

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 28.01.2021 13:46:06  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eabbf73e943df4a4851fda56d089

## МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«Юго-Западный государственный университет»  
(ЮЗГУ)

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ  
Проректор по учебной работе  
Оксана Геннадьевна Локтионова  
« 4 » 02 2018 г.



## ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания для самостоятельной работы студентов  
направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность

Курск 2018

УДК 336.7

Составитель Н.П. Казаренкова

Рецензент

Кандидат экономических наук, профессор Т.А. Световцева

**Деньги, кредит, банки:** методические указания для самостоятельной работы студентов направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.П. Казаренкова. – Курск, 2018. – 29 с. Библиогр.: с. 8.

Методические указания по дисциплине «Деньги, кредит, банки» содержат наименование тем самостоятельных занятий, их содержание, примеры заданий, учебно-методическое обеспечение дисциплины. Предназначены для студентов направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.  
Усл. печ. л.1,7. Уч.-изд. л. 1,5 . Тираж экз. Заказ. Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## СОДЕРЖАНИЕ

1 СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ.....	4
1.1 Тематика самостоятельных занятий.....	4
1.2 Методические рекомендации для самостоятельной работы студента.....	5
2 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	8
ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ .....	9

# 1 СОДЕРЖАНИЕ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

## 1.1 Тематика самостоятельных занятий

№	Наименование раздела (темы) дисциплины	Срок выполнения	Время, затрачиваемое на выполнение СРС, час.
<b>5 семестр</b>			
1	Сущность и функции денег	1-2 неделя	2
2	Виды и формы денег	3-4 неделя	4
3	Денежная система и ее устройство	5-6 неделя	4
4	Денежный оборот и его структура	7-8 неделя	4
5	Денежное обращение	9-10 неделя	4
6	Инфляция и методы ее регулирования	11-12 неделя	4
7	Теории денег и инфляции	13 неделя	4
8	Валютная система и валютный рынок	14-15 неделя	4
9	Платежный баланс страны	16 неделя	4
10	Международные валютно-кредитные отношения	17-18 неделя	2
	Итого		36
<b>6 семестр</b>			
11	Сущность, формы и виды кредита	1-2 неделя	4
12	Ссудный процент и его роль в кредитных отношениях	3-5 неделя	4
13	Организация процесса кредитования	6-8 неделя	6
14	Теории кредита	9 неделя	4
15	Банковская система	10-11 неделя	4
16	Центральный банк и денежно-кредитная политика	12-13 неделя	4
17	Сущность, функции и операции коммерческих банков	14-16 неделя	6
18	Кредитно-финансовые институты и системы	17-18 неделя	4
	Итого		54
	<b>ИТОГО</b>		<b>90</b>

## 1.2 Методические рекомендации для самостоятельной работы студента

Учебно-методическое обеспечение для самостоятельной работы обучающихся по данной дисциплине организуется:

*библиотекой университета:*

- библиотечный фонд укомплектован учебной, методической, научной, периодической, справочной литературой в соответствии с учебным планом и данной рабочей программой;

- имеется доступ к основным информационным образовательным ресурсам, информационной базе данных, в том числе библиографической, возможность выхода в Интернет.

*кафедрой:*

- путем обеспечения доступности всего необходимого учебно-методического и справочного материала;

- путем предоставления сведений о наличии учебно-методической литературы, современных программных средств.

- путем разработки: методических рекомендаций по организации самостоятельной работы студентов; заданий для самостоятельной работы; тем докладов; вопросов к экзамену; методических указаний к выполнению практических работ и т.д.

*типографией университета:*

- помощь авторам в подготовке и издании научной, учебной и методической литературы; удовлетворение потребности в тиражировании научной, учебной и методической литературы.

Важным фактором усвоения материала по курсу является самостоятельная работа студентов, которая состоит из непрерывной работы по выполнению текущих заданий. Результативность самостоятельной работы студентов обеспечивается эффективной системой контроля, которая включает в себя опросы студентов по содержанию лекций, проверку выполнения текущих заданий, тестирование. Опросы по содержанию лекций и проверки выполнения текущих заданий проводятся на каждом практическом занятии. Самостоятельная работа студентов включает изучение законодательной базы РФ по вопросам регулирования деятельности денежной, кредитной и банковской сферы, изучение основных показателей банковской денежно-кредитной статистики, изучение положений Центрального банка РФ, касающихся регулирования денежно-кредитных,

валютных, депозитных и др. операций коммерческого банка, решение задач для закрепления пройденного на практическом занятии материала.

Целью самостоятельной работы студентов является овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности. Самостоятельная работа студентов способствует развитию самостоятельности, ответственности и организованности, творческого подхода к решению проблем учебного и профессионального уровня.

Аудиторная самостоятельная работа по дисциплине выполняется на учебных занятиях под непосредственным руководством преподавателя и по его заданию.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. Основными видами самостоятельной работы студентов без участия преподавателей являются:

- формирование и усвоение содержания конспекта лекций на базе рекомендованной лектором учебной литературы, включая информационные образовательные ресурсы (электронные учебники, электронные библиотеки и др.);
- написание рефератов;
- подготовка к семинарам и практическим занятиям, их оформление;
- составление аннотированного списка статей из журналов финансового и экономического профиля;
- реферирование статей, написание эссе;
- подготовка практических и расчетных заданий;
- выполнение домашних заданий в виде решения отдельных задач, проведения типовых расчетов, расчетно-компьютерных и индивидуальных работ по отдельным разделам содержания дисциплин и т.д.;
- компьютерный текущий самоконтроль и контроль успеваемости на базе электронных обучающих и аттестующих тестов.

Рейтинговая система обучения предполагает балльное оценивание студентов, которое дает возможность объективно отразить в баллах расширение диапазона оценивания индивидуальных способностей студентов, их усилий, потраченных на выполнение того или иного вида самостоятельной работы. В

систему рейтинговой оценки включаются дополнительные поощрительные баллы за оригинальность, новизну подходов к выполнению заданий для самостоятельной работы или разрешению научных проблем. У студента имеется возможность повысить учебный рейтинг путем участия во внеучебной работе (участие в олимпиадах, конференциях; выполнение индивидуальных творческих заданий, рефератов; участие в работе научного кружка и т.д.).

## **2 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ**

### **2.1 Основная и дополнительная литература**

#### **Основная учебная литература**

1. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки: [Текст]: учебное пособие / Грета Левоновна Авагян, Татьяна Михайловна Ханина, Татьяна Павловна Носова. - М.: Магистр: ИНФРА-М, 2012. - 416 с.

2. Деньги, кредит, банки [Текст] : учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юрайт, 2016. - 499 с.

3. Финансы, деньги, кредит, банки [Текст] : учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика», профили подготовки «Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет, анализ, и аудит», «Мировая экономика» / ред. Т. М. Ковалева. - Москва : КноРус, 2017. - 250 с.

4. Меркулова И.В. Деньги, кредит, банки: [Текст]: учебное пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. - 2-е изд., стер. - М.: Кнорус, 2012. - 352 с.

#### **Дополнительная учебная литература**

5. Финансы и кредит: учебник / под ред. Романовского и Г. Н. Белоглазовой. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Юрайт, 2011. - 609 с. (Гриф МО РФ)

6. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / под ред. Л. А. Чалдаевой. - М.: Юрайт, 2011. - 540 с. (Гриф МО РФ)

7. Казаренкова Н.П., Маркина С.А. Деньги кредит, банки: учебное пособие. Курск: Деловая полиграфия, 2013. – 460 с.

### **2.2 Другие учебно-методические материалы**

1. Официальный сайт Банка России ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)).

2. Сайты коммерческих банков и аналитические сайты ([www.bankir.ru](http://www.bankir.ru); [www.banki.ru](http://www.banki.ru); [www.bank-rate.ru](http://www.bank-rate.ru); [www.finansmag.ru](http://www.finansmag.ru); [www.bdm.ru](http://www.bdm.ru)).

3. Электронная библиотека ЮЗГУ ([www.lib.swsu.ru](http://www.lib.swsu.ru)).

4. Электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» (<http://biblioclub.ru>).

5. Научная электронная библиотека elibrary (<http://elibrary.ru>).



## ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ И ЗАДАНИЙ ДЛЯ САМОПОДГОТОВКИ

### Вопросы для самоконтроля:

1. Что такое деньги как явление рыночной экономики? В чем кроется объективная необходимость их появления?
2. В чем суть рационалистической концепции денег?
3. Как развитие разделения труда сказывается на эволюции денег?
4. Какие свойства золота привели к закреплению за ним роли денег?
5. Почему и когда возникли бумажные деньги?
6. Какие функции денег являются основными, то есть достаточными для определения товара в качестве денег?
7. Чем отличается функция денег как средства обращения от функции денег как средства платежа?
8. Перечислите основные недостатки бартерной формы обмена.
9. Назовите основные виды и формы денег.
10. Назовите основные отличия банкнот с покрытием от бумажных денег.
11. Назовите основные особенности неразменных денег.
12. В чем состоят основные причины появления в обращении денежных суррогатов?
13. Что представляет собой денежная система страны?
14. Что такое монометаллизм и биметаллизм?
15. Какие денежные системы исторически сменяли друг друга в России?»?
16. Раскройте принципы функционирования денежной системы страны.
17. Назовите базовые элементы денежной системы.
18. Каковы предпосылки и последствия введения золотого стандарта?
19. Дайте краткое описание процесса выпуска наличных и безналичных денег в хозяйственный оборот.
20. Проанализируйте структуру денежного и платежного оборотов.

21. Охарактеризуйте процесс кредитной (депозитной) мультипликации.
22. Кратко опишите национальную платежно-расчетную систему, рассмотрите основные виды документов
23. Из каких структурных элементов состоит денежная масса?
24. В каких практических целях разрабатываются и рассчитываются денежные агрегаты?
25. В чем состоит специфика закона денежного обращения в современных условиях?
26. Назовите основные методы государственного регулирования обращения денег.
27. В чем заключается сущность инфляции? Связана ли она с ростом стоимости жизни или падением покупательной способности денег?
28. Как инфляция связана с ростом цен, всегда ли рост цен – признак инфляции?
29. Какова взаимосвязь инфляции и безработицы?
30. Каковы причины инфляции спроса и инфляции издержек в условиях планово-распределительной системы?
31. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
32. Что общего и различного в металлистической и номиналистической теориях денег?
33. Назовите основоположников количественной теории денег.
34. В чем состоит взаимосвязь количественной теории денег и монетаристской концепции инфляции?
35. Что характеризует национальную валютную систему?
36. Каковы основные элементы мировой валютной системы?
37. Как формируется валютный курс национальной единицы?
38. Какие структурные принципы Ямайской валютной системы определил измененный Устав МВФ?
39. Какие существуют методы определения валютных курсов?
40. Что показывает платежный баланс?
41. На основе каких принципов составляется платежный баланс?
42. Что такое дефляционная политика?
43. Какую роль в кредите играет доверие?

44. Каковы стадии движения кредита?
45. Какими признаками должны обладать законы кредита?
46. На что в настоящее время нацелено управление задолженностью Российской Федерации перед международными финансовыми организациями?
47. Какие формы международных расчетов являются основными?
48. Что предлагается для определения финансовой эффективности инновационного (инвестиционного) проекта, расходования средств и погашения кредитов МБРР/ЕБРР?
49. Что такое ссудный процент? В чем заключается его роль?
50. Какие теории ссудного процента существуют? В чем содержание каждой из них? Каковы факторы, определяющие уровень ссудного процента?
51. Перечислите основные виды процентных ставок. Раскройте сущность каждой из них.
52. В чем заключается сущность и структура современного рынка ссудных капиталов?
53. Какие особенности формирования ссудного процента в российской экономике?
54. Дайте определение понятия «кредит».
55. Выделите основные формы кредита.
56. Чем отличаются понятия «банковский кредит» и «коммерческий кредит».
57. Какие функции выполняет кредит?
58. Чем определяются границы кредита?
59. Каковы основные принципы кредитования?
60. Что такое кредитная политика?
61. Назовите представителей натуралистической теории кредита.
62. Перечислите основные постулаты натуралистической теории кредита.
63. Дайте определение понятия «кредит» с точки зрения натуралистической теории кредита.
64. Назовите основателя капиталотворческой теории кредита.
65. Назовите основные положения капиталотворческой теории кредита?

66. Дайте определение понятия «кредит» с точки зрения капиталотворческой теории кредита.
67. Перечислите основные этапы становления банковского дела.
68. Как вы определите сущность банка? В чем его специфика?
69. Перечислите функции банка.
70. Дайте определение понятия «банковская система»?
71. Какими признаками характеризуется банковская система?
72. Назовите виды банков.
73. Как возникли центральные банки?
74. Какие задачи выполняют центральные банки?
75. Какие функции выполняют центральные банки?
76. Охарактеризуйте операции центральных банков?
77. Каковы способы и инструменты денежно-кредитного регулирования?
78. Охарактеризуйте направления деятельности Банка России.
79. Какие операции коммерческого банка называются активными?
80. К каким типам операций относятся привлечение кредитов на межбанковском рынке?
81. В чем состоят особенности банковских услуг?
82. Какие операции коммерческих банков относятся к современным формам банковского обслуживания?
83. Дайте определение небанковской кредитной организации.
84. Какие виды кредитно-финансовых институтов получили наибольшее распространение в современной экономике?
85. К какому типу финансово-кредитной системы относится российская банковская система?

### **Примерные тестовые задания**

- 1. При какой форме стоимости появились деньги?*
- а) простой и случайной;
  - б) полной и развернутой;
  - в) всеобщей;
  - г) денежной.

2. Какой вид векселя связан с продажей товара?

- а) финансовый вексель;
- б) коммерческий вексель;
- в) казначейский вексель;
- г) дружеский вексель.

3. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?

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

4. Кто в РФ определяет правила, сроки и стандарты безналичных расчетов?

- а) Министерство финансов;
- б) Правительство;
- в) Центральный банк;
- г) Президент.

5. 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.

6. Какие показатели входят в денежный агрегат M2?

- а) банкнота и монета;
- б) срочные депозиты;
- в) депозиты до востребования;
- г) сертификаты и облигации государственных займов.

7. Расположите виды денежной системы в порядке их появления на территории России?

- а) золотослитковый стандарт;
- б) золотомонетный стандарт;
- в) система обращения бумажных и или кредитных денег;
- г) серебряный стандарт.

8. *Какие факторы вызывают инфляцию спроса?*

- а) лидерство в ценах;
- б) покупка центральным банком иностранной валюты;
- в) резкое удорожание нефти;
- г) дефицит государственного бюджета.

9. *Каковы отличительные особенности современной инфляции?*

- а) локальный характер;
- б) всеохватывающий характер;
- в) хронический характер;
- г) галопирующий характер.

10. *Как проявляется скрытая инфляция?*

- а) в повышении цен;
- б) в товарном дефиците;
- в) в повышении валютного курса;
- г) в понижении валютного курса.

11. *Каковы формы проявления инфляции?*

- а) общее повышение товарных цен;
- б) повышение курса национальной валюты;
- в) падение курса национальной валюты;
- г) общее понижение товарных цен.

12. *Что такое обесценение денег?*

- а) уменьшение покупательной способности денежной массы;
- б) уменьшение покупательной способности денежной единицы;
- в) снижение нормы ссудного процента;
- г) повышение нормы ссудного процента.

13. *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;
- г) деньгами являются кредитные деньги.

14. *Какие виды валют относятся к международным денежным единицам?*

- а) доллар США;
- б) СДР (СПЗ);
- в) японская иена;
- г) евро.

*15. В какой форме выпускается национальная валюта?*

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

*16. В какой форме выпускается международная денежная единица СДР?*

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

*17. 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.

*18. 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.

*19. Кто является эмитентом СДР?*

- а) Европейский центральный банк (ЕЦБ);
- б) Международный валютный фонд (МВФ) ;
- в) Международный банк реконструкции и развития (МБРР).

*20. Кто является эмитентом евро?*

- а) ЕЦБ;
- б) МВФ;
- в) МБРР.

*21. 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;

22. *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;

23. *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.

24. *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.

25. *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.

26. *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.

27. *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.



28. *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.

29. *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.

30. *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.

31. *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;

32. *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.

33. *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.

34. На какие две части распадается прибыль, получаемая от ссудного капитала?

- а) процент;
- б) предпринимательский доход;
- в) амортизация;
- г) иностранные займы.

35. 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.

36. 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.

37. Кругооборот какого капитала приводит к образованию временно свободных денежных средств (денежных капиталов)?

- а) торгового;
- б) промышленного;
- в) ссудного;
- г) внешнеэкономического.

38. Что является ценой кредита?

- а) деньги;
- б) прибыль;
- в) ссудный процент;
- г) остаток непогашенной суммы кредита.

39. 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;
- г) составная часть бюджетной системы.

40. *Какие из небанковских кредитно-финансовых институтов располагают долгосрочным капиталом?*

- а) страховые компании;
- б) финансовые компании;
- в) кредитные союзы;
- г) ломбарды.

41. *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.

42. *Что относится к основным инструментам денежно-кредитной политики?*

- а) выпуск денег в обращение;
- б) изменение процентной ставки центрального банка (правильный ответ);
- в) кредитование предприятий;
- г) операции на открытом рынке;
- д) изменение нормы обязательных резервов (правильный ответ);
- е) кредитование государства.

43. *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.

44. *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.

45. 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.

46. Что такое операции на открытом рынке?

- а) покупка – продажа центральным банком иностранной валюты;
- б) покупка – продажа центральным банком государственных ценных бумаг;
- в) снижение валютного курса;
- г) повышение валютного курса.

47. 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.

48. 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;
- г) способность банка принимать депозиты (вклады).

49. К функциям банка относятся:

- а) посредничество в кредите;
- б) создание платежных средств;
- в) ссуды предприятиям;
- г) прием вкладов.

50. По принадлежности уставного капитала банки делятся на:

- а) универсальные;
- б) акционерные;
- в) паевые;
- г) специализированные.

51. *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.

52. *Лизинг– это:*

- а) долгосрочная аренда машин, оборудования, недвижимости
- б) переуступка прав требования
- в) управление имуществом

53. *Конвертируемая валюта – это:*

- а) денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
- б) валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- в) валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
- г) валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

54. *Когда говорят, что страна девальвировала свою валюту, то имеется в виду, что:*

- а) цены по крайней мере некоторых валют, выраженные в валюте данной страны, упали;
- б) правительство повысило цену, по которой оно будет покупать золото;
- в) в стране отмечается дефицит торгового баланса;
- г) внутренняя покупательная способность единицы валюты упала.

55. *Национальная валюта – это:*

- а) денежная единица данной страны, используемая во внешнеэкономических связях и международных расчетах с другими странами;
- б) валюта, свободно и неограниченно обмениваемая на другие иностранные валюты;
- в) валюта, по отношению к которой котируются другие валюты в данной стране или финансовом центре;
- г) валюта, которая функционирует только в пределах одной страны и не обменивается на другие иностранные валюты.

56. Увеличение курса национальной валюты способствует:

- а) увеличению объемов импорта и уменьшению объемов экспорта;
- б) увеличению объемов экспорта и уменьшению объемов импорта;
- в) дефициту платежного баланса страны;
- г) сокращению золотовалютных резервов государства.

57. Конверсия (обратимость) валюты может быть:

- а) замкнутой и неконвертируемой;
- б) полной и частичной;
- в) по текущим операциям и операциям по движению капиталов и кредитов (правильный ответ);
- г) платежной и резервной.

58. Валюта может быть:

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

59. Валютный коридор – это:

- а) операции на валютном рынке с целью получения прибыли от изменений валютных курсов во времени или на различных рынках, а также связанное с этими операциями преднамеренное принятие валютного риска;
- б) банковская, биржевая деятельность, а также операции физических и юридических лиц, связанные с куплей-продажей иностранной валюты;
- в) метод директивного регулирования динамики валютного курса в условиях его неустойчивости, состоит в установлении нижнего и верхнего пределов колебаний курса национальной валюты;
- г) стратегия валютных операций, заключающаяся в поиске наиболее эффективных методов перевода средств в другую страну.

60. Основой национальной валютной системы выступает:

- а) установленная законом денежная единица государства;
- б) валютный курс;
- в) конвертируемость валют;
- г) базисная валюта.

### Примерные кейсовые задания

1. Какова будет реальная ставка процента по банковскому кредиту, если номинальная ставка процента составляет 12,5% годовых, а уровень инфляции – 6,1%?

2. Если среднемесячный уровень инфляции составляет 0,49%, то каким должен быть уровень банковской депозитной ставки (годовой), чтобы инфляционные потери вкладчиков были полностью компенсированы?

3. Среднегодовая номинальная ставка по депозитам составляет 4,5%, а инфляция по итогам года составила 12%. Рассчитайте реальную депозитную ставку (среднегодовую).

4. Если среднемесячный уровень инфляции составляет 5,24%, то каким должен быть уровень банковской депозитной ставки (годовой), чтобы инфляционные потери вкладчиков были полностью компенсированы?

5. В практике коммерческих банков при оценке кредитоспособности клиентов, преимущественно физических лиц, используются скорринговые методы анализа. По сути скорринг представляет собой обработку анкетных данных клиента, в состав которых входят информация о возрасте, доходах, профессии клиента, его семейном положении и т.д. При этом интерпретация одних и тех же фактов может происходить по-разному, в зависимости от национальных особенностей.

Так, в зарубежной практике частая смена работы рассматривается как востребованность клиента в качестве специалиста и оценивается положительно, в практике же российских банков приветствуется длительный срок работы на последнем месте, а частая смена работы рассматривается, как неспособность уживаться в коллективе и низкая мотивация в карьерном росте и соответственно оценивается отрицательно. Профессиональная деятельность также оценивается по-разному – если профессия врача или учителя в западных странах относится к среднему классу и оплачивается достаточно высоко, то в нашей

стране люди данных профессий не могут похвастаться высокими доходами, только стабильностью получения заработной платы, так как относятся к профессиям, получающим оплату труда за счет государства (бюджет).

Задание:

1) на основе собственного жизненного опыта составьте скорринг-анкету для оценки кредитоспособности частного лица с оценкой всех необходимых на ваш взгляд параметров и критериев, опишите механизм этой оценки (какие критерии будут преимущественными и почему, как оценивать различные критерии по системе 0-5-10 баллов).

2) проведите оценку потенциального заемщика по данной анкете – Петрова Ирина Сергеевна, 1970 г.рожд., замужем, двое детей (18 и 12 лет), менеджер среднего звена, средняя зарплата в месяц 28 тысяч рублей, образование высшее экономическое, регулярно проходит повышение квалификации, стаж работы 25 лет, из них на последнем месте работы 4 года.

3) вашему потенциальному заемщику необходимо взять кредит на покупку автомобиля (имеется автомобиль, который можно по системе trade-in внести в виде первоначального взноса либо продать и покрыть часть стоимости нового автомобиля). Исследуйте все возможные условия и факторы и порекомендуйте, что будет выгоднее – взять автокредит или воспользоваться кредитом на неотложные нужды (наличными). Обоснуйте свои рекомендации.

6. В современных условиях развития российской промышленности, перед предприятием часто стоит задача выбора оптимального источника финансирования инвестиций в основной капитал. При этом использование собственных источников финансирования (прибыль, амортизационные отчисления, эмиссия акций и т.п.) у российских предприятий ограничено либо минимальными размерами этих средств, либо вовсе их отсутствием.

Именно поэтому при осуществлении финансирования долгосрочных проектов, российские предприятия чаще всего прибегают к заемным источникам, к которым относятся



непосредственно банковский кредит, лизинг и коммерческое кредитование.

Предположим, что строительной фирме для реализации инвестиционного проекта (срок окупаемости 5 лет) необходимо закупить строительную технику, общей стоимостью 5,5 млн.рублей. Проведите сравнительный анализ различных способов заимствования средств с учетом всех положительных и отрицательных факторов и сформулируйте технико-экономическое обоснование выбора той или иной формы финансирования (кредит банковский или коммерческий, лизинг), обосновать свой выбор. Предприятие отвечает всем требованиям кредитоспособности и относится к первоклассным заемщикам, имеет положительную кредитную историю, ежегодная прибыль составляет 2 млн.руб.

Оценку и выбор форм финансирования следует производить по следующим параметрам при условии заимствования сроком на 5 лет:

1) банковский кредит – процентная ставка по долгосрочному кредитованию (свыше 3 лет) составляет 15,06%, необходим залог имущества предприятия, стоимостью, которая покрывает 115% от суммы кредита (стоимости покупаемой строительной техники).

2) лизинг – срок амортизации 5 лет (норма амортизации 20%), лизинговый процент 14%, текущие затраты 1,5% от стоимости объекта лизинга, страховая премия 3% от стоимости объекта лизинга.

3) коммерческий кредит – поставщик строительной техники готов продать ее в рассрочку сроком на 2 года, но при условии наценки к первоначальной стоимости в размере 40%.

*Для справки.* Для сравнения форм заимствования средств, необходимо рассчитать не только затраты по ним, но и размер денежного потока.

Денежный поток по кредиту: Сумма ежемесячных выплат (основной долг + проценты) + налог на имущество – возмещение НДС – экономия налога на прибыль (рассчитывается как (амортизация + налог на имущество + проценты по кредиту)\*ставку налога на прибыль)

Денежный поток по лизингу: Лизинговый платеж – возмещение НДС – экономия налога на прибыль (рассчитывается

как сумма лизингового платежа, умноженная на ставку налога на прибыль).

Денежный поток по коммерческому кредиту будет равномерно распределен на срок рассрочки и соответствовать ежемесячным платежам за исключением суммы НДС, которая будет возмещена с суммы первоначальной стоимости оборудования (без наценки за рассрочку).

7. Проведите сравнительный анализ банковской системы административно-командной экономики и рыночной экономики. Анализ следует проводить по всем структурным элементам банковской системы, результаты представить в виде таблицы или схемы.

8. Проведите сравнительный анализ банковской системы России и любой европейской страны на выбор. Анализ следует проводить по всем структурным элементам банковской системы, результаты представить в виде таблицы или схемы.

9. Современная денежно-кредитная политика Центрального банка РФ базируется на таргетировании инфляции, что определяет основной целью регулирования экономики со стороны Банка России обеспечение ценовой стабильности.

Проанализируйте денежно-кредитную политику Банка России за 2014-2015 годы по основным целевым индикаторам (уровень инфляции, темп роста ВВП, денежной массы и уровня монетизации экономики), сделайте вывод об эффективности проводимой денежно-кредитной политики (на основе соотношения запланированного и достигнутого результата по целевым индикаторам).

Проанализируйте денежно-кредитную политику на 2016 год и сформулируйте обоснованное мнение о выполнимости запланированных результатов. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования на ваш взгляд целесообразно использовать Банку России в современных условиях развития национальной экономики.

10. В условиях глубокой интеграции национальной экономики в мировую экономику, возникает объективная необходимость обеспечения полной (свободной) конвертируемости рубля. Основной целью деятельности Банка России является поддержание устойчивости национальной валюты, в том числе и в отношении ее стоимости на внутреннем и внешнем рынках.

Проанализируйте валютную политику Банка России за 2014-2015 годы, определите ее достоинства и недостатки, выявите, чем вызвано ограничение проведения валютных интервенций Банка России с 2014 года? Систематизируйте факторы, которые оказывают непосредственное влияние на стоимость национальной валюты в современных условиях. Определите, каким образом курс национальной валюты оказывает воздействие на российскую экономику и почему.

Проанализируйте валютную политику Банка России на 2016 год: какова ее цель и основные задачи, какие инструменты планируется использовать. Предположите, насколько эффективным будет ее проведение в современных условиях.

11. Современный хозяйствующий субъект (организация) не может эффективно функционировать, не пользуясь широким набором банковских услуг, к которым относятся: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование, депозитное обслуживание и другие услуги. При этом следует отметить, что банки бывают разными (крупные и небольшие, с филиалами и без, универсальные и специализированные). Организации-клиенты также бывают различными (крупные интегрированные структуры и организации малого бизнеса).

Один банк может специализироваться на услугах, необходимых организации, а может практически не оказывать большинство необходимых данному клиенту услуг. Именно поэтому выбор банку является сложной и важной задачей.

Представьте, что вы являетесь председателем правления крупной компании (промышленной, инвестиционной, строительной, оптовой или розничной торговли на ваш выбор) и вам необходимо выбрать обслуживающий банк, который будет максимально полно отвечать требованиям комплексного обслуживания. Следует определить критерии поиска, исходя из профиля вашей компании.

Оценку банка необходимо проводить по следующим критериям:

- оценка основных характеристик банка (размер активов и капитала, кредитного и депозитного портфелей, рейтинга и т.д.)
- анализ сильных и слабых сторон банка (составить матрицу SWOT):

Сильные стороны	Слабые стороны
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...
Возможности	Угрозы
1.	1.
2.	2.
3.	3.
...	...

- аргументация причин выбора банка.

Результатом должно стать утверждение конкретного банка в качестве обслуживающего банка для вашей компании.

12. В основе российской инфляции лежит не одна чисто монетарная причина, а работает комплекс сложных и противоречивых факторов. Это не просто инфляция спроса, а также инфляция издержек, структурная инфляция, инфляция ожиданий, импортируемая инфляция. Нельзя перейти к рынку путем рыночного саморегулирования. Сохраняются и усиливаются прежние диспропорции. Высоки издержки, не сложилась и не работает система рыночных стимулов. Для преодоления многофакторной, специфической инфляции в России простые рецепты не работают.

Предложите свою программу преодоления инфляции: таргетирование инфляции или рост производительности труда? Или иной сценарий?

Темпы роста потребительских цен в России составили: 2011 год – 6,1%, 2012 год – 6,6%, 2013 год – 6,5%, 2014 год – 11,4%, 2015 год – 12,9%

13. В таблице приведены данные о денежной массе (М), банковском мультипликаторе (m) и денежной базе (М<sub>д</sub>) в России, млрд.руб. Пользуясь взаимосвязью между ними, заполните таблицу.

Показатель	1 июля	1 августа	1 сентября
М	2266,0	2593,9	
М <sub>д</sub>		1314,5	2625,0
m	1,8		1,3

14. При инфляции с двумя, тремя, а тем более большим количеством знаков в год нет смысла сберегать. Единственная разумная вещь, которую можно сделать с деньгами, - это потратить их прежде, чем их стоимость сократится наполовину за месяц, неделю или день. Попытка каждого потратить так быстро, как возможно, будет ускорять инфляцию. Объясните, почему это будет происходить.

Дефляция – процесс снижения общего уровня цен в стране, она является противоположностью инфляции. Как вы думаете, кто выигрывает при дефляции и почему? А кто проигрывает?

15. Рассчитайте скорость обращения денег и коэффициент монетизации. Заполните таблицу.

Год	Денежная масса, млрд.руб.	ВВП, млрд.руб.	Коэффициент монетизации	Скорость обращения денег
2013	31404,7	66755,3		
2014	32110,5	71406,4		
2015	35785,5	80412,5		