: учебники, юридический словарь, статьи, лекции и т.д.

Форма № 8. Составление кроссвордов.

Содержание и объем работы.

1. Ознакомление с терминологией изучаемого курса.

2. Составление картотеки.

3. Источники информации: учебники, юридические словари и энциклопедии, статьи, лекции и т.д.

ТЕМАТИКА ЭССЕ

Эссе – это прозаическое сочинение небольшого объема и свободной композиции, выражающее индивидуальные впечатления и соображения по конкретному поводу или вопросу и заведомо не претендующее на определяющую или исчерпывающую трактовку предмета.

Цель эссе состоит в развитии таких навыков как самостоятельное творческое мышление и письменное изложение собственных мыслей.

1. Выполняют ли неполноценные деньги роль всеобщего эквивалента.
2. Неизменность коренных свойств денег при различных функциональных формах и видах денег.
3. Кредитная природа современных неполноценных денег.
4. Имеют ли стоимостное содержание современные неполноценные деньги.
5. Выполняют ли современные формы и виды денег свойства денег: меру ценности и средство сохранения ценности.
6. Дискуссия по поводу банкноты как промежуточной формы наличных кредитных денег, выполняющих только функцию средства обращения.
7. Экономический характер обязательств центрального банка по эмитированным банкнотам.
8. «Деньги» как эквивалент при обмене в условиях рентабельного производства, бездефицитного бюджета, обеспеченного кредита.
9. Понятие «частных денег» и проблемы их использования и регулирования.
10. Понятие «финансовых денег», «финансовых инструментов»: правомерность отнесения их к деньгам.
11. Депозитные деньги как форма стоимости кредита.
12. Марксистская теория как ключ к пониманию процесса воспроизводства в условиях рыночной экономики.
13. Электронные деньги и процесс дематериализации денег – изменения формы денег или приобретения деньгами новой формы денег.
14. Понятие покупательного фонда населения. Его влияние на экономику.
15. Понятие нормы сбережений. Соотношение между нормой сбережения и инвестициями.
16. Общество без наличных денег. Трансакционный и ликвидный подходы к оценке денежной массы.
17. Разделение функций денег между различными национальными валютами.
18. Предсказуемость стоимости денег. Соотношение между спросом и предложением денег.
19. Понятие, виды и причины дефляции.

20. Определение уровня монетизации ВВП и ее влияние на макроэкономические показатели.

21. Темпы роста денежного и депозитного мультипликатора, их анализ.

22. Подходы экономистов к определению денежной базы.

23. Достаточность обеспечения денежного оборота платежными средствами.

24. Соотношение понятий «деньги», «денежная масса», «ценные бумаги».

25. Влияние скорости денег на процессы монетизации ВВП.

26. Влияние кредитной рестрикции кредитной экспансии на монетизацию ВВП.

27. Валютные интервенции ЦБ и их влияние на кредитный характер денежной эмиссии и ее оптимальность.

28. Особенности использования в России кейнсианского передаточного механизма.

29. Проблемы перехода в России к таргетированию инфляции.

30. Оптимальность денежной эмиссии и проблемы инфляции, дефляции.

31. Проблемы гибкости и величины денежной эмиссии в переходный период, в период кризиса и в стабильной экономике.

32. Депозитный мультипликатор как более точный показатель мультипликации.

33. Стабильность связи между величинами денежной массы, процентной ставкой и инвестициями.

34. Роль денежной базы в денежной эмиссии.

35. Функциональные связи денежной массы и скорость обращения денег.

36. Проблемы устойчивости и эластичности денежной системы.

37. Сравнительная характеристика венчурного финансирования и проектного кредитования.

38. Конкурентные преимущества кредита по сравнению с современными формами финансирования.

39. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики.

40. Проблемы ссудной задолженности в банковской системе.

41. Развитие государственных ипотечных программ в современной России.

42. Секьюритизация как инструмент регулирования банковской ликвидности и доходности.

43. Ломбарды – как специализированные коммерческие организации.

44. Особенности выполнения банковских операций финансово-кредитными организациями.

45. Проблемы капитализации российской банковской системы.

46. Развитие программ выдачи образовательных кредитов.

47. Соотношение категорий «ссуда», «кредит», «заем».

48. Тенденции регионального развития банковской системы.

49. Сколько банков необходимо для банковской системы России?

50. Как определить статус государственных коммерческих банков?

51. Реформирование структуры банковской системы России.

52. Проблемы привлечения долгосрочного капитала в банковский сектор.

53. Выход банков на рынок IPO.

54. Совершенствование инструментов среднесрочного кредитования банков.

55. Совершенствование долгосрочных целевых инструментов кредитования коммерческих банков.

56. Качественное расширение активов, принимаемых в обеспечение кредитов Банка России.

57. Соотношение понятий «банковский капитал» и «собственный капитал банка».

58. Превращение ставки рефинансирования в реально действующий инструмент денежно-кредитной политики.

59. Совершенствование системы рефинансирования как гаранта развития долгосрочного кредитования и защиты от спекулятивного трансграничного капитала.

60. Проблемы функционирования в России трансграничного капитала.

61. Анализ банков с иностранным капиталом в Российской Федерации.

62. Понятие и проблемы функционирования иностранных банков в Российской Федерации.

63. Проблемы организационного и правового статуса Банка России.

64. Расширение банковских услуг в регионы.

65. Проблемы инвестирования реальной экономики с опорой преимущественно на внутренние ресурсы.

66. Сохранение устойчивости банковской системы в условиях сложившейся структуры трансграничных капиталов.

67. Переход от регулируемого плавающего курса к плавающему курсу в экономике России.

68. Переход к управлению денежным предложением через процентные ставки: необходимость, проблемы, перспективы в России.

69. Использование средств накопительной пенсионной системы, инвестиционного фонда, фонда будущих поколений в целях развития финансового сектора Российской экономики.

70. Развитие рынка межбанковского кредитования.

71. Меры по повышению конкурентоспособности национальной банковской системы.

72. Создание в России Банка Развития: проблемы и перспективы.

73. Необходимость использования в практике банка эффективной процентной ставки: понятие, расчет ставки, практика применения в зарубежных банках.

74. Роль инструментов денежно-кредитной политики в экономическом развитии регионов.

75. Элементы и принципы организации платежной системы на региональном уровне.

76. Региональная денежно-кредитная политика: система задач, институциональные основы и механизмы реализации.

77. Совершенствование региональной денежно-кредитной политики.

78. Роль банковского сектора региона в социально-экономическом развитии территории.

79. Характеристика состояния и тенденций развития банковского сектора региона.

80. Анализ внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.

ТЕМАТИКА ДОКЛАДОВ

1. Проблемы обеспечения хозяйственного оборота денежной массой в российской экономике.
2. Понятие и происхождение кредитной природы современных неполноценных денег, их виды, особенности.
3. Дискуссионные вопросы функционирования денег в качестве меры стоимости при функционировании неполноценных денег
4. Дискуссионные вопросы существования финансовых денег.
5. Современные неметаллические денежные системы и денежный эталон.
6. Монетизация экономики и ее влияние на макроэкономические показатели.
7. Проблемы оптимизации денежной эмиссии.
8. Измерение денежной массы – российский опыт, проблемы, перспективы.
9. Инфляционное таргетирование как метод борьбы с инфляцией.
10. Нарушение товарно-денежных пропорций как фактор появления и развития инфляции.
11. Прогнозирование миграции денежных потоков.
12. Развитие электронных платежных технологий.
13. Функциональные связи денежной массы и скорости обращения денег.
14. Условия денежного равновесия и устойчивость денег.
15. Теоретические концепции денег и их связь с практикой регулирования денежного обращения и проведения денежно-кредитной политики.
16. Частные деньги: проблемы, перспективы, практические и теоретические аспекты.
17. Денежные мультипликаторы в современной России.
18. Границы кредита и их использование в практике современных российских коммерческих банков.
19. Этические и моральные проблемы ссудного процента.
20. Кредит и околокредитные отношения.
21. Развитие микрокредитных организаций в кредитной системе России.
22. Банкротство кредитных организаций как необходимый элемент стабилизации банковской системы.
23. Банковские кризисы в современной экономике: общее и особенное.
24. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики в современных условиях.
25. Денежно-кредитная политика в моделях макроэкономического равновесия.
26. Соотношение денежно-кредитной политики и денежно-кредитного регулирования.
27. Понятие международной ликвидности, ее структура и рынок золота в России.
28. Современная институциональная теория денег.
29. Вопросы сущности, функций и роли кредита в современной отечественной экономической литературе (краткий обзор).

30. Трактовка вопросов теории кредита в зарубежной экономической литературе.
31. Современное представление о сущности и роли банков в зарубежной экономической литературе
32. Классификация платежных систем и особенности их построения.
33. Система управления рисками в платежной системе.
34. Основные положения и принципы организации карточной платежной системы.
35. Анализ внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
36. Направления совершенствования региональной платежной системы.
37. Механизмы развития кредитной сферы региона.
38. Совершенствование региональной кредитной политики.
39. Структура банковского сектора региона, её основные элементы.
40. Проблемы и перспективы развития банковского сектора региона.

ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

Реферат – это аналитический обзор или развернутая рецензия, в которой обосновывается актуальность исследуемой темы, кратко излагаются и анализируются содержательные и формальные позиции изучаемых текстов, формулируются обобщения и выводы.

Цель реферата состоит в развитии таких навыков как системный анализ и умение критически переосмысливать чужие идеи.

1. Денежная система России.
2. Использование пластиковых карточек в современных условиях.
3. Нетрадиционные операции банков.
4. Платежная система.
5. Инфляция и ее последствия.
6. Необходимость, сущность и функции кредита.
7. Основные формы и виды кредита.
8. Банковские риски и управление ими.
9. Банк России – центральное звено кредитной системы страны.
10. Государственный кредит в России.
11. Коммерческий кредит и практика его использования в России.
12. Коммерческий банк как вид предприятия.
13. История развития банковской системы России.
14. Проблемы развития государственного кредита в РФ.
15. Основы организации коммерческих банков.
16. Организация кредитования в коммерческом банке.
17. Денежно-кредитная политика России.
18. История русских денег.
19. Валютный рынок.
20. Валютный курс и проблемы его устойчивости.
21. Лизинг как форма инвестирования средств.

22. Банковская система России.
23. Факторинг и лизинг.
24. Ресурсы коммерческих банков.
25. Организация международных расчетов.
26. Операции коммерческих банков с ценными бумагами.
27. Валютный рынок и валютные сделки.
28. Организация безналичных расчетов в России.
29. Особенности денежной системы США. Возникновение единой денежной системы США, денежная единица и эмиссионная система, создание Федеральной резервной системы и основы банкнотного обеспечения. Инфляция после II мировой войны и переход к золотодевизному стандарту. Причины девальвации доллара в 1971 и 1973 гг. Современная характеристика бумажно-денежной системы США. Регулирование денежной системы США.
30. Особенности денежной системы Великобритании (обратить внимание на трансформацию денежной системы от биметаллистической до современной бумажно-денежной; особенности налично-денежного и безналичного обращения, структуру денежной массы и регулирование денежного обращения).
31. Особенности денежной системы Японии. Характеристика современного состояния денежной системы и валютного курса.
32. Денежная система Германии. История развития, формирования и регулирования денежного обращения.
33. Особенности денежной системы Франции и ее современное состояние.
34. Особенности инфляции в России; ее причины и формы проявления.
35. Эффективность антиинфляционной политики Российского Правительства.
36. Девальвация рубля и инфляция.
37. Кредит как экономическая категория.
38. Теории кредита в западной экономической науке.
39. Теории (концепции) кредита в отечественной экономической науке.
40. Проблемы развития кредита в России в переходный период к рынку.
41. Международный валютный фонд, история создания, задачи, функции и роль в регулировании платежных балансов и валютных курсов.
42. Международный банк реконструкции и развития (Всемирный банк), его задачи и функции, инвестиционная и кредитная деятельность.
43. Региональные международные финансово-кредитные институты (Европейский инвестиционный фонд и др.), их место и роль в развитии региональной экономики.
44. Международное агентство по гарантированию инвестиций, его функции и операции.
45. Особенности функционирования платежной системы на региональном уровне.
46. Проблемы региональной кредитной политики.
47. Банковский сектор региона: понятие, структура и особенности его развития.

Требования к реферату:

Общий объём реферата: рукописного – не менее 20 листов; печатного – не менее 10 (шрифт 12) – 15 (шрифт 14) листов. Обязательно наличие: оглавления (структура работы с указанием разделов и их начальных номеров страниц), введения (актуальность темы), заключения (в кратком, резюмированном виде основные положения работы), списка литературы с указанием конкретных источников, включая ссылки на Интернет-ресурсы.

Деловая игра по теме: «Банки – чем они могут быть полезны»

Цели:

Образовательные: Понимание роли банков в жизни человека. Рассмотрение основ взаимодействия человека с кредитными организациями в процессе привлечения и размещения финансовых ресурсов.

Развивающие: Выработка навыков принятия самостоятельных решений в области управления личными финансами. Выработка навыков работы в команде.

Воспитательные: Формирование умений и навыков социального взаимодействия, доброжелательного отношения друг к другу.

Раздаточный материал: копии денежных знаков, «звездочки» для оценки полученных ответов, список вопросов и карточки для игры.

Ход игры:

Для того, чтобы сформировать две команды, необходимо разрезать на восемь частей две ксерокопии денежных купюр разного достоинства (например, 500 и 1000 рублей), после чего все фрагменты помещаются в коробку. Далее участники по очереди вытаскивают по фрагменту и составляют кусочки в единую купюру. Таким образом, участники образуют две команды для участия в игре. Командам необходимо придумать название и выбрать капитана. Учащиеся, которым не достались фрагменты разрезанных купюр, делятся по своему усмотрению на две группы и образуют болельщиков за созданные команды.

Первое задание. Команды получают задания и за каждый верный ответ получают по три «звездочки».

1. Доходность в 40 процентов годовых при текущем уровне инфляции, по Вашему мнению, может объясняться:

- А) высоким уровнем надежности банка;
- Б) повышенным риском на рынке ценных бумаг;
- В) высоким уровнем управления паевым инвестиционным фондом;
- +Г) проблемами в устойчивости коммерческого банка;
- Д) вложением пенсионных накоплений управляющей компанией в высокодоходные государственные ценные бумаги;
- Е) высоким кредитным рейтингом эмитента облигаций.

2. Какие факторы, по Вашему мнению, являются признаком рискованности банковского вклада:

- А) короткий срок депозита;
- Б) небольшой размер банка;
- В) слишком крупная сумма минимального остатка по депозиту;
- +Г) повышенный размер процента;
- +Д) отсутствие у банка отношений с Агентством по страхованию вкладов;
- Е) коммерческий характер деятельности банка.

3. Государственная гарантия возврата всей суммы вложений (без процентов) гарантирована для:

- +А) депозита в коммерческом банке до 700 тыс. руб.;
- Б) депозита в Сбербанке России на любую сумму;
- В) пая в паевом инвестиционном фонде;
- Г) пенсионных накоплений граждан в УК Внешэкономбанк;
- Д) акций государственных акционерных обществ;
- Е) облигаций корпоративного сектора.

4. Какие, по Вашему мнению, понятия сопоставимы:

- +А) Жилье – Ипотека;
- +Б) Автомобиль – Автокредит;
- +В) Кредитная карта – Овердрафт;
- Г) Кредитный потребительский кооператив – Потребительский кредит;
- Д) Бытовая техника – Заем;
- Е) Земельный участок – Лизинг.

5. Какие способы погашения кредитов доступны для российских заемщиков:

- +А) взнос наличными в кассу банка;
- +Б) взнос наличными через терминал;
- +В) перечисление средств со счетов заемщика;
- +Г) автоматическое списание средств со счета заемщика;
- Д) перечисление средств со счетов членов семьи.

6. Проранжируйте нижеприведенные кредиты по уровню взимаемой процентной ставки – от самой низкой до самой высокой:

- (4) а) ипотечные кредиты;
- (3) б) автокредиты;
- (2) в) потребительские кредиты;
- (1) г) экспресс-кредиты наличными.

7. Какие способы снижения суммы процентных платежей по кредиту Вам известны:

- +А) рефинансирование кредита;
- Б) изменение валюты кредита;

- В) отказ от выплаты чрезмерно высоких процентных платежей;
- Г) обращение в органы социальной защиты;
- +Д) погашение части задолженности по ипотечному кредиту за счет материнского капитала.

8. Что из нижеперечисленного увеличивает стоимость ипотечного кредита для заемщика:

- +А) комиссия за ведение счета;
- Б) начисление процентов на остаток долга в течение всего срока кредита;
- В) начисление процентов на сумму кредита в течение всего срока кредита;
- +Г) комиссия за расчетно-кассовое обслуживание;
- Д) комиссия за снятие денег наличными;
- +Е) страхование жизни и здоровья заемщика.

9. Какие санкции грозят заемщику в случае отказа от возврата кредита и процентов по нему:

- А) штраф;
- +Б) пеня;
- +В) реализация заложенного имущества;
- Г) реализация жилья, в котором проживает заемщик и его семья;
- Д) реализация предметов обычной домашней обстановки и обихода;
- Е) наложение административного штрафа;
- Ж) тюремное заключение по решению суда.

10. Какие показатели различных банков следует сравнивать, по Вашему мнению, при привлечении кредита:

- +А) процентную ставку по кредиту;
- +Б) количество и размер комиссий;
- +В) полную стоимость кредита;
- Г) размер банка;
- Д) форму собственности банка (коммерческий или государственный), а также организационно-правовую форму (ОАО или ООО).

11. В чем, по Вашему мнению, состоят последствия негативной кредитной истории для заемщика?

- +А) отказ в получении долгосрочного кредита;
- Б) более тщательная проверка предоставленных документов;
- В) проблемы с устройством на работу;
- Г) ограничения на выезд за границу;
- +Д) требования залога или поручителя, даже в том случае, когда он не требовался в обычных условиях.

Второе задание – практическое, на скорость подсчета денег.

Каждая команда получает монеты разного достоинства (предполагается, что общее количество монет у каждой команды должно совпадать). Участникам предлагается пересчитать данную сумму денег на время.

При правильном подсчете денег за 1 минуту участники получают 10 «звездочек».

Третье задание на знание пословиц и поговорок, в которых используются слова: «деньги», «прибыль», «банк». (Например, «Время – деньги»). За каждую пословицу или поговорку каждая команда получает по 5 «звездочек».

Четвертое задание. Конкурс капитанов

Капитану каждой команды предлагается ответить на вопрос: каким образом возможно сохранить денежные средства от обесценивания с помощью коммерческих банков? При оценке ответа должны учитываться его полнота, точность и красноречие капитана.

Правильный ответ может выглядеть следующим образом: Инфляция обесценивает денежные накопления граждан, поэтому очень важно выбрать тот вид вклада, который для гражданина будет удобен с точки зрения доступности для снятия и в то же время предложит наиболее привлекательный процент. Банки готовы предложить вкладчикам различные виды депозитов с различными ставками. Ставки, как правило, зависят от суммы вклада и продолжительности действия депозитного договора. Чем вклад больше и чем дольше он будет находиться в распоряжении коммерческого банка, тем более высокий процент он готов предложить своим клиентам. Это связано с тем, что долгосрочные средства банк сможет дольше использовать и получать на него прибыль.

Максимальное количество «звездочек», которые может получить в данном конкурсе команда, – 20.

Пятое задание. Каждой команде выдается по три карточки с заданиями. За каждое верное «преимущество» или «недостаток» команда получает по 2 звездочки.

Карточка 1. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в банке:

Преимущества/ Недостатки

Карточка 2. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в микрофинансовой организации:

Преимущества/ Недостатки

Карточка 3. Перечисли преимущества и недостатки получения кредита в потребительском кооперативе:

Преимущества/ Недостатки

Подведение итогов. Награждение команды победителей.

ВОПРОСЫ ДЛЯ ОБСУЖДЕНИЯ

1. Экономическая загадка. В апреле 1998 г. фирма «ЛАДА инжиниринг» опубликовала в печати рекламу, в которой предлагала покупателям автомобили «Волга», «Газель» по ценам «на 25% ниже заводских». При этом другие автомобили: ВАЗ, «Шкода», «Фольксваген», «Вольво» – продавались на обычных условиях, т.е. оптовая цена поставщика плюс торговая наценка. Объясните, как такое могло случиться.

2. Прогноз, направленный в прошлое. Рассмотрим следующую ситуацию.

В начале 1991 г., пытаясь уменьшить обороты черного рынка, Правительство СССР и Центробанк объявили об обмене 50* и 100*рублевых купюр. При этом гражданам было дано только три дня для обмена крупных банкнот на более мелкие, чего многие сделать не успели. Для такой политики было, возможно, два аргумента. Официальное советское правительство намеревалось затруднить осуществление сделок на черном рынке. Считалось, что нелегальные торговцы часто использовали именно крупные купюры в своих сделках. Путем их отмены государство надеялось значительно затруднить деятельность черного рынка.

В результате общее сокращение достигло 26 млрд. руб., т.е. произошло приблизительно 20-процентное уменьшение номинального объема наличных денег. Вероятно, премьер-министр Павлов надеялся, что сокращение номинальной денежной массы позволит при стабильной скорости обращения денег уменьшить совокупный спрос и давление на цены в сторону их повышения. В результате стимула к операциям на черном рынке не будет. Это, возможно, было самым важным аргументом в пользу обмена купюр в 1991 г.

Как известно, данная мера не привела к желаемым результатам. Давление на цены товаров и услуг в сторону их повышения продолжалось практически без изменений, и черный рынок процветал. Объясните, какие ошибки допустили в своих прогнозах организаторы денежной реформы 1991 г. Какую меру в подобной ситуации могли бы предложить Вы?

3. Религиозные каноны запрещают мусульманам участвовать в операциях, связанных с процентом. В основе этого запрета лежат следующие соображения.

1. *Процент* вызывает тенденцию к накопительству, побуждает стремление получить как можно больший доход без существенных затрат труда. В результате создается препятствие свободному притоку денежных средств в торговлю и бизнес. Деньги циркулируют, главным образом, среди богатых. Бедные, в том числе обладающие знаниями и способностью к труду, лишены средств. Они вынуждены постоянно прикладывать огромные усилия, чтобы выполнить свои процентные обязательства. Это нарушает фундаментальный принцип культурного и социальноэкономического единства общества.

2. Когда отдельное лицо или организация занимает некоторую сумму у другого лица (например, для ведения торговли) и обязуется, помимо нее, выплатить дополнительную сумму (т.е. процент) за пользование деньгами в течение определенного периода, то это сразу ставит стороны в неравное положение. Заемщик платит больше, чем

он занял (невыгодное положение), а кредитор извлекает выгоду без всяких усилий (выгодное положение).

3. При получении процентной ссуды некоторые заемщики не всегда заинтересованы в строгом соблюдении сроков погашения основной суммы кредита, так как не уверены, что будут в состоянии регулярно выплачивать что-либо сверх процентов, которые могут оказаться непомерными.

Так они попадают в порочный круг ежемесячного погашения процентов, выделяя лишь незначительные суммы на погашение основного долга. Классическими примерами общепринятой системы ссудного процента являются *кредит по открытому счету* и ипотечный кредит. В рамках беспроцентной системы независимо от конкретно применяемого инструмента заемщик уверен, что его усилия и платежи в конечном счете направляются на погашение основной суммы задолженности. Это служит стимулом упорного труда ради погашения кредита.

5. В системе кредита на основе процента кредитор имеет сильную мотивацию, поскольку ему гарантирована выплата как основной суммы, так и процента. История свидетельствует о том, что этот тип отношений дал толчок феодализму, ростовщичеству, применению жестоких методов взимания долга. Даже сегодня некоторые агентства по взысканию долгов (*инкассирующие учреждения*), стремясь получить вознаграждение от кредитора, постоянно тревожат заемщиков, а в случае неспособности последних погасить ссуду прибегают к конфискации собственности, обеспечивающей основные жизненные потребности.

6. В бизнесе этичной является лишь та ситуация, когда индивид получает вознаграждение («делает деньги») пропорционально затратам умственного и физического труда. При процентной сделке кредитор не прикладывает никаких усилий и не тратит никаких денег, но тем не менее получает основную сумму и проценты. Даже в случае, когда бизнес заемщика, в который он инвестировал ссуду, терпит убыток, кредитор ожидает возврата основной суммы плюс проценты.

7. В условиях системы процентного кредита заемщик вынужден изыскивать бизнес, который может принести прибыль, достаточную для выплаты процентов и удовлетворения собственных нужд. Бремя процентных платежей заставляет заемщиков обращаться к высокоприбыльным, но аморальным или бесполезным для общества видам бизнеса. Без давления процентных платежей вероятность инвестирования заемных средств в легальные виды бизнеса была бы значительно больше.

8. В рассматриваемых условиях большинство кредиторов не имеет конкретного интереса в хозяйственной деятельности заемщика. Их заботит лишь погашение ссуды и получение процентов в назначенные сроки. В случае упадка бизнеса заемщика кредитор воздерживается от дальнейшего кредитования. Если же контрагенты объединены партнерскими отношениями, кредитор становится заинтересованным в деле заемщика. Например, при ухудшении положения, вызванном нехваткой средств, у кредитора есть стимулы к поддержке бизнеса с целью выхода из кризиса.

9. Наконец, общепринятая процентная банковская система ведет к неравенству между богатыми и бедными. Примером крайней зависимости от процента служит тот факт, что Федеральная резервная система США может изменить процентную ставку в целях воздействия на рост национальной экономики. Повышение процентной ставки

обычно означает замедление экономического роста. Недостатки процентной системы отмечают и многие западные эксперты.

Насколько, по Вашему мнению, справедливы упреки в адрес западной денежно-кредитной системы? Какую экономическую роль процента игнорирует мусульманская система, считая «несправедливым» его получение? Предложите доводы «в защиту» процента по каждому «пункту обвинения». Какую систему взаимодействий банков и предпринимателей могли бы предложить Вы, если бы существовал запрет на взимание процентов?

4. Прочитайте отрывок из книги русского экономиста начала XX в. Сергея Федоровича Шарапова «Бумажный рубль (его теория и практика)» (1898). Оцените, насколько высказанные в данном труде идеи соответствуют современным представлениям об основных принципах денежного обращения. Определите свое мнение по данному вопросу.

«Мы видим в жизни явление с точки зрения западных финансистов почти необъяснимое: русский рубль, величина совершенно отвлеченная, на деле изображаемая бумажкой, не имеющей сама по себе никакой ценности, ибо потребовать законной валюты за прекращением размена нельзя и не у кого, отлично ходит и обладает замечательной внутренней устойчивостью...

По западному взгляду, в такой стране жить нельзя, как нельзя жить в стране, где не обеспечены жизнь, честь, собственность. А мы живем, и если нам приходится иногда плохо, то по причинам совершенно противоположным, нежели на Западе. Запад все ищет гарантий против возможных злоупотреблений верховной власти, находит эти гарантии в золоте и акционерных национальных банках и попадает в безысходную кабалу к бирже и ее царям. Россия добивается только одного: полной и настоящей свободы для своей единоличной верховной власти, твердо веруя, что эта власть абсолютно нравственна и доброжелательна и что все экономические бедствия и неурядицы проистекают от недоразумений или злоупотреблений исполнителей царской воли, умевших так или иначе уйти от контроля и вызвать верховную власть на несвободное решение.

Поясним это на примере выпуска денежных знаков.

Огромность и разносторонность государственной работы в такой колоссальной стране, как Россия, таковы, что Русскому Государю нет ни малейшей возможности быть специалистом ни в какой области государственного управления. Его специальность – видеть перед собой беспрерывно общую картину России в самых магистральных ее линиях, смотреть на русскую жизнь с самой возвышенной точки зрения. Детали если ему и доступны, то не иначе, как в виде частных примеров, объясняющих направление магистралей... Министр финансов находит, что для потребностей промышленности, торговли наличного количества денежных знаков мало и необходим их новый выпуск. На Западе ничего не стоит подготовить в желательном смысле парламентское голосование, а потому там спешат оградить страну от самой возможности выпуска, вырывая у правительства Национальный банк – экономическое сердце страны, создавая последнему независимое положение и обуславливая золотое обеспечение для банковых билетов...

Если бы существовала истинная финансовая наука, если бы государям, начиная с Александра II, не приходилось доверяться искусству выдвинутых общественным мнением или случаем лиц, призванных к заведованию государственным хозяйством, можно бы смело быть уверенным, что такая же мудрая осторожность была бы проявлена и в остальных отраслях финансового дела. Не было бы произведено ни бесполезной ломки старых кредитных учреждений, были бы найдены иные финансовые основания для великой реформы 1861 г., иначе были бы выстроены русские железные дороги, не было бы сделано столько угнетающих Россию внешних и внутренних займов. Но финансовой науки не было, были теоретики-доктринеры, рядившиеся в западную ученость. Верховная власть волей-неволей санкционировала на веру ряд мероприятий, объема и сущности коих не понимали даже сами их авторы, один за другим сходявшие со сцены, натворя бед России. Вот почему здоровая и ясная финансовая теория, не чужая, не заимствованная, а своя, оригинальная, построенная на тех же началах, на коих зиждется и наша государственность, – так необходима для нас.

До сих пор разработке этой теории, возникновению истинной финансовой науки мешал наш бессознательный европеизм, отвергавший самые ее начала. Но его пора проходит.

Эти начала, утраченные Западом, но без коих вся западная культура лишается своего фундамента и вырождается в нечто постепенно теряющее даже образ человеческий, – любовь и доверие, составляющие в своем целом единое нравственное начало, западною финансовой наукой совершенно игнорируемое. Наша верховная власть есть порождение и представитель именно нравственного начала, начала полного доверия и любви и полной свободы действий. Да, верховная власть без всякого протеста и противодействия, без всякого парламентского вотума вправе завтра же выпустить или сжечь сколько угодно знаков, мало того, вправе объявить самую печальную войну, заключить самый невыгодный для России трактат. Но то, что она вправе, еще не значит, что она сделает, а если случайно и сделает, то не иначе, как по недоразумению, с самым искренним желанием добра стране или поддавшись ловко проведенному обману, предупредить и охранять Государя от которого есть первый и священнейший долг верно подданного. Наша сила, наши гарантии лежат в том, что история создала и поставила нашу самодержавную государственную власть в положение ежеминутной ответственности перед Богом и собой, создала ей условия полнейшего бескорыстия и беспристрастия, окружила ее народной совестью и живым же народным мнением. При правильном действии указанных условий, при самодержавии истинном и свободном, без всяких формальных ограничений не может не получить самого осторожного, самого консервативного правительства в мире. Нравственная сила – такая великая сила, что наша верховная власть, даже среди обстановки, сильно уклонившейся от идеалов старой допетровской Руси, в вопросах экономических чаще ошибается в смысле чрезмерной осторожности, чем риска. Вечный недостаток у нас свободных бумажных знаков лучшее тому доказательство. Эту аргументацию мы считаем совершенно научною, ибо нравственное начало есть вполне положительная величина, долженствующая иметь в финансовой науке строго определенное значение. Введя ее в рассуждение, мы можем точно, научно определить внутреннюю стоимость бумажного рубля.

Внутренняя стоимость, покупательная сила бумажного рубля основывается на нравственном начале всенародного доверия к единой, сильной и свободной верховной власти, в руках коей находится управление денежным обращением.

Это нравственное начало действует в том направлении, что все несовершенства существующей денежной системы сводит к простым ошибкам и недоразумениям, совершенно устраняя всякие иные дурные элементы, коль скоро определится убеждение верховной власти в их вредности».

ОТВЕТЫ

1. Это была не единственная фирма и не единственный товар, продаваемый в то время таким образом. Автозавод в Нижнем Новгороде, формируя себестоимость своей продукции, затратным методом учитывал в ней стоимость запчастей, материалов, электроэнергии и проч., за которые он заплатил денежными суррогатами (векселями, долговыми расписками и прочими *квазиденьгами*) или получил по бартеру. Заменители денег всегда оказываются дешевле реально (порой, намного), чем «живые» деньги, так как их ликвидность ниже. Но при этом номинальная стоимость квазиденег намного превышает их реальную стоимость. То есть суррогатов нужно больше для оплаты товаров или услуг, однако при этом номинальная стоимость данного товара или услуги (бухгалтерская стоимость, рассчитанная с учетом всех «затрат») растет. Фирма же продает автомобили покупателям только за «живые» деньги. Можно привести еще много подобных примеров: Указ президента о снижении тарифов на электроэнергию для тех предприятий, которые рассчитываются «настоящими» деньгами (1998 г.) и т.д.

2. Ключевой параметр при анализе данной ситуации – это скорость обращения денег. Она может быть стабильной только в условиях стабильной экономики с низким и достаточно предсказуемым уровнем инфляции.

А ее тогда в России не было. Создание ее продолжается.

Кроме того, следует учитывать и то, что пока рост предложения денег опережает рост спроса на них, покупательная способность сокращается. А на динамику денежного спроса и предложения влияет, как известно, масса факторов.

3. Выступление «адвоката» денежно-кредитной системы, построенной по принципам рыночной экономики западного типа, могло бы выглядеть так:

1. Стремление к накопительству присуще всем людям без их различия по вероисповеданию. Денежные накопления являются гарантией обеспеченной старости, страховкой в случае жизненных неудач. Наличие такой страховки позволяет идти на предпринимательский риск.

2. Для бедных в странах с развитой рыночной экономикой существует особая система социальной поддержки. Процент – дополнительный доход домохозяйств, не связанный с текущими затратами труда. А увеличение дохода, как известно, способствует росту потребления, повышает качество жизни, стимулирует инвестиции в будущее производство.

Именно через финансовый сектор, важную роль в котором играют кредитные учреждения, обычно и поступают дополнительные вливания денежных средств в торговлю и бизнес. Без гарантий процентного дохода частный сектор лишился бы мощного

источника внешнего финансирования инвестиций. Долевое участие в финансировании, конечно, возможно, но, как правило, несет больший риск потенциальному инвестору, так как не гарантирует получение дохода, а значит, может оказаться менее приемлемым для него.

В современной экономике благодаря потребительскому, ипотечному и прочим кредитам даже относительно бедные слои населения получают доступ к благам, качественной медицине, образованию, жилищным условиям, ранее для них недоступным, что улучшает качество их жизни, снимает социальную напряженность и, в конечном итоге, способствует «культурному и социоэкономическому единству общества».

3. Кредитор всегда имеет альтернативные варианты применения денежного капитала. Кроме того, давая ссуду, он разделяет предпринимательский риск заемщика. Кредитный процент является платой за риск и оценкой альтернативной стоимости кредита.

4. Заемщики при получении процентной ссуды должны провести точные предварительные расчеты сроков осуществления проекта и выбрать наиболее рациональный вариант. Это должно способствовать наиболее эффективному размещению производственных ресурсов, в чем общество, безусловно, заинтересовано.

5. Система капиталистического процента призвана стимулировать не упорный, а в первую очередь эффективный труд. Владелец финансового капитала в любом случае должен получать доход от предоставления этого капитала другому лицу во временное пользование (если это, конечно, не благотворительность). Будет ли этот доход называться процентом, или рентой, или как-то иначе – не изменит сути вопроса. Иначе возможность привлечения денежных средств «со стороны» исчезнет в принципе. А пострададут от этого, в первую очередь, те, кто как раз не обладает достаточными суммами для реализации своих целей: мелкий и средний бизнес, менее обеспеченные слои населения. Сохранится ли у них «стимул к упорному труду», если перспектива улучшить, к примеру, жилищные условия отодвинется лет на тридцать?

6. Современное законодательство стран с рыночной экономикой запрещает конфискацию собственности, обеспечивающей основные жизненные потребности (единственное жилье, необходимые предметы быта и т.п.). Оказание давления на заемщика, оказавшегося банкротом, – угрозы в любой форме и т.п. – преследуется по закону.

7. Вознаграждаться должны не только умственный и физический труд, но также предпринимательские и инновационные способности. Без инноваций не было бы прогресса.

В современной банковской системе основной источник кредитных средств – депозиты населения, т.е., по сути, это сбережения домохозяйств, накопленные к настоящему времени. А сбережения – это часть заработанного дохода, которая не была потрачена на текущее потребление, а инвестирована в будущее. Как правило, за этими деньгами тоже стоят «затраты умственного и физического труда», только в прошлом. Этично ли требовать от людей рисковать своими сбережениями без гарантированного дохода, даже если в стране отсутствует инфляция?

8. Не только аморальный или бесполезный для общества бизнес может быть высокоприбыльным. И не все легальные виды бизнеса используют ограниченные ресурсы достаточно эффективно. Контроль соблюдения закона в бизнесе – отдельная проблема экономических систем, присущая не в меньшей степени и мусульманским странам.

9. Специализация в производственной или финансовой деятельности увеличивает ее эффективность. Банковская система осуществляет своего рода естественный отбор, но при этом неудачники не погибают, для этого существуют специальные системы государственной поддержки малого бизнеса.

10. Неравенство между богатыми и бедными действительно существует, но эта проблема решается другими методами. Зависимость от процента национальной экономики является не только недостатком, но это делает ставку процента инструментом макроэкономического регулирования. Конечно, необходимо уметь его грамотно применять.

В реальной практике мусульманских экономик существуют следующие виды партнерских отношений между банком и заемщиком.

Mushaarakah (регулярное партнерство). Напоминает по форме обычное партнерство с участием в прибылях, распространенное на Западе. В обоих случаях стороны могут создавать такое партнерство по собственному выбору и согласовывать долевое участие в прибылях или убытках с помощью контракта. Если кредитор становится участником торговых операций с согласованной долей участия в прибылях или убытках, то такая сделка приобретает справедливый характер. Фундаментальное различие состоит в отсутствии процентных отношений в исламском типе партнерства.

Zakah (обязательная благотворительность). Мусульмане обязаны 2,5% стоимости своей собственности направлять на благотворительность. Власти организуют *Baitul Zakah* (дом благотворительности) для сбора и распределения благотворительных средств, которые используются для помощи нуждающимся и обеспечения общественных работ, а также проектов улучшения быта. В условиях исламского запрета на процент обязательная благотворительность играет определенную роль в инвестиционном процессе. Этот инструмент противодействует накопительству богатых. Состоятельные индивиды могут свободно тратить свои деньги вместо того, чтобы сберегать их с целью получения процента. Использование средств для финансирования общественных и частных проектов способствует процветанию бизнеса и торговли, развитию экономики. Уровень обязательной благотворительности в 2,5% – лишь минимум. Лицо или организация могут пожертвовать и больше. Такие дополнительные взносы в благотворительный фонд повышают его возможности в распределении средств.

Qardul Hasanah (беспроцентная ссуда). Данный термин буквально переводится как «хорошая ссуда». Это означает предоставление лицу или организации беспроцентной ссуды, возвращаемой в согласованный срок. Если заранее ясно, что лицо не сможет вернуть ссуду, деньги могут быть предоставлены в форме обязательной или добровольной благотворительности.

Baitul Maal (государственное казначейство). Ислам выдвигает концепцию государственного казначейства, которое обеспечивает фонды для удовлетворения общественных потребностей. Важнейшим источником поступлений здесь служат налоги, взимаемые согласно законодательству уполномоченным ведомством исламского правительств.

4. С точки зрения сторонников неинституционального направления экономики, недостатки аргументов С.Ф. Шарапова заключаются в том, что он видит основу ста-

бильности денежно-кредитной системы (а продолжая рассуждение, – всей экономической системы) в доверии граждан верховной власти в лице государя. Доверие, следовательно, является персонифицированным.

Последующая история XX века показала, что такого рода доверие таит в себе огромные возможности для экономического развития страны, но в то же время может оказаться смертельно опасным. Примеры фашистских режимов в Италии и Германии, сталинского режима в Советском Союзе служат тому подтверждением.

Демократическое управление в странах Запада основано на доверии деперсонифицированном, то есть вся политическая и экономическая система западных демократий служит тормозом для проявлений негативных сторон личности, находящейся у власти. Потенциал системы может быть использован только на пользу обществу. Таким же образом устроена и денежно-кредитная система по западному образцу.

Система, передающая управление ресурсами общества в руки одного лица, описанная С.Ф. Шараповым, есть, по сути, командная экономика.

И совершенно верно отмечено, что она может быть успешной и весьма эффективной тогда, когда все граждане и верховная власть решают одну и ту же задачу: достижение успеха государства в той или иной отрасли – экономической, политической или военной. Это можно рассматривать как производство продукта высшего порядка.

К сожалению, эта задача нередко противоречит целям достижения благополучия каждого гражданина в частных аспектах данных задач, потому что названные цели требуют производства большего количества благ более низких порядков.

Из анализа экономической истории и теории экономических циклов можно сделать вывод о том, что приоритеты в ряду экономических целей периодически меняются, и в определенные моменты исторического и экономического развития общественно полезными оказываются демократические принципы (деперсонифицированное доверие), а в иные времена – принципы командной экономики, основанные на персонифицированном доверии.

Перечень дискуссионных тем для круглого стола по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

Проведение круглого стола по теме «Проблемы и перспективы реализации региональной денежно-кредитной политики» требует подготовительной работы со стороны студентов, которые должны подобрать литературу, составить план и раскрыть содержание выступления. При подготовке к выступлению, а также к участию в дискуссии на круглом столе необходимо изучить предложенную литературу и выявить основные проблемные моменты темы. Продолжительность доклада на круглом столе не должна превышать 7–8 минут, материал должен быть тщательно проработан.

К проведению круглого стола привлекаются все желающие в нем участвовать студенты. После выступлений участники круглого стола задают докладчикам наиболее интересные их вопросы. На заключительном этапе круглого стола проводится открытая дискуссия по представленным проблемам, в которой участвуют все студенты. После завершения дискуссии путем голосования выбирается лучший докладчик, а также подводятся окончательные итоги круглого стола. Затем по результатам обсуждения одним

из студентов готовится проект резюме, которое рассматривается и принимается участниками круглого стола. Резюме содержит предложения как теоретической, так и практической направленности, к которым пришли студенты в ходе обсуждения рассматриваемой темы, а также основные выводы.

План круглого стола:

1. Вступительное слово руководителя.
2. Заслушивание докладов на темы.
3. Обсуждение докладов
4. Избрание счетной комиссии и голосование (выбор лучшего доклада)
5. Подведение итогов круглого стола
6. Подготовка резюме по результатам проведения круглого стола.

ИТОГОВЫЙ ТЕСТ ДЛЯ ПРОВЕРКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ

1. При какой форме стоимости появились деньги?

- а) простой и случайной;
- б) полной и развернутой;
- в) всеобщей;
- г) денежной +

2. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым?

- а) вексель +;
- б) банковская карта;
- в) чек

3. Какой вид векселя связан с продажей товара?

- а) финансовый вексель;
- б) коммерческий вексель +;
- в) казначейский вексель;
- г) дружеский вексель

4. Когда деньги выполняют функцию меры стоимости?

- а) при определении цены товара +;
- б) в процессе обмена товара на товар;
- в) при обмене товара на золото

5. Для чего используют деньги в функции средства платежа?

- а) для оплаты товара наличными;
- б) для уплаты налогов +;
- в) для выдачи заработной платы +

6. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения +;
- в) в функции средства платежа

7. В какой функции движение денег отрывается от движения товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;
- в) в функции средства платежа +

8. Завершился ли процесс демонетизации золота?

- а) да +;
- б) нет

9. Зависит ли покупательная способность денежной массы, находящейся в обращении, от количества денег в обращении?

- а) да;
б) нет +

10. Выпускаются ли банкноты казначейством?

- а) да;
б) нет +

11. Выпускаются ли казначейские билеты минфином (казначейством)?

- а) да +;
б) нет

12. Установите соответствие вида векселя и вида операции (сделки), лежащей в основе выдачи векселя.

Операция, лежащая в основе выдачи векселя	Вид векселя		
	коммерческий	финансовый	казначейский
	1	2	3
I. Купля-Продажа товара	+		
II. Получение денежного займа		+	+

13. Расположите кредитные орудия обращения в порядке их появления.

1. банковская карта (3);
2. вексель (1);
3. чек (2)

14. Что такое безналичные расчеты?

- а) это платежи, осуществляемые только в форме взаимозачетов;
б) это расчеты, осуществляемые без использования наличных денег +

15. Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?

- а) Министерство финансов;
б) Правительство;
в) Центральный банк +

16. Имеется ли связь между налично-денежным и безналичным обращением?

- а) имеется +;
б) не имеется

17. Где выше доля безналичных расчетов?

- а) в экономически развитых странах +;
- б) в России

18. Чье поручение выполняет банк при расчетах платежными поручениями?

- а) поставщика (получателя средств);
- б) покупателя (плательщика) +

19. Кто дает поручение банку открыть аккредитив?

- а) плательщик (покупатель) +;
- б) получатель средств (поставщик)

20. При расчетах по инкассо чье поручение выполняет банк?

- а) поставщика (получателя средств) +;
- б) покупателя (плательщика)

21. Что означает денежный агрегат M0?

- а) наличные деньги в обращении +;
- б) наличные деньги в обращении плюс средства во вкладах населения;
- в) наличные деньги в обращении плюс остатки на счетах

22. Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?

- а) количество товаров в обращении +;
- б) скорость оборачиваемости денег +;
- в) уровень товарных цен +;
- г) уровень процентных ставок

23. Что такое коэффициент монетизации?

- а) отношение среднегодовой величины денежной массы к номинальной величине валового внутреннего продукта (ВВП) +;
- б) величина, равная скорости обращения денег

24. Что характеризует коэффициент монетизации?

- а) степень обеспеченности экономики наличными денежными средствами;
- б) степень обеспеченности экономики денежными средствами +

25. Что входит в денежный оборот?

- а) налично-денежный оборот +;
- б) безналичный денежный оборот +;
- в) объем денежной базы

26. Какие показатели входят в денежный агрегат M2?

- а) банкнота и монета +;
- б) срочные депозиты +;
- в) депозиты до востребования +;
- г) сертификаты и облигации государственных займов

27. Как определить скорость обращения денег?

- а) как отношение суммы цен товаров к денежному агрегату M2;
- б) как отношение объема денежной базы к денежному агрегату M2;
- в) как отношение валового внутреннего продукта (ВВП) к денежному агрегату M2 +

28. Расположите в правильной последовательности этапы осуществления расчетов по инкассо:

1. Банк поставщика пересылает полученные документы в банк покупателя (2)
2. Денежные средства, полученные от покупателя, переводятся в банк поставщика (4)
3. Отгрузив продукцию и оформив все необходимые документы, поставщик представляет их в обслуживающий его банк вместе с инкассовым поручением (1)
4. Банк покупателя передает полученные документы покупателю против платежа (3)
5. Банк поставщика зачисляет полученные суммы на расчетный счет поставщика (5)

29. Что такое «денежная система»?

- а) это виды денежных знаков;
- б) это форма организации денежного обращения в стране +

30. Что такое биметаллизм?

- а) это денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена за двумя металлами +;
- б) за одним металлом

31. В рамках какой системы существовал золотовалютный стандарт?

- а) в рамках биметаллизма;
- б) в рамках монометаллизма +

32. При какой системе существовала свободная чеканка золотых монет?

- а) при золотом монометаллизме +;
- б) при биметаллизме +;
- в) при серебряном стандарте

33. Кто обладает исключительным правом на выпуск банкнот?

- а) Правительство;
- б) Центральный банк +

34. Фиксируется ли в настоящее время официальное содержание золота в рубле?

- а) да;
б) нет +

35. Участвуют ли коммерческие банки в эмиссионном процессе?

- а) да +;
б) нет

36. Кто организует налично-денежное обращение в стране?

- а) коммерческие банки;
б) центральный банк +

37. Кто принимает решение о выпуске в обращение новых монет и банкнот и об изъятии старых?

- а) казначейство;
б) совет директоров Банка России +

38. Какие Вы знаете типы денежных систем?

- а) металлического обращения +;
б) безналичного обращения;
в) обращения бумажных и/или кредитных денег +;
г) вексельного обращения

39. Установите, к какому виду монометаллизма относятся следующие характерные черты:

Характерные черты	Золотомонетный стандарт (М)	Золотослитковый стандарт (С)	Золотодевизный стандарт (Д)
1. Золото уходит из обращения		+	+
2. Золото выполняет функции средства обращения и платежа	+		
3. Размен банкнот на золотые монеты	+		
4. Размен банкнот на золото в форме слитков		+	
5. Банкноты обмениваются на иностранную валюту, разменную на золото			+

40. Расположите виды денежной системы в порядке их появления на территории России?

1. золотослитковый стандарт (3)
2. золотомонетный стандарт (2)
3. система обращения бумажных и или кредитных денег (4)
4. серебряный стандарт (1)

41. Каковы отличительные особенности современной инфляции?

- а) локальный характер;
- б) всеохватывающий характер +;
- в) хронический характер +

42. Какие факторы вызывают инфляцию спроса?

- а) лидерство в ценах;
- б) покупка центральным банком иностранной валюты +;
- в) резкое удорожание нефти;
- г) дефицит государственного бюджета +

43. Какие факторы вызывают инфляцию издержек?

- а) кредитная экспансия банков;
- б) ускорение прироста издержек на единицу продукции +;
- в) рост цен на нефть +

44. Как проявляется скрытая инфляция?

- а) в повышении цен;
- б) в товарном дефиците +;
- в) в повышении валютного курса

45. Каковы методы стабилизации денежного обращения?

- а) нуллификация +;
- б) инфляция;
- в) девальвация +

46. Каковы формы проявления инфляции?

- а) общее повышение товарных цен +;
- б) повышение курса национальной валюты;
- в) падение курса национальной валюты +

47. Что такое обесценение денег?

- а) уменьшение покупательной способности денежной массы;
- б) уменьшение покупательной способности денежной единицы +;
- в) снижение нормы ссудного процента

48. Каков характер факторов, вызывающих инфляцию спроса?

- а) денежные факторы +;
- б) неденежные факторы

49. Каков характер факторов, вызывающих инфляцию предложения?

- а) денежные факторы;
- б) неденежные факторы +

50. Какой тип инфляции вызывается резким удорожанием нефти?

- а) инфляция спроса;
- б) инфляция издержек +

51. Какой тип инфляции вызывается кредитной экспансией банков?

- а) инфляция спроса +;
- б) инфляция издержек

52. Какой тип инфляции связан с нарушением закона денежного обращения?

- а) инфляция спроса +;
- б) инфляция издержек

53. Какой тип инфляции вызывается милитаризацией экономики?

- а) инфляция спроса +;
- б) инфляция издержек

54. Установите соответствие темпа роста цен и вида инфляции

Вид инфляции	Годовой темп роста цен (в%)		
	до 10	от 10 до 100	100 и выше
	1	2	3
I. Умеренная (ползучая) инфляция	+		
II. Гиперинфляция			+
III. Галопирующая инфляция		+	

55. Каковы виды инфляции в зависимости от темпов прироста цен?

- а) ползучая инфляция +;
- б) инфляция спроса;
- в) гиперинфляция +

56. Каково основное положение металлистической теории?

- а) деньгами являются только бумажные деньги;
- б) деньгами являются только драгоценные металлы +;
- в) деньгами являются и бумажные деньги, и драгоценные металлы

57. Каковы ошибочные положения номиналистической теории денег?

- а) деньги возникают в результате развития товарного производства и обмена;
- б) деньги создаются государством, а их стоимость определяется номиналом +

58. Какие деньги предпочитали представители ранней металлистической теории?

- а) драгоценные металлы+;
- б) бумажные деньги

59. Какие деньги предпочитали представители номинализма?

- а) драгоценные металлы;
- б) бумажные деньги +

60. В чем основной тезис количественной теории денег?

- а) деньги – техническое орудие обмена;
- б) стоимость денег определяется их количеством +

61. Является ли ссудный капитал капиталом – функцией?

- а) да;
- б) нет +

62. Является ли ссудный капитал капиталом - собственностью?

- а) да +;
- б) нет

63. Соответствуют ли темпы роста ссудного и реального капитала?

- а) да;
- б) нет +

64. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала?

- а) процент +;
- б) предпринимательский доход +;
- в) амортизация;
- г) иностранные займы

65. Как определяется норма процента?

- а) как отношение суммы ссуды к сумме капитала кредитора;
- б) как отношение суммы годового дохода к сумме капитала, отданного в ссуду +;
- в) как отношение суммы годового дохода к издержкам

66. Назовите основные источники образования ссудного капитала?

- а) иностранные займы;
- б) реализация избыточных материальных запасов;
- в) прибыль +;

- г) амортизация +;
- д) сбережения населения +;
- е) денежные накопления государства +

67. Кругооборот какого капитала приводит к образованию временно свободных денежных средств (денежных капиталов)?

- а) торгового;
- б) промышленного +;
- в) ссудного

68. Существует ли связь между движением ссудного и промышленного капитала?

- а) да +;
- б) нет

69. Что является ценой кредита?

- а) деньги;
- б) прибыль;
- в) ссудный процент +

70. Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

- а) составная часть кредитной системы +;
- б) составная часть биржевого рынка ценных бумаг;
- в) составная часть банковской системы

71. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом?

- а) страховые компании +;
- б) финансовые компании;
- в) кредитные союзы

72. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов занимаются финансированием продаж товаров в рассрочку?

- а) кредитные союзы;
- б) ссудосберегательные ассоциации;
- в) финансовые компании +

73. Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов производят ипотечное кредитование?

- а) кредитные союзы;
- б) ссудосберегательные ассоциации +;
- в) финансовые компании

74. Как расшифровывается аббревиатура «ПИФ», часто фигурирующая в современных российских экономических изданиях?

- а) промышленный инновационный фонд;
- б) паевой инвестиционный фонд +;
- в) правительственный инновационный фонд;
- г) потребительский инвестиционный фонд

75. Установите соответствие видов небанковских кредитно-финансовых институтов и форм привлечения ими финансовых ресурсов?

Формы	Эмиссия ценных бумаг	Взнос	Премия	Пожерт- вование
Виды	А	Б	В	Г
1. Страховые компании				
2. Пенсионные фонды				
3. Инвестиционные компании				
4. Финансовые компании				
5. Кредитные союзы				
6. Ссудосберегательные ассоциации				
7. Благотворительные фонды				

Правильный ответ: 1 - В; 2 - Б; 3 - А; 4 - А; 5 - Б; 6 - Б; 7 - Г.

76. Каково основное положение натуралистической теории кредита?

- а) кредит – движение денег;
- б) кредит – движение натуральных благ +

77. Какова ошибка представителей натуралистической теории?

- а) кредит зависит от движения натуральных благ;
- б) не понимали сущности ссудного капитала как обособившейся части промышленного капитала в денежной форме +

78. Каково основное положение капиталотворческой теории?

- а) кредит создает капитал +;
- б) кредит есть движение денег

79. Какова основная ошибка капиталотворческой теории?

- а) кредит и капитал – одинаковые понятия +;
- б) кредит – движение ссудного капитала

80. В каких теориях получила развитие капиталотворческая теория?

- а) в теории предельной полезности;
- б) в кейнсианстве +

81. Что такое банковская система?

- а) совокупность финансовых институтов;
- б) совокупность банков и небанковских финансово-кредитных организаций;
- в) совокупность банков в их взаимосвязи +

82. Что характерно для одноуровневой банковской системы?

- а) в стране действует один банк;
- б) все банки выполняют аналогичные функции +;
- в) строгое разделение функций центрального и коммерческих банков

83. Что характерно для двухуровневой банковской системы?

- а) в стране действует один банк;
- б) все банки выполняют аналогичные функции;
- в) строгое разделение функций центрального и коммерческих банков +

84. Что относится к основным инструментам денежно-кредитной политики?

- а) выпуск денег в обращение;
- б) изменение процентной ставки центрального банка +;
- в) кредитование предприятий;
- г) операции на открытом рынке +;
- д) изменение нормы обязательных резервов +;
- е) кредитование государства

85. Что такое политика кредитной экспансии?

- а) политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса;
- б) политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции;
- в) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы;
- г) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы +

86. Что такое политика кредитной рестрикции?

- а) политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса;
- б) политика центрального банка, направленная на стимулирование производства;
- в) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы +;
- г) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы

87. По каким каналам происходит эмиссия банкнот?

- а) ссуды банкам +;
- б) ссуды предприятиям;
- в) ссуды правительству +;

- г) депозиты банков и правительства;
- д) покупка ценных бумаг +;
- е) выпуск векселей

88. Что такое валютная интервенция?

- а) покупка-продажа центральным банком иностранной валюты +;
- б) покупка-продажа центральным банком государственных ценных бумаг;
- в) снижение валютного курса;
- г) повышение валютного курса

89. Какие операции относятся к ссудным операциям центрального банка?

- а) ссуды предприятиям;
- б) ссуды населению;
- в) ссуды банкам +;
- г) покупка государственных облигаций;
- д) выпуск векселей;
- е) эмиссия банкнот;
- ж) ссуды правительству +

90. Что такое ликвидность банка?

- а) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях;
- б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам +;
- в) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд

91. Как определяется норматив текущей ликвидности?

- а) как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования;
- б) как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и на срок до 30 дней +;
- в) как отношение высоколиквидных активов к общей сумме обязательств банка

92. Как определяется норматив общей ликвидности?

- а) как отношение ликвидных активов к капиталу банка;
- б) как отношение ликвидных активов к пассивам;
- в) как отношение ликвидных активов к общей сумме активов +

93. К функциям банка относятся:

- а) посредничество в кредите +;
- б) создание платежных средств +;
- в) ссуды предприятиям;
- г) прием вкладов

94. По принадлежности уставного капитала банки делятся на:

- а) универсальные;
- б) акционерные +;
- в) паевые +;
- г) специализированные

95. К активным операциям коммерческого банка относят:

- а) покупку акций +;
- б) продажу акций;
- в) продажу облигаций;
- г) покупку облигаций +;
- д) ссуды населению +

96. Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческих банков?

- а) покупка государственных облигаций;
- б) эмиссия банкнот;
- в) выпуск акций +;
- г) прием вкладов +;
- д) покупка акций

97. Допускается ли выпуск акций для увеличения капитала банка?

- а) да +;
- б) нет

98. Лизинг – это:

- а) долгосрочная аренда машин, оборудования, недвижимости +;
- б) переуступка прав требования;
- в) управление имуществом

99. Операция считается факторинговой, если она включает в себя:

- а) краткосрочное кредитование, аренду оборудования и страхование риска;
- б) кредитование в форме предварительной оплаты долговых требований, ведение бухгалтерского учета поставщика, инкассирование его задолженности +;
- в) обеспечение риска, управление имуществом.

100. Какому виду операций соответствуют перечисленные формы:

Виды операций	Лизинг	Факторинг	Траст
	1	2	3
I. конфиденциальный		+	
II. оперативный	+		
III. финансовый	+		
IV. завещательный			+
V. возвратный	+		
VI. конвекционный		+	

101. Кто является эмитентом национальной валюты?

- а) центральный банк страны +;
- б) национальные коммерческие банки +;
- в) международные валютно-кредитные организации

102. Кто является эмитентом международных денежных единиц?

- а) национальные центральный и коммерческие банки;
- б) международные валютно-кредитные организации +

103. Какие виды валют относятся к международным денежным единицам?

- а) доллар США;
- б) СДР (СПЗ) +;
- в) японская иена;
- г) евро +

104. В какой форме выпускается национальная валюта?

- а) только в наличной форме;
- б) только в безналичной форме;
- в) в наличной и безналичной форме +

105. В какой форме выпускается международная денежная единица СДР?

- а) только в наличной форме
- б) только в безналичной форме +;
- в) в наличной и безналичной формах

106. Что такое полная конвертируемость национальной валюты?

- а) отсутствие ограничений по текущим международным операциям;
- б) отсутствие ограничений по международным операциям, связанным с движением капиталов;
- в) отсутствие всех видов валютных ограничений +

107. От чего зависит тип валютной конвертируемости?

- а) от режима валютного курса;
- б) от количества и вида валютных ограничений +

108. Что такое внутренняя валютная конвертируемость?

- а) возможность обмена национальной валюты на иностранную для резидентов +;
- б) возможность обмена валюты данной страны на иностранную для нерезидентов

109. Что такое внешняя валютная конвертируемость?

- а) возможность обмена национальной валюты на иностранную для резидентов;
- б) возможность обмена валюты данной страны на иностранную для нерезидентов +

110. Какой тип конвертируемости рубля действует после присоединения России к ст. VIII Устава МВФ?

- а) полная конвертируемость;
- б) конвертируемость по текущим международным операциям +;
- в) внутренняя конвертируемость;
- г) внешняя конвертируемость

111. Какая статья Устава МВФ предусматривает обязательство не вводить ограничения по текущим международным операциям?

- а) ст. VIII +;
- б) ст. XIV

112. Какие обязательства берут на себя страны, присоединившиеся к ст. VIII Устава МВФ?

- а) не вводить никакие валютные ограничения;
- б) не вводить ограничения по текущим международным операциям +;
- в) не вводить ограничения по международным операциям, связанным с движением капиталов

113. Кто является эмитентом СДР?

- а) Европейский центральный банк (ЕЦБ);
- б) МВФ +;
- в) МБРР

114. Кто является эмитентом евро?

- а) ЕЦБ +;
- б) МВФ;
- в) МБРР

115. Осуществляет ли МВФ регулирование ограничений по текущим международным операциям?

- а) да +;
б) нет

116. Осуществляет ли МВФ регулирование ограничений по международным операциям, связанным с движением капиталов?

- а) да;
б) нет +

117. Могут ли СДР выпускаться в наличной форме?

- а) да;
б) нет +

118. Могли ли евро выпускаться в наличной форме до 1 января 2002 г.?

- а) да;
б) нет +

119. Установите соответствие между типом конвертируемости валюты и режимом валютных ограничений

Режим валютных ограничений	Типы конвертируемости			
	Полная конвертируемость	Конвертируемость по текущим международным операциям	Внешняя конвертируемость	Внутренняя конвертируемость
	I	II	III	IV
1. Отсутствуют ограничения по текущим международным операциям	+	+		
2. Отсутствуют ограничения по международным операциям, связанным с движением капитала	+			
3. Отсутствуют ограничения по операциям резидентов	+			+
4. Отсутствуют ограничения по операциям нерезидентов	+		+	

120. Что такое валютный курс?

- а) стоимость национальной денежной единицы;
- б) покупательная способность денежной единицы;
- в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице) +;
- г) соотношение валют по их золотому содержанию;
- д) соотношение валют по их покупательной способности

121. Что такое монетный паритет?

- а) официальное золотое содержание денежной единицы;
- б) соотношение валют по их металлическому содержанию +;
- в) соотношение валют по их покупательной способности;
- г) соотношение валют

122. Что такое золотой паритет?

- а) официальное золотое содержание денежной единицы;
- б) соотношение валют по их золотому содержанию +;
- в) соотношение валют по их покупательной способности;
- г) соотношение валют

123. Что такое паритет покупательной способности валют (ППС)?

- а) покупательная способность валюты;
- б) соотношение валют по их золотому содержанию;
- в) соотношение валют по их покупательной способности +;
- г) соотношение валют

124. Что такое валютная интервенция?

- а) покупка центральным банком ценных бумаг;
- б) продажа центральным банком ценных бумаг;
- в) покупка центральным банком иностранной валюты +;
- г) продажа центральным банком иностранной валюты +

125. Каковы особенности режима плавающего валютного курса?

- а) курс устанавливается центральным банком;
- б) курс устанавливается коммерческими банками – операторами валютного рынка +;
- в) курс не зависит от спроса и предложения на валюту;
- г) курс меняется под влиянием спроса и предложения на валюту +

126. Каковы особенности режима фиксированного валютного курса?

- а) курс устанавливается центральным банком +;
- б) курс устанавливается коммерческими банками – операторами валютного рынка;
- в) курс не зависит от спроса и предложения на валюту +;
- г) курс меняется под влиянием спроса и предложения на валюту

127. Что такое режим валютного курса?

- а) соотношение валют;
- б) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны;
- в) порядок установления курсовых соотношений между валютами +;
- г) установление валютного курса

128. Что такое валютная котировка?

- а) соотношение валют;
- б) порядок установления курсовых соотношений между валютами;
- в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны;
- г) определение пропорций обмена валют +

129. Что такое прямая валютная котировка?

- а) котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной +;
- б) котировка, при которой курс единицы национальной валюты выражается в иностранной;
- в) официальная валютная котировка

130. Что такое курс покупки иностранной валюты?

- а) курс, по которому банк готов купить иностранную валюту +;
- б) курс, по которому банк готов продать иностранную валюту;
- в) курс, по которому клиент банка покупает у него иностранную валюту

131. Что такое курс продажи иностранной валюты?

- а) курс, по которому банк готов купить иностранную валюту;
- б) курс, по которому банк готов продать иностранную валюту +;
- в) курс, по которому клиент банка продает ему иностранную валюту

132. Что такое кросс-курс?

- а) курс единицы национальной валюты, выраженный в иностранной валюте;
- б) курс единицы иностранной валюты, выраженный в национальной валюте;
- в) соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте +

133. По какому курсу клиент продает иностранную валюту банку?

- а) по курсу покупки +;
- б) по курсу продажи;
- в) по биржевому курсу

134. По какому курсу клиент покупает иностранную валюту у банка?

- а) по курсу покупки;
- б) по курсу продажи +;
- в) по биржевому курсу

135. Кому более выгодно использование аккредитивной формы расчетов?

- а) экспортеру +;
- б) импортеру

136. Кому более выгодно использование инкассовой формы расчетов?

- а) экспортеру;
- б) импортеру +

137. Кто дает банку поручение на открытие аккредитива?

- а) экспортер;
- б) импортер +

138. Кто дает банку инкассовое поручение?

- а) экспортер +;
- б) импортер

139. Что такое обратная (косвенная) котировка?

- а) котировка, при которой курс единицы иностранной валюты выражается в национальной;
- б) котировка, при которой курс единицы национальной валюты выражается в иностранной +;
- в) официальная валютная котировка

140. Установите соответствие режима валютного курса периоду его действия в России

Режим валютного курса	до середины 1992 г.	с середины 1992 г. до середины 1995 г.	с середины 1995 г. до середины 1998 г.	с середины 1998 г. по настоящее время
	1	2	3	4
I. Режим фиксированного курса	+			
II. Режим валютного коридора			+	
III. Режим плавающего курса		+		+

Основные критерии выставления оценок по тестированию:

- **оценка «отлично»** выставляется, если студент правильно ответил не менее, чем на 90 % вопросов;
- **оценка «хорошо»** выставляется, если студент правильно ответил на 80–90 % вопросов;
- **оценка «удовлетворительно»** выставляется, если студент правильно ответил на 70–80 % вопросов;
- **оценка «неудовлетворительно»** выставляется, если студент правильно ответил менее, чем на 70 % вопросов.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ПОДГОТОВКЕ К ЗАЧЁТУ

Зачет – это форма проверки знаний и навыков, полученных на лекциях, практических и семинарских занятиях, в процессе индивидуальной самостоятельной работы студентов. Сдача зачета предусмотрена учебным планом на данный семестр. К зачету по дисциплине «Деньги, кредит, банки» допускаются студенты, освоившие учебный план.

Студентов с примерным перечнем вопросов перед зачетом знакомит преподаватель.

В начальной стадии подготовки к зачету студент должен ознакомиться с перечнем вопросов, выносимых на зачет. Вопросы выдаются студентам не позднее, чем за месяц до начала сессии.

Подготовку целесообразно начинать с изучения наиболее сложных вопросов и тем. Для подготовки к зачету необходимо использовать в первую очередь основную литературу, затем рекомендованную и дополнительную.

При подготовке к зачету необходимо рассчитывать свое время таким образом, чтобы оставался запас времени на изучение неясных вопросов и время для повторения.

Все неясные вопросы, возникшие при подготовке к зачету, студенты должны задавать преподавателю в период консультации. Кроме того, на консультации преподаватель разъясняет порядок проведения зачета.

Зачет проводится в форме ответа на вопросы. Студент получает задание и 45 минут на подготовку к ответу. Студент отвечает на вопросы задания, а также на уточняющие вопросы преподавателя. Преподаватель объявляет и при необходимости аргументирует результаты сдачи зачета.

Учитывая уровень работы на семинарах, своевременность и качество выполнения учебных заданий (эссе, рефератов и др.), допускается выставление зачета «автоматом».

ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЗАЧЁТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»

1. Происхождение и сущность денег.
2. Виды денег: кредитные и бумажные деньги.
3. Функции денег и сфера их применения.
4. Закон денежного обращения и основы обеспечения устойчивости денег.
5. Роль денег в рыночной экономике.
6. Металлистическая теория денег.
7. Номиналистическая теория денег.
8. Количественная теория денег.
9. Современный монетаризм.
10. Понятие денежного оборота и его структура.
11. Денежная масса и денежные агрегаты.
12. Налично-денежный оборот, его сущность, сфера применения.
13. Принципы управления налично-денежным оборотом.
14. Сущность безналичных расчетов и принципы их организации.
15. Платежная система РФ и ее элементы.
16. Расчеты платежными поручениями и чеками.
17. Аккредитивная форма расчетов.
18. Расчеты платежными требованиями.
19. Система безналичных расчетов.
20. Вексельное обращение и вексельные расчеты.
21. Организация межбанковских расчетов.
22. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов предприятий в банке.
23. Денежная система РФ, ее элементы.
24. Организация эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении.
25. Сущность инфляции: ее причины и формы проявления.
26. Социально-экономические последствия инфляции и направления антиинфляционной политики Правительства РФ.
27. Необходимость и сущность кредита.
28. Функции кредита и его роль в рыночной экономике.
29. Законы кредита и механизм их реализации в деятельности коммерческих банков.
30. Сущность банковского процента и его виды.
31. Понятие банковской системы и ее структура.
32. Сущность коммерческого банка и принципы его функционирования.
33. Центральный банк РФ: его задачи, функции и операции.
34. Пассивные операции коммерческих банков.
35. Активные операции коммерческих банков.
36. Комиссионно-доверительные операции банков.
37. Порядок регулирования деятельности коммерческих банков.
38. Рынок ссудных капиталов.

39. Операции банков на рынке ценных бумаг.
40. Валютные отношения и валютная система.
41. Валютный курс, порядок определения и методы его регулирования.
42. Организация международных кредитных отношений.
43. Формы международных расчетов.
44. Международные финансовые институты.
45. Платежный баланс, его структура и роль в стабилизации валютного курса.
46. Специальные финансово-кредитные институты, их место и роль в банковской системе.
47. Формы кредита и принципы их классификации.
48. Банковский кредит и принципы банковского кредитования.
49. Коммерческий кредит, его виды и роль в рыночной экономике.
50. Потребительский кредит, его виды и роль в реализации социальных и жизненных программ.
51. Государственный кредит, его виды, функции и роль.
52. Международный кредит, его виды и роль в развитии внешнеэкономических связей.
53. Денежно-кредитная политика, инструменты и методы.
54. Особенности банковских систем США и Японии.
55. Денежная система США, ее особенности.
56. Денежная насыщенность региональной экономики и возможности восстановления баланса денежного спроса и предложения.
57. Сущность, элементы и принципы организации платежной системы на региональном уровне.
58. Классификация платежных систем и особенности их построения.
59. Управление рисками в платежной системе.
60. Основные положения и принципы организации карточной платежной системы.
61. Платежи, осуществляемые в электронной коммерции.
62. Анализ внутрирегиональных и межрегиональных электронных платежей.
63. Направления совершенствования региональной платежной системы.
64. Сущность и значение кредитной политики региона.
65. Факторы, определяющие кредитную политику региона.
66. Роль Центрального банка РФ в проведении кредитной политики региона.
67. Типы кредитной политики.
68. Инструменты и методы денежно-кредитного регулирования.
69. Механизмы развития кредитной сферы региона.
70. Совершенствование региональной кредитной политики.
71. Общая характеристика банковского сектора региона и особенностей его развития.
72. Структура банковского сектора региона, её основные элементы.
73. Роль банковского сектора региона в социально-экономическом развитии территории.
74. Анализ кредитной и инвестиционной деятельности банковского сектора региона.
75. Проблемы и перспективы развития банковского сектора региона.

Основные критерии выставления зачёта

Оценка «зачтено» выставляется за хорошие знания, предусмотренные программой материала, содержащегося в основных и дополнительных рекомендованных литературных источниках, за умение четко, лаконично и логически последовательно отвечать на поставленные вопросы, за умение анализировать изучаемые явления в их взаимосвязи, в их диалектическом развитии, применять теоретические положения при решении практических задач, за твердое знание основного (программного) материала, включая расчеты, за грамотные, без существенных неточностей, ответы на поставленные вопросы, за умение применять теоретические положения для решения практических задач

Таким образом, в каждом ответе студента преподаватель должен оценить уровень его знаний и умений (глубокие, твердые, общие) и, во-вторых, сопоставить свое заключение с соответствующим критерием оценки.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. I: федер. закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. II: федер. закон от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. I: федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации Ч. II: федер. закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации: федер. закон от 31.07.1998 № 145-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
6. Об аудиторской деятельности: федер. закон от 30 декабря 2008 г. № 307-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
7. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
8. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
9. О национальной платежной системе: федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
10. О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами: федер. закон от 3 июня 2009 г. № 103-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
11. О кредитной кооперации: федер. закон от 18 июля 2009 г. № 190-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
12. О несостоятельности (банкротстве): федер. закон от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.
13. О рынке ценных бумаг: федер. закон РФ от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

14. Об акционерных обществах: федер. закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

15. О переводном и простом векселе: федер. закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

16. О валютном регулировании и валютном контроле: федер. закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

17. О страховании вкладов физических лиц в банках РФ: федер. закон от 23 декабря 2003 г. № 177-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

18. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств: утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П (ред. от 06.11.2015) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

19. Положение о платежной системе Банка России: утв. Банком России 29.06.2012 № 384-П (ред. от 05.11.2015) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

20. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: утв. Банком России 26.03.2014 № 254-П (ред. от 01.09.2015) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

21. О порядке ведения кассовых операций: указание Банка России от 11 марта 2014 г. № 3210-У (ред. от 03.02.2015) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

22. О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»: указание Банка России от 06 сентября 2013 г. № 3058-У [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс. – М., 2016. – Загл. с экрана.

Основная литература:

1. Алехин, Б.И. Кредитно-денежная политика [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Б.И. Алехин. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 135 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118266> (дата обращения 24.08.2016).

2. Банковское дело [Электронный ресурс]: учебник / под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 654 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114529> (дата обращения 24.08.2016).

3. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / В.С. Белых, С.И. Виниченко, Д.А. Гаврин [и др.]; отв. ред. В.С. Белых. – М.: Проспект, 2015. – 696 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=252403> (дата обращения 25.08.2016).

4. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 4-е изд. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 400 с.

5. Беляев, Е.Я. Финансово-кредитная политика в регионе [Электронный ресурс] / Е.Я. Беляев. – М.: Лаборатория книги, 2012. – 97 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=140873> (дата обращения 24.08.2016).
6. Борисюк, Н.К. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Н.К. Борисюк; Мин-во образования и науки РФ. – Оренбург: Изд-во ОГУ, 2014. – 298 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=330481> (дата обращения 24.08.2016).
7. Воронин, В.Г. Международные валютно-кредитные отношения [Электронный ресурс] / В.Г. Воронин, Е.А. Штеле. – 2-е изд., доп. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 229 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364005> (дата обращения 24.08.2016).
8. Денежно-кредитная и финансовая системы: учебник / М.А. Абрамова, Л.С. Александрова, В.П. Бычков [и др.]; под ред. М.А. Абрамова, Е.В. Маркина. – М.: КноРус, 2014. – 445 с.
9. Зеленкова, Н.М. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник / Н.М. Зеленкова, Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили; под ред. Е.Ф. Жуков. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 783 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114805> (дата обращения 24.08.2016).
10. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебник / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – М.: Дашков и К°, 2015. – 304 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=387957> (дата обращения 24.08.2016).
11. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Е.И. Кузнецова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 688 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118187> (дата обращения 24.08.2016).
12. Нешиной, А.С. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учебник / А.С. Нешиной. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и Ко, 2013. – 576 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=255781> (дата обращения 24.08.2016).
13. Соколов, Б.И. Деньги. Кредит. Банки: учебник для бакалавров в вопросах и ответах / под ред. В.В. Иванова. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 288 с.
14. Тавасиев, А.М. Банковское дело [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.М. Тавасиев, В.А. Москвин, Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 287 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116705> (дата обращения 24.08.2016).
15. Финансовое право [Электронный ресурс]: учеб. пособие / под ред. Н.Д. Эриашвили, И.Ш. Киясханов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 479 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114562> (дата обращения 25.08.2016).
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляк, И.В. Горский, С.П. Колчин [и др.]; под ред. Г.Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 640 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118186> (дата обращения 24.08.2016).
17. Челноков, В.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учеб. пособие / В.А. Челноков, Н.Д. Эриашвили, А.И. Ольшаный. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.:

Юнити-Дана, 2015. – 481 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114797> (дата обращения 24.08.2016).

18. Шабанова, Л.Б. Банковское дело [Электронный ресурс] / Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов. – 2-е изд., перераб. и доп. – Казань: Познание, 2014. – 364 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=364188> (дата обращения 24.08.2016).

19. Щегорцов, В.А. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебник / В.А. Щегорцов, В.А. Таран; под ред. В.А. Щегорцова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 416 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=119003> (дата обращения 24.08.2016).

20. Экономико-правовые аспекты деятельности коммерческих банков в Российской Федерации [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Е.И. Макринова, И.Ф. Амельчаков, А.В. Карагодин [и др.]; отв. ред. Е.С. Переверзева. – СПб: Интермедия, 2016. – 120 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=437533> (дата обращения 25.08.2016).

**[Электронный ресурс]- учебники и учебные пособия из электронно - библиотечной системы «Университетская библиотека онлайн»*

Дополнительная литература:

1. Аванесова, Р.Р. Финансы и финансовая система: учеб.-метод. пособие / Р.Р. Аванесова. – Майкоп: ИП Магарин О.Г., 2012. – 79 с.

2. Аванесова, Р.Р. Налоги и налогообложение: учеб.-метод. пособие / Р.Р. Аванесова. – Майкоп: ИП Магарин О.Г., 2012. – 79 с.

3. Аванесова, Р.Р. Факторы, влияющие на инвестиционную привлекательность южного региона / Р.Р. Аванесова // Ученые записки: сб. науч. тр. и ст. Вып. 2 / под ред. Л.А. Вицюк. – М.; Белореченск: НИИ ИЭП, 2014. – С. 156-159

4. Аванесова, Р.Р. Тенденции и перспективы развития внешнеэкономической деятельности региона / Р.Р. Аванесова // Тенденции современной науки: материалы XI Междунар. науч.-практ. конф. – Шеффилд: Наука и образование: ЛТД, 2015. – Т. 6. Экономические науки. – С. 32-38.

5. Аванесова, Р.Р. Развитие интеграционных процессов в системе регионального агропромышленного комплекса / Р.Р. Аванесова // Новости передовой науки: материалы X междунар. науч.-практ. конф. – София: Бял ГРАД-БГ ООД, 2014. – Т. 8, Экономика. – С. 3-7.

6. Аванесова, Р.Р. Использование методологии форсайта в процессе оценки эффективности инвестиционных проектов / Р.Р. Аванесова, Е.П. Авраменко // Вестник Адыгейского государственного университета. Сер. Экономика. – Майкоп: Изд-во АГУ, 2016. – Вып. 1 (175). – С. 145-151.

7. Аванесова, Р.Р. Подходы и факторы, формирующие конкурентоспособность региона в современных условиях / Р.Р. Аванесова, Е.П. Авраменко // Современная научная мысль: науч. журнал НИИ истории, экономики и права. – 2016. – № 3. – С. 160-172

8. Аванесова, Р.Р. Инструментарное обеспечение стратегических приоритетов агропромышленного сектора экономики региона / Р.Р. Аванесова // Вестник Адыгейского государственного университета. Сер. Экономика. – 2011. – Вып. 3 (72). – С. 146-150.

9. Алиев, А.Т. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.Т. Алиев, Е.Г. Ефимова. – М.: Флинта, 2012. – 292 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309> (дата обращения 24.08.2016).

10. Балихина, Н.В. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Н.В. Балихина, М.Е. Косов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2013. – 304 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118960> (дата обращения 24.08.2016).

11. Банки и банковское дело: сборник кейс-стади и ситуационных заданий [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Ю.М. Складорова, И.Ю. Складоров, Т.Г. Гурнович [и др.]; под общ. ред. Ю.М. Складоровой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Ставрополь: Изд-во Ставропол. гос. аграр. ун-та, 2013. – 128 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277464> (дата обращения 24.08.2016).

12. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили, Л.Т. Литвиненко [и др.]; под ред. Е.Ф. Жуков, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 559 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=116707> (дата обращения 24.08.2016).

13. Банковское дело [Электронный ресурс]: сб. тестов / С.Б. Коваленко, Р.А. Карпова, А.Ф. Рябова [и др.]; под ред. С.Б. Коваленко. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 160 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=85919> (дата обращения 25.08.2016).

14. Банковское право [Электронный ресурс]: учебник / Н.Д. Эриашвили, С.Н. Бочаров, С.М. Зырянов [и др.]; под ред. С.Н. Бочаров, И.Ш. Киясханов. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 431 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118573> (дата обращения 24.08.2016).

15. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Электронный ресурс]: учебник / Л.Г. Батракова. – 2-е изд. перераб. и доп. – М.: Логос, 2007. – 351 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=84859> (дата обращения 25.08.2016).

16. Бочков, Д.В. Финансы и кредит: краткие экзаменационные ответы на сложные вопросы [Электронный ресурс]: учеб.-метод. пособие / Д.В. Бочков. – М.; Берлин: Директ-Медиа, 2015. – 189 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375581> (дата обращения 25.08.2016).

17. Брюханенко, И.А. Кредитная политика коммерческого банка [Электронный ресурс]: практикум (для студентов специальности 080105.65 «Финансы и кредит») / И.А. Брюханенко. – Омск: Омский государственный университет, 2010. – 88 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=237221> (дата обращения 24.08.2016).

18. Вастель, П.Ф. Денежно-кредитная политика центральных банков в условиях глобального финансового кризиса [Электронный ресурс] / П.Ф. Вастель. – М.: Лаборатория книги, 2011. – 101 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=139887> (дата обращения 24.08.2016).
19. Денежные средства: учет, анализ, аудит [Электронный ресурс]: учеб. пособие / под ред. В.А. Пипко. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 238 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220514> (дата обращения 24.08.2016).
20. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учеб. пособие для самостоятельной работы студентов / Т.Г. Гурнович, Ю.М. Склярова, И.Ю. Скляров [и др.]; ФГБОУ ВПО Ставропольский государственный аграрный университет; под общ. ред. Т.Г. Гурнович. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: МИРАКЛЬ, 2014. – 176 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277478> (дата обращения 24.08.2016).
21. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.Б. Басс, Л.Т. Литвиненко, О.М. Маркова [и др.]; под ред. Е.Ф. Жуков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 431 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796> (дата обращения 24.08.2016).
22. Законодательство о национальной платежной системе: все правовые акты [Электронный ресурс]: учеб. пособие. – М.: ЦИПСИР, 2013. – 469 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=235077> (дата обращения 25.08.2016).
23. Зверькова, Т. Финансовые вычисления в банковском деле [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Т. Зверькова, И. Горина; Мин-во образования и науки РФ, ФГБОУ ВПО Оренбургский государственный университет. – Оренбург: Пресса, 2011. – 118 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259353> (дата обращения 25.08.2016).
24. Ильясов, С.М. Денежно-кредитный механизм развития региона [Электронный ресурс] / С.М. Ильясов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 216 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220418> (дата обращения 24.08.2016).
25. Колпакова, Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс] / Г.М. Колпакова. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 496 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=59413> (дата обращения 24.08.2016).
26. Косой, А.М. Платежный оборот: исследование и рекомендации [Электронный ресурс] / А.М. Косой. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 264 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=260333> (дата обращения 24.08.2016).
27. Кочергин, Д.А. Электронные деньги [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Д.А. Кочергин. – М.: Маркет ДС: ЦИПСИР, 2011. – 424 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=209588> (дата обращения 24.08.2016).
28. Кредит и кредитная система [Электронный ресурс] / под ред. И.А. Куянцев. – М.: Студенческая наука, 2012. – Ч. 3. Сборник студенческих работ. – 2262 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=225905> (дата обращения 24.08.2016).
29. Криворучко, С.В. Современные платежные системы [Электронный ресурс]: учеб. пособие, руководство по изучению дисциплины, практикум, тесты, учебная про-

грамма / С.В. Криворучко, В.Р. Гликина. – М.: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики, 2005. – 127 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=93184> (дата обращения 25.08.2016).

30. Крылов, А.П. Совершенствование финансово-кредитной политики банка [Электронный ресурс] / А.П. Крылов. – М.: Лаборатория книги, 2011. – 105 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=142397> (дата рождения 24.08.2016).

31. Кузнецова, Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Е.И. Кузнецова; под ред. Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2007. – 528 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=83255> (дата обращения 24.08.2016).

32. Митрофанова, И.В. Регион: экономика, политика, управление [Электронный ресурс]: учебник / И.В. Митрофанова, Н.П. Иванов, И.А. Митрофанова. – М.: Директ-Медиа, 2014. – 600 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=233062> (дата обращения 30.05.2016).

33. Моисеев, С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика: учеб. пособие / С.Р. Моисеев. – М.: Московская финансово-промышленная академия, 2011. – 784 с.

34. Морозова, Т.Г. Региональная экономика [Электронный ресурс]: учебник / Т.Г. Морозова; под ред. Т.Г. Морозова. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 526 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=117139> (дата обращения 05.06.2016).

35. Мудрак, А.В. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.В. Мудрак. – М.: Флинта, 2012. – 230 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=115102> (дата обращения 24.08.2016).

36. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для бакалавров / А.С. Нешиной. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Дашков и Ко, 2012. – 640 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=112221> (дата обращения 24.08.2016).

37. Николаева, Т.П. Финансы и кредит [Электронный ресурс]: учеб.-метод. комплекс / Т.П. Николаева. – М.: Евразийский открытый институт, 2011. – 387 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=90915> (дата обращения 24.08.2016).

38. Общая теория денег и кредита [Электронный ресурс]: учебник / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко [и др.]; под ред. Е.Ф. Жуков. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 428 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118335> (дата обращения 24.08.2016).

39. Региональная экономика [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляк, В.А. Тупчиенко, Н.А. Барменкова [и др.]; под ред. Г.Б. Поляк. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 463 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118977> (дата обращения 25.08.2016).

40. Сборник задач по банковскому делу: банковский менеджмент [Электронный ресурс]: учеб. пособие / под ред. Н.И. Валенцева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2005. – Ч. 2. – 264 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=226041> (дата обращения 24.08.2016).

41. Свиридов, О.Ю. Проблема совершенствования региональной банковской системы в условиях трансформационной экономики [Электронный ресурс]: монография / О.Ю. Свиридов. – Ростов н/Д: Изд-во ЮФУ, 2008. – 192 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=240980> (дата обращения 24.08.2016).
42. Соколов, Ю.А. Организация денежно-кредитного регулирования [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Ю.А. Соколов, С.Е. Дубова, А.С. Кутузова. – М.: Флинта, 2011. – 262 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103490> (дата обращения 24.08.2016).
43. Сплошнов, С.В. Банковский розничный бизнес [Электронный ресурс]: учеб. пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. – Минск: Вышэйшая школа, 2012. – 304 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=144374> (дата обращения 24.08.2016).
44. Тавасиев, А.М. Антикризисное управление кредитными организациями [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.М. Тавасиев, А.В. Мурычев; под ред. А.М. Тавасиева. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 543 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=436847> (дата обращения 24.08.2016).
45. Темникова, К.Н. Национальные банковские системы [Электронный ресурс]: учебник / К.Н. Темникова, В.И. Рыбин, Е.В. Павлова; под общ. ред. В.И. Рыбина; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, Экономический факультет. – М.: ИНФРА-М, 2009. – 527 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=276583> (дата обращения 24.08.2016).
46. Теплякова, Н.А. Банковские операции. Ответы на экзаменационные вопросы [Электронный ресурс] / Н.А. Теплякова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск: ТетраСистемс, 2012. – 144 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=136488> (дата обращения 24.08.2016).
47. Тютюнник, А.В. Банковское дело [Электронный ресурс] / А.В. Тютюнник, А.В. Турбанов. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 608 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=260399> (дата обращения 24.08.2016).
48. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]. Ч. 1. Сборник студенческих работ / под ред. Г. Чухнина. – М.: Студенческая наука, 2012. – 1227 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220003> (дата обращения 24.08.2016).
49. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]. Ч. 2. Сборник студенческих работ / под ред. Г. Чухнина. – М.: Студенческая наука, 2012. – 1789 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=220006> (дата обращения 24.08.2016).
50. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Л.В. Агаркова, Б.А. Доронин, И.М. Подколзина [и др.]; ФГБОУ ВПО «Ставропольский государственный аграрный университет», Кафедра «Финансы, кредит и страховое дело». – Ставрополь: Литера, 2015. – 186 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=438860> (дата обращения 24.08.2016).
51. Финансы, денежное обращение и кредит: сб. задач [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Л. Мусина, И. Горина, Т. Зверькова [и др.]; ФГБОУ ВПО «Оренбургский

государственный университет». – Оренбург: Пресса, 2011. – 156 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=259120> (дата обращения 24.08.2016).

52. Финансы. Денежное обращение. Кредит [Электронный ресурс]: учебник / Г.Б. Поляк, О.И. Пилипенко, Н.В. Колчина [и др.]; под ред. Г.Б. Поляк. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 640 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=118184> (дата обращения 24.08.2016).

53. Форсайт как инструмент обеспечения устойчивости развития на муниципальном уровне / Р.Р. Аванесова [и др.] // Вестник Адыгейского государственного университета. Сер. Экономика. – Майкоп: Изд-во АГУ, 2015. – Вып. 3 (165). – С. 124-131.

54. Челноков, В.А. Эволюция денег, кредита и банков [Электронный ресурс] / В.А. Челноков. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 257 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=125527> (дата обращения 24.08.2016).

55. Шамраев, А.В. Правовое регулирование международных банковских сделок и сделок на международных финансовых рынках [Электронный ресурс] / А.В. Шамраев. – М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2009. – 151 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=430954> (дата обращения 24.08.2016).

56. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс]: практ. пособие / А.В. Пухов, А.Ю. Мацкевич, А.В. Рего [и др.]. – М.: КноРус, 2015. – 208 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=441390> (дата обращения 24.08.2016).

57. Юрченко, Т.В. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: практикум. Ч. 1 / Т.В. Юрченко. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2011. – 108 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=238236> (дата обращения 24.08.2016).

58. Юрченко, Т.В. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: практикум. Ч. 2 / Т.В. Юрченко. – Омск: Изд-во ОмГУ, 2012. – 190 с. – Режим доступа: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=238237> (дата обращения 24.08.2016).

59. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки: практикум: учебник / И.А. Янкина. – М.: КНОРУС, 2013. – 190 с.

60. Management of the Economic Capacity of the Region on the Basis of Foresight (on the Example of Adygea, Russia) [Electronic resource] / R.R. Avanesova [et al.] // International Journal of Economics and Financial Issues, 2015. – 5 (Special Issue). – P. 1-7. – Access mode: <http://www.econjournals.com>

Интернет-ресурсы

1. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.minfin.ru>

2. Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

3. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.gks.ru>

4. Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.forecast.ru>

5. Высшая Школа Экономики [Электронный ресурс]. – Режим доступа:

www.hse.ru

6. РБК [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rbc.ru>

7. Международный валютный фонд [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.imf.org

8. Институт экономической политики им. Е.Т. Гайдара [Электронный ресурс]: официальный сайт. – Режим доступа: <http://www.iep.ru/ru.html>

9. Справочная правовая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Российская газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.rg.ru

11. Финансовая газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fingazeta.ru>

12. Журнал «Финансы и кредит» [Электронный ресурс] // Издательский дом «Финансы и кредит». – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fc>

13. Коммерсантъ – Деньги [Электронный ресурс]: экономический еженедельник. – Режим доступа: <http://www.kommersant.ru/money>

14. Финансовый директор [Электронный ресурс]: практический журнал по управлению финансами компании. – Режим доступа: <http://www.fd.ru>

15. Журнал «Финансовая аналитика: проблемы и решения» [Электронный ресурс] // Издательский дом «Финансы и кредит». – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/fa>

16. Журнал «Дайджест-Финансы» [Электронный ресурс] // Издательский дом «Финансы и кредит». – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru/journal/digest>

17. Финансы. Право. Менеджмент [Электронный ресурс]: сайт группы компаний. – Режим доступа: <http://www.flm.ru>

18. Журнал «Деньги и кредит» [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/main.asp?Prtid=contents>

19. Экономика и финансы: научный журнал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.ecofin.at.ua

ГЛОССАРИЙ

- Аваль** (англ. и фр. *aval*, нем. *Aval*, англ. *surety for a bill*) – поручительство по векселю, сделанное третьим лицом (авалистом) в виде особой гарантийной записи, или акт, по которому третье лицо, не являющееся ни плательщиком, ни векселедержателем, ни индоссантом, гарантирует оплату коммерческого векселя в срок полностью или частично.
- Авальный кредит** – вид кредитования, при котором банк гарантирует платеж по векселю за кого-либо из обязанных по векселю лиц на случай его несостоятельности перед законным держателем векселя.
- Авизо** (ит. *avviso*, фр. *avis*, англ. *advice* – уведомление) – официальное извещение, посылаемое одним контрагентом другому, о состоянии и изменении взаимных расчетов или о переводе денег. Банки высылают письма (А.) своим корреспондентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете; А. могут быть оформлены на специальном бланке; в качестве А. могут служить копии расчетных и бухгалтерских документов. К ним могут прилагаться товарные и др. документы, послужившие основанием для проведения расчетов.
- Авторизация** (англ. *authorization*) – получение разрешения на осуществление операции с платежной картой (или чеком). Обычно выполняется после аутентификации пользователя. Авторизац. запрос, направляемый в центр А. после аутентификации для получения кода А., включает номер карты, срок ее действия, сумму, идентификатор (кодовый шифр) торг. организации и др. информацию, идентифицирующую операцию. Положит. код А. служит гарантией эквайера в возмещении суммы операции. Различают А. голосовую и электронную.
- Аккредитив** (нем. *Akkreditiv*, фр. *Accreditif* – доверительный; англ. *letter of credit*) – денежное обязательство банка, выставляемое на основании поручения его клиента в пользу клиента иногороднего банка; по своей природе является сделкой, обособленной от договора купли-продажи или иных договоров.
- Активные операции банка** (англ. *active bank operations*) – размещение собственных и привлеченных средств банка с учетом ликвидности, прибыльности, финансовой надежности банка; делят на: ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые (доверительные), гарантийные и комиссионные.

Акцептно-рамбурс- ный кредит	(англ. reimbursement credit) – форма кредитования внешней торговли, основанная на сочетании акцепта и возмещения (рамбурсирования) средств банку-акцептанту. Цель кредита – обеспечение платежей импортера по внешнеторговому контракту, используются аккредитивы и переводные векселя (тратты).
Акцептный кредит	(англ. acceptance credit) – кредит, предоставляемый банками в форме акцепта переводных векселей (тратт), является не кредитом наличными, а кредитом в форме банковской гарантии, клиент выставляет на банк переводной вексель, банк его акцептует с условием, что до наступления срока платежа по векселю клиент внесет в банк сумму, необходимую для его погашения. Заемщик (векселедатель) может использовать акцептованный банком вексель как платежное средство.
Андеррайтинг	– (underwriting) – <ol style="list-style-type: none"> 1) оценка вероятности погашения кредита. Андеррайтинг предполагает изучение и анализ платежеспособности потенциального Заемщика в порядке, установленном Кредитором (банком), а также принятие положительного решения по заявлению на ипотечный кредит или отказ в предоставлении ссуды. При оценке вероятности погашения кредита устанавливаются три основных момента: способность заемщика погасить кредит (оценка уровня доходов заемщика), готовность заемщика погасить кредит (анализ кредитной истории заемщика), и определить, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита (анализ результатов независимой оценки имущества); 2) размещение ценных бумаг по публичной подписке через посредников, функции которых обычно выполняют инвестиционные банки. Последние покупают ценные бумаги у выпускающих их компаний по заранее установленной цене и затем размещают их среди частных или институциональных инвесторов по более высоким ценам.
Антиинфляционная политика	– комплекс мероприятий по государственному регулированию экономики, направленный на борьбу с инфляцией.
Базовая процентная ставка	(англ. base interest rate) – процентная ставка, устанавливаемая и публикуемая банками для определения базовой основы начисления процентов по различным видам кредитов.
Баланс банка	(англ. – bank balance sheet) – финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств банка по источникам их образования, а также размещение этих средств на определенную дату, составляется ежедневно.

Банк	– это кредитная организация, которая выполняет депозитные, расчетные и кредитные операции, денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.
Банк проблемный	(англ. non-solvent bank) – банк, имеющий низкий рейтинг надежности. 1-я категория – финансово стабильные банки, 2-я категория – проблемные банки, испытывающие серьезные финансовые трудности, 3-я группа и 4-я группа – банки в критическом финансовом состоянии.
Банк-корреспондент	(англ. correspondent bank) – банк, выполняющий поручения другого банка на основе корреспондентского договора.
Банкноты, банковские билеты	(англ. bank notes) – денежные знаки, выпускаемые в обращение центральными банками. Первые банкноты являлись фактически векселем на банкира.
Банковская инфраструктура	– предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.
Банковская система	– совокупность банков, специальных финансовых учреждений и институтов, образующих банковскую инфраструктуру.
Банковский кредит	– кредит, одной из сторон которого является коммерческий банк.
Банковский мультипликатор	– показатель процесса увеличения (мультипликации) денег на счетах коммерческого банка в период их движения от одного банка к другому.
Банковское регулирование и надзор	– осуществляется с целью поддержания стабильности банковской системы и защиты интересов вкладчиков и кредитов, реализуется в осуществлении постоянного надзора за соблюдением банковского законодательства.
Банкомат	(англ. Automated Teller Machine – ATM) – комплекс технических и программных средств, предназначенный для выполнения держателями платежных карт операций с наличными средствами в режиме самообслуживания, печать выписки по счету, прием наличных на депозитный счет.
Бенефициар	(англ. beneficiary) – лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег, вкладчик.
Биметаллизм	– денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами – золотом и серебром, монеты из них функционируют на равных основаниях.

Бланковый кредит	(англ. blank credit) – кредит, предоставляемый без обеспечения товарно-материальными ценностями, дебиторской задолженностью и/или ценными бумагами, с повышенным кредитным и портфельным риском.
Бонификация	(англ. bonification) – 1) надбавка к цене товара, качество которого выше предусмотренного договором, стандартом (базисной кондицией). Б. обратная – скидки с цены поставленного товара, если его качество ниже обусловленного договором; 2) государственная субсидия, позволяющая уменьшить размер процента по кредиту для определенных категорий.
Бумажные деньги	– денежные знаки (номинальные знаки стоимости), наделенные принудительным курсом, обычно неразменные на металл и выпускаемые государством для покрытия своих расходов.
Валютная позиция	(англ. bank currency position) – соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. Различают закрытую В.п. (при равенстве) и открытую (при несовпадении сумм проданной и купленной валюты). Если обязательства превышают требования, В.п. считается короткой; если требования по купленной валюте превышают обязательства по ее продаже, возникает длинная валютная позиция.
Валютная система	– форма организации и регулирования валютных отношений, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.
Валютное регулирование	– осуществляется путем проведения ЦБ валютных интервенций, т.е. вмешательства в спрос и предложение иностранной валюты на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты.
Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита	– условия, зафиксированные в кредитном соглашении в результате переговоров кредитора и заемщика: валюту кредита; валюту платежа; сумму; срок; условия использования и погашения; стоимость; вид обеспечения; методы страхования рисков.
Валютные клиринги	– соглашения между правительствами двух или более стран об обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств.
Валютные ограничения	– законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями.
Валютные отношения	– отношения, связанные с функционированием денег в международном обороте.

Валютные отношения	– экономические отношения, связанные с функционированием мировых денег и обслуживающие различные виды хозяйственных связей между странами.
Валютные рынки	– официальные центры, где совершается купля-продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения; это совокупность банков, брокерских фирм, корпораций.
Валютный курс	– «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных валютных единицах.
Валютный рынок	– особый институциональный механизм, опосредующий отношения по купле-продаже иностранной валюты между банками, брокерами и другими финансовыми институтами.
Вексель	– письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее ее владельцу бесспорное право по истечении срока требовать от должника уплаты указанной денежной суммы.
Вексельный кредит	(англ. paper credit) – вид коммерческого кредита, при котором: 1) банк досрочно выкупает (учитывает) вексель, а векселедержателю предоставляется кредит в размере суммы, обозначенной в векселе (номинал векселя), за вычетом учетного процента (дисконта) и банковской комиссии, учитывает потенциальные рисковые потери по конкретному векселю, а также дополнительные расходы банка по погашению векселя или его протесту при нарушении сроков погашения; 2) банк эмитирует и передает краткосрочный вексель (сроком до 6 мес.), а заемщик обязуется в срок по векселю аккумулировать в банке сумму номинала векселя и проценты по нему. Вексель используется как платежное средство.
Венчурный капитал	– рискованные капитальные вложения в малые и средние наукоемкие фирмы.
Вклад	– денежные средства в валюте РФ или иностранной валюте, размещаемые физическими лицами в целях хранения и получения дохода.
Всемирный банк	(ВБ, англ. World Bank) или группа Всемирного банка (англ. World Bank Group) – специализированное финансовое учреждение ООН. В состав группы входят: 1) Международный банк реконструкции и развития – МБРР (англ. international Bank for Reconstructon and Development – BRD),

	2) Международная ассоциация развития – МАР (англ. nternational Development Assocaton – DA),
	3) Международная финансовая корпорация – МФК (англ. nternational Fnance Corporaton – FC),
	4) Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций – МАГИ (англ. Mltilateral nvestment Guarantee Agency – MGA).
Государственный кредит	– кредитные отношения, при которых одной из сторон выступает государство.
Девизная политика	– метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты (девиз). Девизная политика осуществляется преимущественно в форме валютных интервенций, т.е. вмешательства ЦБ в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.
Девизы	(от фр. devises – валюта, англ. paper exchanges) – любые платежные средства (банкноты, векселя, чеки и т.д.), выраженные в иностранных валютах и предназначенные для международных расчетов.
Действительные деньги	– полноценные деньги, номинальная стоимость которых в основном соответствует стоимости содержащегося в них металла.
Демонетизация золота	– процесс постепенной утраты золотом денежных функций в результате вытеснения его из обращения неразменными кредитными деньгами.
Денежная база	(англ. monetary base) – первичные деньги (вклад), часть денежной массы, включающая выпущенные в обращение банкноты и монеты, а также средства коммерческих банков на счетах в центральном банке
Денежная единица	(англ. monetary unit) – установленный в законодательном порядке денежный знак (валюта) страны, представляющий собой единицу денежного измерения.
Денежная масса	(англ. money supply) – совокупность наличных денег, находящихся в обращении, и остатков безналичных средств на счетах, которыми располагают физические, юридические лица и государство. Денежная масса – статистическое отражение денежного оборота, совокупность покупательных и платежных средств, находящихся на руках субъектов экономики.
Денежная реформа	– преобразования в сфере денежного обращения для упорядочения и укрепления денежной системы.

Денежная система	– форма организации денежного обращения страны, сложившаяся исторически и закреплённая законодательно.
Денежное обращение	– процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной форме.
Денежно-кредитная политика	– составная часть единой государственной экономической политики, проявляющаяся в воздействии на количество денег в обращении с целью достижения стабильности цен, а также роста реального объема производства.
Денежный агрегат	– показатель объема и структуры денежной массы.
Денежный оборот	– процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах.
Деноминация	– укрупнение денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране.
Деньги	– законное платежное средство, выражающее стоимость товаров и служащее всеобщим эквивалентом.
Дефлятор	(англ. deflator) – индекс цен, используемый при пересчете текущих стоимостных показателей в постоянные цены.
Дисконтная политика	– изменение учетной ставки (ставки рефинансирования) центральным банком, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутреннего кредита, денежную массу, цен, совокупного спроса – с другой.
Евронота	(англ. Euronote) – вексель, выраженный в какой-либо евровалюте и размещаемый на зарубежных финансовых рынках.
Еврооблигации	(англ. Eurobonds) – облигации, деноминированные в евровалюте и размещаемые на зарубежных финансовых рынках нескольких стран (напр., Е. в долл. США распространяются в Японии, ФРГ, Швейцарии), на них слабо распространяются требования госрегулирования и национальные правила проведения операций с ценными бумагами страны. Процент по купону Е. не облагается налогом «у источника дохода».
Европейская валютная змея	(англ. European currency «snake») – режим совместного «плавания» курса валют ряда стран Западной Европы. В графическом изображении «змея» обозначала узкие пределы взаимных колебаний курсов их валют ($\pm 1,125\%$ центрального курса), а «туннель» – внешние пределы их совместного «плавания» по отношению к доллару и др. валютам ($\pm 2,25\%$). Временно режим сохранил свое значение в 3 странах ЕС, пока не

	присоединившихся к «зоне евро» (Великобритания, Дания, Швеция).
Европейская система центральных банков	– ЕСЦБ (англ. European System of Central Banks) – создана Маастрихтским договором 1 янв. 1999г, состоит из Европейского Центрального банка ЕЦБ (European Central Bank, ECB) и центральных банков всех государств – членов Европейского союза.
Европейский банк реконструкции и развития	– ЕБРР (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) – международный финансовый институт, учрежденный 29 мая 1990г 40 странами, а также Европейским экономическим сообществом (ЕЭС) и Европейским инвестиционным банком (European Investment Bank, EIB).
Жиробанки	– кредитные организации, предназначенные для осуществления безналичных расчетов посредством переводов.
Звенья трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики	: 1) изменение величины реального предложения денег в результате пересмотра центральным банком политики; 2) изменение процентной ставки на денежном рынке; 3) реакция совокупных расходов (особенно инвестиционных) на динамику процентной ставки; 4) изменение объема выпуска в ответ на изменение совокупного спроса (совокупных расходов).
Золотодевизный стандарт	(англ. gold exchange standard) – мировая валютная система, основанная на золоте и девидах – иностранных валютах. Впервые утвердился в рамках Генуэзской валютной системы (1922), в рамках Бреттонвудской системы (1944) стало офици. закрепление за долларом США и фунтом стерлингов статуса резервных валют.
Золотой запас (резервы) государства	(англ. gold reserves) – резерв золота в слитках или монетах (монетарное золото), находящийся в распоряжении государственных регулирующих органов (как правило, центральных банков) или международных валютно-финансовых организаций. При золотодевизном стандарте он использовался как источник размена денег на металл.
Золотой паритет	(англ. gold parity от лат. paritas – равенство, равноценность) – 1) соотношение валют по их официальному золотому содержанию. С 1934г устанавливался на базе офици. цены золота 35 долл. за тройскую унцию (31,1035 г чистого золота); 3.п. с 1975 стал номинальным понятием, и Международный валютный фонд перестал его публиковать; 2) установленное законом весовое содержание чистого золота в национальной денежной единице.
Индоссамент	(итал. in dosso – на спине) – передаточная надпись на обратной стороне ценной бумаги (векселе, чеке, коносаменте и

т.п.), удостоверяющая переход прав на получение денежных средств по этому документу к другому лицу. Лицо, совершающее индоссамент, называется индоссантом. И. может содержать указание лица (индоссата), в пользу которого переводится документ (полный или именной, ордерный), И. на предъявителя состоит только из подписи индоссанта (бланковый).

Инкассовое поручение – расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инсайдер (англ. insider) – лицо, имеющее доступ к внутренней информации эмитента (инсайдерской информации) в силу своего служебного положения; договора с эмитентом; собственности на акции эмитента; выполнения государственных контрольных функций или иной профессиональной деятельности; а также родственных связей.

Инфляция – обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

Ипотека (греч. hypothēke – залог, заклад; англ. hypothecation) – залог недвижимости с целью получения ссуды, ипотечного кредита. Предметом залога выступают жилые дома (квартиры), офисы, производств, здания, земельные участки. При оформлении обязательства в древней Греции на границе принадлежащего заемщику участка ставился столб с надписью «находится под залогом» – «ипотека». У кредитора-залогодержателя право преимущественного удовлетворения его требований к залогодателю в пределах суммы зарегистрированного залога.

Капитал банка (англ. capital of bank) – сумма собственных средств банка, составляющая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов, создает адекватную базу роста для активов банка, т.е. возможность расширения его деятельности, связан с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банка. В межд. практике используется единая методика расчета К.б., принятая в 1988 в г. Базеле (Базельское соглашение) с учетом рыночных рисков, капитал III уровней.

Кассовая сделка (наличная) – сделка, по которой происходит немедленное исполнение (в день заключения или в течение двух рабочих дней).

Квазиденьги (лат. quasi – якобы, как будто; англ. quasi – money) – депозиты банковской системы и прочие высоколиквидные финансовые активы, которые не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения обязательств.

Коммерческий банк	(КБ) – банк, непосредственно обслуживающий предприятия и организации, а также население – своих клиентов.
Коммерческий кредит	– кредит, предоставляемый одним товаропроизводителем другому в виде продажи товара с отсрочкой платежа.
Конвертируемость	– свободный обмен национальных валют (бывает внешняя, внутренняя и полная).
Контокоррент	(англ. account current – текущий счет, от итал. Conto – счет и corrente – текущий) – единый активно-пассивный счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом при предоставлении последнему кредита на текущие производственные цели. Кредиты по К. предоставляются только первоклассным заемщикам, т.е. имеющим высокие финансовые показатели и постоянную потребность в финансировании оборотных средств на 75–80% кредитом банка. Дебетовое сальдо показывает сумму долга заемщика банку, кредитовое – свидетельствует о наличии собственных средств у заемщика.
Корреспондентские отношения	– договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций (по обслуживанию клиентов и собственные межбанковские отношения).
Корреспондентский счет	– разновидность депозитного счета до востребования, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка.
Кредит	– форма движения ссудного капитала, предоставляемого на условиях возвратности, срочности и за плату в виде процентов.
Кредит Стэнд Бай	(англ. standby credit) – вид кредита, предоставляемого странам-членам Международного валютного фонда. Для «стабилизационных программ» по частям: каждая последующая кредитная доля (транш) выдается только при условии выполнения страной соответств. этапа программы.
Кредитная организация	– юридическое лицо, осуществляющее банковские операции на основании лицензии в целях получения прибыли.
Кредитная рестрикция	(англ. credit restriction) – политика центрального банка по ограничению объема рефинансирования кредитных организаций с целью предотвращения утечки золотых запасов за границу, избежания краха банков и инфляционных процессов.
Кредитная система	– совокупность кредитно-финансовых институтов; совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования.

Кредитные деньги	– бумажные знаки стоимости, возникшие взамен золота на основе кредита.
Либор	(англ. LIBOR – London Interbank Offered Rate) – Лондонская межбанковская ставка предложения (продавца) по краткосрочным межбанковским депозитам в евровалютах, фиксируется по состоянию на 11 ч утра по Лондонскому времени.
Ликвидность банка	(англ. liquidity of bank) – способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств в денежной форме через превращение своих активов в денежные средства. Термин «ликвидность» означает легкость реализации.
Ломбардная ставка	– процент, который взимает ЦБ при предоставлении кредитов кредитным учреждениям под залог активов.
Лондонский клуб	(англ. London Club) – неформальная международная организация, объединяющая банки, предоставившие кредиты правительствам отдельных стран или отдельным юридическим лицам этих стран, испытывающим трудности с их возвращением, сформирован в конце 70-х годов из-за неспособности ряда стран отвечать по своим обязательствам. Решает вопросы по урегулированию проблем непогашения задолженности, реструктуризация, отсрочка; установление графика выплат задолженности.
Лоро счета	(ит. loro conto – их счет) – корреспондентский счет, открываемый в соответствии с действующим законодательством и корреспондентским договором банку-респонденту, по которому банк-корреспондент осуществляет операции по перечислению (зачислению) средств.
Масштаб цен	(англ. measure of prices) – средство выражения стоимости в денежных единицах, носит юридический характер. Появление масштаба цен связано с переходом от штучных к весовым металлическим деньгам в условиях развития товарного производства, весовой системы денежного счета. Когда стали чеканить монеты, Масштаб цен совпадал с их весовым содержанием, что отразилось в названии денежных единиц (напр., фунт стерлингов представлял собой по весу фунт серебра).
МВФ	(англ. International Monetary Fund, IMF) – международная организация для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и для оказания им финансовой помощи при затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления кредитов. Капитал МВФ складывается из взносов государств-членов. Каждая страна имеет в спец. правах заимствования (СДР) квоту, определяю-

	щую сумму подписки (взноса) на капитал МВФ. Квоты устанавливаются на основе уд. веса стран в мировой экономике.
Международная финансовая корпорация	(МФК) – создана в 1956 г. для стимулирования частных инвестиций в промышленность развивающихся государств, создание и расширение частного сектора.
Международный банк реконструкции и развития	(МБРР) – первый межгосударственный инвестиционный институт (создан в 1944г. с целью помочь интересам частного капитала, функционирующего в развивающихся странах. МБРР – головная структура группы ВБ.
Международный валютный фонд	(МВФ) – межправительственная организация для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и оказания им финансовой помощи при валютных затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления краткосрочных и среднесрочных кредитов в иностранной валюте (был создан в 1944 г. на Бреттон-вудской валютной конференции).
Международный кредит	– кредитные отношения на мировом рынке ссудных капиталов.
Методы денежно-кредитной политики	– это способы воздействия на ориентиры денежно-кредитной политики, осуществляемые посредством применения определенных инструментов денежно-кредитной политики.
Минимальные резервы	– это бессрочные и беспроцентные вклады КБ в ЦБ, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам (привлеченным средствам – вкладам клиентов).
Многостороннее инвестиционно-гарантийное агентство	(МАГИ) – создано в 1980 г. Деятельность его связана с поощрением инвестиций в акционерный капитал, прямых капитальных вложений в развивающиеся страны посредством их страхования от некоммерческих рисков.
Монета	– денежный знак, изготовленный из металла, имеющий установленные законом отличительные признаки (форма, внешний вид, вес, содержание).
Монетарная политика	– определяются как управление денежным предложением или создание условий для доступа экономических субъектов к кредитам и (или) под процентную ставку, соответствующую определенным экономическим целям.
Монометаллизм	– денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении присутствуют другие знаки стоимости, разменные на золото.

Нуллификация	– объявление государством обесценившихся денежных знаков недействительными и введение новой валюты.
Овердрафт	(англ. overdraft – списание сверх остатка средств) – широко распространенная в международной банковской практике форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств со счета клиента банка (юридического или физического лица) сверх остатка на нем, в результате чего образуется дебетовое сальдо, в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий (активно-пассивный) счет клиента, поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств.
Операции на открытом рынке	– купля-продажа центральным банком высоколиквидных ценных бумаг у кредитных организаций.
Оферта	(англ. – offer от лат. offerre – предлагать) – формальное коммерческое предложение физическому или юридическому лицу о заключении договора (контракта в международной торговле) с указанием необходимых для этого существенных условий. Оферта, направляемая оферентом (лицом, сделавшим предложение) определенному лицу (offeree), должна содержать все параметры будущего договора.
Оффшорные зоны	(англ. offshore – вне страны, на расстоянии от берега) – территория с привлекательными для бизнеса условиями благодаря низким ставкам налогов, четкому законодательству об инвестиционных фондах, упрощенной системе регистрации компаний, конфиденциальности операций.
Парижский клуб	(англ. Paris Club; фр. Club de Paris) – неформальное объединение экономически развитых стран мира, координирующее финансовую политику государств-участников в отношении долгов третьих стран; не имеет фиксированного состава участников, цель – определение возможностей погашения долгов, выработка рекомендаций в адрес страны-должника.
Пассивные операции банка	(англ. passive bank operations) – операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы: увеличение собственного капитала, привлечение вкладов (депозитов) и других источников, эмиссия денег.
Платежеспособность коммерческого банка	– способность КБ в должные сроки и полном объеме отвечать по своим обязательствам.
Платежное поручение	– поручение предприятия своему банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

Платежное требование	– требование получателя средств к плательщику об уплате им определенной суммы через банк.
Платежный баланс	– балансовый счет международных операций – это стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов.
Платежный оборот	– процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране.
Потребительский кредит	– средне- или долгосрочный кредит, выдаваемый физическим лицам на покупку товаров длительного пользования.
Протест векселя	– действие нотариуса, судебного исполнителя, официально подтверждающее факты, с которыми вексельное законодательство связывает наступление определенных правовых последствий. Актом протеста может быть удостоверен отказ плательщика от акцепта или оплаты векселя. После протеста держатель может немедленно предъявить регрессное требование к векселедержателю, индоссантам, авалистам. Если срок для протеста векселя пропущен, держатель лишается права на регресс, но имеет право на иск к акцептанту и векселедателю простого векселя.
Рынки золота	– специальные центры торговли золотом, где осуществляется его регулярная купля-продажа.
Рынок рискованного капитала	– самостоятельный сегмент рынка ссудных капиталов, имеющий свой специфический механизм функционирования.
Рынок ссудных капиталов	– совокупность кредитно-финансовых учреждений и бирж, где происходит движение ссудных капиталов; кредитный механизм, посредством которого аккумулируются и перераспределяются временно свободные денежные средства.
«Своп»	– это валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрделкой на определенный срок с теми же валютами.
«Спот»	(операция с немедленной поставкой) – купля-продажа активов на условиях поставки на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения.
Сеньораж	(фр. seigneurage – право сеньора, особ на чеканку монет; англ. seigniorage) – плата, взимаемая монетным двором за чеканку металлической монеты. В современных условиях сеньораж взимается от чистой прибыли, получаемой организацией, осуществляющей эмиссию денег, включая банкноты.

Синдицированный кредит	(англ. <i>sindicated bank credit</i>) – кредит, предоставляемый двумя или более банками одному заемщику, риск распределяется между участниками, что позволяет банкам-членам поддерживать свои ликвидные резервы на более низком уровне.
Скорость обращения денег	– количество оборотов, совершаемых денежной единицей за определенный период времени, а также длительность одного оборота.
Срочная сделка	а – сделка, расчет по которой производится через определенный промежуток времени по курсам (ценам), зафиксированным в момент заключения сделки.
Ссуда	(англ. <i>loan</i> передача вещи (актива) в безвозмездное пользование. По договору ссуды собственник вещи (ссудодатель) передает ее другой стороне (ссудополучателю) во временное пользование, а ссудополучатель обязуется вернуть ее в том же состоянии с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.
Ссудные операции	(англ. <i>loan operations</i>) – предоставление денежных средств клиенту банка в процессе кредитования на условиях срочности, возвратности и платности, делят на инвестиционные, лизинговые, факторинговые, ломбардные, форфейтинговые, компенсационные, авальные, дисконтные, рамбурсные, акцептные.
Ссудный капитал	– денежный капитал, предоставляемый в ссуду, приносящий проценты и обслуживающий кругооборот функционирующего капитала.
Ссудный процент	– объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости, т.е. цена ссудного капитала, оплата его потребительской стоимости (способности приносить прибыль).
Страхование банковских рисков	– вид страхования, предназначенный для комплексной страховой защиты кредитных и финансовых институтов от преступлений с участием персонала и третьих лиц. В международной практике известен как полис BBB – Bankers Blanket Bond.
Учетная политика банков	– один из методов денежно-кредитного и валютного регулирования. Осуществляется центральными банками путем повышения или понижения учетного процента. Внутренняя функция – регулирование объема денежной массы и темпов инфляции. Внешняя функция – привлечение иностранных капиталов и повышение курса национальной валюты.
Учетная ставка	– процент, который удерживает ЦБ при покупке векселей у

	кредитных учреждений.
Фондовые операции банка	– (англ. stock exchange transactions) – активные операции с ценными бумагами на рынке ценных бумаг по поручению и за счет клиентов, за собственный счет; кредитование под залог ценных бумаг; размещение вновь выпущенных ценных бумаг; хранение и управление ценными бумагами клиентов; учет (дисконт) векселей.
Фронт-офис	(англ. front-office) – внешний интерфейс (средства и правила взаимодействия автоматизированной банковской системы с пользователями) в отделах банка. В функции фронт-офисов карточных платежных систем входит обслуживание сети банкоматов и POS-терминалов, взаимодействие с точками приема платежных карт и поддержание сети устройств информационного самообслуживания.
Чек	– письменное распоряжение владельца счета банку, выдавшему расчетный чек, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).
Экспортно-импортные банки	– специализированные кредитные институты, предназначенные для кредитования и страхования внешнеэкономических операций, гарантирования экспортных кредитов.
Электронная цифровая подпись	– (англ. digital signature) – цифровой код (последовательность символов), присоединяемый к электронному сообщению для однозначной идентификации отправителя. Технология электронной цифровой подписи пересылаемого документа начинается с формирования его дайджеста – короткой последовательности чисел, восстановить исходный текст по которой нельзя. Любое изменение исходного документа вызовет его несоответствие дайджесту. Созданный дайджест, зашифрованный закрытым ключом, представляет собой электронную цифровую подпись адресанта, которая может быть расшифрована открытым (публичным) ключом адресата. Чтобы открытый ключ одного из участников обмена не мог быть подменен, он шифруется закрытым ключом другого участника обмена.
Эмбоссирование	(англ. embossing) – механическая печать идентификационной информации на платежной карте путем тиснения (выдавливания) рельефных символов.
Эмиссионный баланс Банка России	– ежедневное отражение сумм вложений денег из оборотной кассы в резервные фонды и подкреплений кассы из фондов.
Эмиссия денег	– это такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Существует эмиссия безналичных и наличных денег.

Учебное издание

А В А Н Е С О В А Рита Рафаэловна

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ: РЕГИОНАЛЬНЫЙ АСПЕКТ

учебно-методическое пособие

Подписано к использованию 09.01.2017 г. Усл. печ. л. 9.

ООО «ЭЛИТ». 385020, РФ, Республика Адыгея, г. Майкоп, а/я 09.

E-mail: elit-publishing@ya.ru

Требования к браузеру: поддержка формата pdf.