

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Емельянов Сергей Геннадьевич
Должность: ректор
Дата подписания: 10.04.2025 10:18:18
Уникальный программный ключ:
9ba7d3e34c012eba476ffd2d064cf2781953be730df2374d16f3c0ce536f0fc6

МИНОБРАЗОВАНИЯ РОССИИ

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

Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ
Проректор по учебной работе
О.Г. Покчионова
« 28 » 02
2025



ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания по подготовке к практическим занятиям
для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика

Курс 2025

УДК 336.7

Составитель: Н.П. Казаренкова

Рецензент

Кандидат экономических наук, доцент И.Н. Третьякова

Деньги, кредит, банки: методические указания по подготовке к практическим занятиям для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: Н.П. Казаренкова. – Курск, 2025. – 48 с.

Методические указания включают содержание практических занятий по дисциплине «Деньги, кредит, банки», порядок их оценки на основе рейтингового контроля, а также примеры заданий из фонда оценочных средств. Предназначены для студентов направления подготовки 38.03.01 Экономика.

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 2,79. Уч.-изд. л. 2,53. Тираж 100 экз. Заказ. 667 Бесплатно.
Юго-Западный государственный университет.
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

СОДЕРЖАНИЕ

1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	4
2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	5
.....	
3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ	7
4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ.....	10
5 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ.....	47
.....	

1. СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Практические занятия завершают изучение наиболее важных тем учебной дисциплины. Они служат для закрепления изученного материала, развития умений и навыков подготовки докладов, сообщений, приобретения опыта устных публичных выступлений, ведения дискуссии, аргументации и защиты выдвигаемых положений, а также для контроля преподавателем степени подготовленности студентов по изучаемой дисциплине.

Практическое занятие предполагает свободный обмен мнениями по избранной тематике. Оно начинается со вступительного слова преподавателя, формулирующего цель занятия и характеризующего его основную проблематику. Затем, как правило, заслушиваются сообщения студентов. Обсуждение сообщения совмещается с рассмотрением намеченных вопросов. Сообщения, предполагающие анализ публикаций по отдельным вопросам семинара, заслушиваются обычно в середине занятия. Поощряется выдвижение и обсуждение альтернативных мнений. В заключительном слове преподаватель подводит итоги обсуждения и объявляет баллы выступавшим студентам. В целях контроля подготовленности студентов и привития им навыков краткого письменного изложения своих мыслей преподаватель в ходе практических занятий может осуществлять текущий контроль знаний в виде тестовых заданий.

При подготовке к практическому занятию студенты имеют возможность воспользоваться консультациями преподавателя. Кроме указанных тем, студенты вправе, по согласованию с преподавателем, избирать и другие интересующие их темы. Качество учебной работы студентов преподаватель оценивает в конце занятия.

При освоении данного курса студент может пользоваться библиотекой вуза, которая в полной мере обеспечена соответствующей литературой:

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

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

2 ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

№	Наименование практического занятия
1	Сущность и функции денег 1. Две теории происхождения денег. 2. Различные взгляды на количество функций денег. 3. Роль денег в экономике
2	Виды и формы денег 1. Эволюция денег 2. Классическая банкнота и современные деньги 3. Предпосылки возникновения кредитных денег
3	Денежная система и ее устройство 1. Основные элементы денежной системы 2. Особенности денежной системы России 3. Денежные системы зарубежных стран
4	Денежный оборот и его структура 1. Количественное измерение денежного оборота 2. Три канала эмиссии банкнот 3. Современная структура денежного оборота
5	Денежное обращение 1. Денежная масса и денежная база 2. Показатели монетизации экономики
6	Инфляция и методы ее регулирования 1. Виды инфляции 2. Последствия инфляции 3. Особенности инфляции в России
7	Теории денег и инфляции 1. Особенности кейнсианской теории денег и инфляции 2. Монетаристы и их представления об инфляции и деньгах
8	Валютная система и валютный рынок 1. Валюта: ее типы и виды 2. Структура валютного рынка 3. Валютный курс и особенности его динамики
9	Платежный баланс страны 1. Структура платежного баланса России 2. Сальдо платежного баланса страны

№	Наименование практического занятия
10	Международные валютно-кредитные отношения 1. Международные валютные и финансовые институты 2. Взаимодействие России с международными кредитными организациями
11	Сущность, формы и виды кредита 1. Возникновение кредита 2. Ранние формы кредита 3. Современные виды кредитования
12	Ссудный процент и его роль в кредитных отношениях 1. Принцип платности кредита 2. Сущность и назначение ссудного процента 3. Расчет ссудного процента
13	Организация процесса кредитования 1. Кредитный процесс и его структура 2. Оценка кредитоспособности заемщика 3. Кредитный мониторинг
14	Теории кредита 1. Теоретические направления исследования сущности и природы кредита 2. Инвестиционно-финансовые теории кредита
15	Банковская система 1. Структура банковской системы 2. Возникновение и сущность банков 3. Роль банков в экономике
16	Центральный банк и денежно-кредитная политика 1. Пути возникновения центральных банков 2. Центральный банк как первый уровень банковской системы 3. Функции и роль центрального банка в экономике
17	Сущность, функции и операции коммерческих банков 1. Типы и виды коммерческих банков 2. Операции по привлечению ресурсов в банки 3. Активные операции банков 4. Посреднические (финансовые) операции банков
18	Кредитно-финансовые институты и системы 1. Типы кредитно-финансовых институтов 2. Страховые компании 3. Инвестиционные банки

3 ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ БАЛЛОВ

Процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций, регулируются следующими нормативными актами университета:

– положение П 02.018 «О балльно-рейтинговой системе оценивания результатов обучения по дисциплинам (модулям) и практикам при освоении обучающимися образовательных программ»;

– методические указания, используемые в образовательном процессе, указанные в списке литературы.

Для *текущего контроля успеваемости* по дисциплине в рамках действующей в университете балльно-рейтинговой системы применяется следующий порядок начисления баллов:

Порядок начисления баллов в рамках БРС для студентов очной и очно-заочной форм обучения

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Практическое занятие №1 Сущность и функции денег	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №2 Виды и формы денег	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №3 Денежная система и ее устройство	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №4 Денежный оборот и его структура	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №5 Денежное обращение	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №6 Инфляция и методы ее регулирования	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №7 Теории денег и инфляции	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №8	1	Выполнил, но	2	Выполнил и

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Валютная система и валютный рынок		«не защитил»		«защитил»
Практическое занятие №9 Платежный баланс страны	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №10 Международные валютно- кредитные отношения	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
СРС	14		28	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	
Зачет	0		36	
Итого за 4 семестр	24		100	
Практическое занятие №11 Сущность, формы и виды кредита	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №12 Ссудный процент и его роль в кредитных отношениях	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №13 Организация процесса кредитования	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №14 Теории кредита	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №15 Банковская система	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №16 Центральный банк и денежно- кредитная политика	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №17 Сущность, функции и операции коммерческих банков	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
Практическое занятие №18 Кредитно-финансовые институты и системы	1	Выполнил, но «не защитил»	2	Выполнил и «защитил»
СРС	16		32	
Итого	24		48	
Посещаемость	0		16	

Форма контроля	Минимальный балл		Максимальный балл	
	Балл	Примечание	Балл	Примечание
Экзамен	0		36	
Итого за 5 семестр	24		100	

Для промежуточной аттестации, проводимой в форме тестирования (в 4 семестре зачет, в 5 семестре экзамен), используется следующая методика оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности. В каждом варианте КИМ – 16 заданий (15 вопросов и одна задача).

Каждый верный ответ оценивается следующим образом:

- задание в закрытой форме – 2 балла,
- задание в открытой форме – 2 балла,
- задание на установление правильной последовательности – 2 балла,
- задание на установление соответствия – 2 балла,
- решение задачи – 6 баллов.

Максимальное количество баллов за тестирование – 36 баллов.

4 ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Проектные задачи

Проектная задача 1. Условие: Банк на основании имеющейся у него лицензии активно совершает операции с иностранными валютами: покупка-продажа иностранной валюты в наличной или безналичной форме, переводы в иностранной валюте, взимание комиссии в иностранной валюте и т.д. В результате всех этих операций у банка образуются требования и обязательства в иностранной валюте. Разница между ними составляет открытую валютную позицию. Таким образом, открытая валютная позиция – это ситуация, при которой сумма требований банка в отдельной иностранной валюте не совпадает с суммой его обязательств в этой же валюте. Если требования в иностранной валюте превышают обязательства в иностранной валюте, то такая позиция называется длинной. И наоборот, если у банка требований в иностранной валюте меньше, чем обязательств в иностранной валюте, то такая позиция называется короткой.

В соответствии с требованиями Центрального банка РФ, валютная позиция банка в ту или иную сторону не может превышать 10% от собственных средств (капитала) банка, а сумма всех открытых позиций в отдельных иностранных валютах – 20% от собственных средств (капитала) банка.

При короткой открытой валютной позиции пассивы и обязательства банка в иностранной валюте превышают его активы и требования в той же иностранной валюте. Например, требования в евро = 930 тыс. евро, обязательства в евро = 1130 тыс. евро. Короткая валютная позиция равна: – 200 тыс. евро. Как видим, при расчете величина короткой валютной позиции получается со знаком минус. В относительном выражении (к собственному капиталу) величина короткой открытой позиции составляет 7,86%.

Длинная открытая валютная позиция противоположна короткой, и при ней активы и требования банка в иностранной валюте превышают его пассивы и обязательства в этой валюте, а сальдо расчетов является положительным и указывается со знаком плюс. Например, обязательства в долларах составляют 850 тыс. долл., требования – 1200 тыс. долл. Длинная валютная позиция составляет 350 тыс. долл. В относительном выражении (к собственному капиталу) величина длинной открытой позиции составляет 12,13%.

В соответствии с требованиями Банка России, валютная позиция банка в ту или иную сторону не может превышать 10% от

собственных средств (капитала) банка: $7,86 < 10\%$ (по евро); $12,13 > 10\%$ (по долларам). Данный норматив соблюдается по евро и не соблюдается по долларам. Сумма всех открытых позиций в отдельных иностранных валютах – 20% от собственных средств (капитала) банка: $7,86 + 12,13 = 19,99\% < 20\%$. Данный норматив соблюдается.

Требуется:

- сформулировать рекомендации по оптимизации структуры валютной позиции в банке по долларам;
- разработать план по достижению сбалансированности суммы открытых позиций и формирования запаса выполнения норматива в 20% ;
- разработать проект по автоматизации мониторинга открытых валютных позиций банка в течение операционного дня с закрытием валютных свопов на границах длинных и коротких валютных позиций в пределах $7,5\%$.

Проектная задача 2. Условие: Современные условия развития банковской деятельности сопряжены с расширением границ конкурентной среды, что требует от банка пристального внимания к оценке уровня его конкурентоспособности и обеспечения необходимого количества стабильных факторов конкурентного преимущества. При этом мероприятия по повышению устойчивости конкурентной позиции банка на рынке необходимо разрабатывать на основе результатов сравнительного анализа конкурентных позиций конкурентов. Сочетание качественных и количественных показателей оценки конкурентоспособности банка усложняет методику ее проведения, которую можно сформировать на основе экспертных оценок.

Характеристики конкурентной среды исследуемых банков представлены по результатам опросов экспертов:

Данные экспертных оценок по Банку А

Критерий	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4	Эксперт 5	Эксперт 6	Эксперт 7
Уровень развития технологий	9	10	9	9	10	10	9
Доступность банка	10	9	10	10	9	10	9
Продуктовая политика	8	7	8	9	7	6	8
Индивидуальный подход к клиенту	6	7	7	8	6	7	7

Качество обслуживания	8	9	7	8	10	8	9
Сводный рейтинг							

Данные экспертных оценок по Банку Б

Критерий	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4	Эксперт 5	Эксперт 6	Эксперт 7
Уровень развития технологий	10	9	9	10	10	10	9
Доступность банка	8	7	8	8	9	7	9
Продуктовая политика	6	6	5	7	6	8	7
Индивидуальный подход к клиенту	8	9	7	7	6	8	7
Качество обслуживания	7	8	8	9	7	8	7
Сводный рейтинг							

Данные экспертных оценок по Банку В

Критерий	Эксперт 1	Эксперт 2	Эксперт 3	Эксперт 4	Эксперт 5	Эксперт 6	Эксперт 7
Уровень развития технологий	7	8	8	7	6	7	7
Доступность банка	9	8	9	9	9	8	9
Продуктовая политика	6	5	5	6	7	6	8
Индивидуальный подход к клиенту	7	7	6	7	8	6	6
Качество обслуживания	8	8	7	9	8	7	7
Сводный рейтинг							

Требуется:

- на основе индекса эффективности конкурентного поведения оценить деятельность банков А, Б и В на рынке банковских услуг;
- обозначить риски потери конкурентоспособности банка А;
- разработать проект по созданию конкурентного преимущества банка А с целью минимизации рисков потери конкурентоспособности.

Справочно:

Индекс эффективности конкурентного поведения банка:

$$K=0,293X1+0,22X2+0,14X3+0,127X4+0,227X5$$

где X1 – уровень развития технологий;

X2 – доступность банка;

X3 – продуктовая политика;

X4 – индивидуальный подход к клиенту;

X5 – качество обслуживания.

Проектная задача 3. Условие: Банк стоит перед выбором двух направлений внедрения финансовых технологий: геймификации или биометрической идентификации. В первом случае вероятность роста стоимости банковского бренда на 150 млн.руб. составляет 70% (0,7), в то время как вероятность возможных потерь в размере 16,7 млн.руб. составляет 30% (0,3). Во втором случае стоимость бренда банка с вероятностью в 60% (0,6) вырастет на 180 млн.руб., однако вероятность возможных убытков в размере 20 млн.руб. составляет 40% (0,4).

Требуется:

- оценить воздействие финансовых технологий на репутационные риски коммерческого банка;
- составить карту репутационных рисков банка после внедрения финансовых технологий в деятельность банка;
- разработать проект по разработке и внедрению выбранной технологии в деятельность коммерческого банка.

Справочно:

Карта репутационных рисков

степень воздействия вид финансовых технологий	низкая	средняя	высокая
геймификация			
биометрическая идентификация			

4.2 МИНИ-ПРОЕКТЫ (ТЕМЫ)

1. Разработка программы лояльности для сегмента малого бизнеса на основе использования цифрового рубля
2. Разработка проекта мониторинга ключевой ставки Банка России и ее влияния на процентные ставки кредитного рынка
3. Разработка проекта по созданию мобильного приложения расчета индивидуального уровня инфляции

4.3 ТЕМЫ РЕФЕРАТОВ

1. Необходимость и сущность денег в условиях рынка. Денежный фетишизм.
2. История денег в разных странах.
3. Функции денег. Два взгляда на количество функций денег.
4. Демонетизация золота, причины и этапы.
5. Электронные деньги и их разновидности.
6. Кредитные деньги, их виды, характеристика.
7. Три канала эмиссии банкнот. Организация эмиссионных операций.
8. Закон денежного обращения. Его действие в условиях обращения полноценных и бумажных денег.
9. Денежный оборот и его структура.
10. Организация безналичного оборота России. Формы и методы ведения расчетов.
11. Понятие денежной массы, ее агрегаты.
12. Эмиссия наличных денег
13. Денежные системы разных стран.
14. Монометаллизм и его виды.
15. Эволюция монометаллизма: причины и предпосылки.
16. Биметаллизм, его разновидности.
17. Современная денежная система.
18. Денежная система России.
19. Инфляция, ее сущность и виды.
20. Причины, формы проявления и этапы развития инфляции.
21. Экономические и социальные последствия инфляции.
22. Методы борьбы с инфляцией.
23. Денежные реформы, их сущность, виды.
24. Валютная система: сущность, виды, элементы.
25. Валютный курс и его роль в экономике.
26. Перспективы конвертируемости российского рубля.
27. Криптовалюты как современное платежное средство.
28. Теории денег.
29. Теории инфляции.
30. Платежный баланс России.
31. Особенности взаимоотношений России и международными валютно-финансовыми и кредитными организациями.
32. Признаки бартерной экономики в современных условиях.

33. Перспективы развития платежей и расчетов в России.
34. Цифровой рубль.
35. Первичные формы зарождения кредита (товарный кредит, ростовщичество).
36. Роль кредита в развитии экономики.
37. Международная форма кредита в условиях интеграции мировой экономики.
38. Современная динамика процентных ставок по кредиту и факторы, ее определяющие.
39. Границы кредитования в условиях кризиса.
40. Влияние цикличности экономики на развитие кредитных операций банков.
41. Классификация рисков, сопряженных с кредитной деятельностью в современных банках.
42. Теория кредита Джона Ло.
43. Теория кредита Генри Маклеода.
44. Теория кредита Йозефа Шумпетера.
45. Капиталотворческая теория кредита русской экономической школы.
46. Представления классической школы политэкономии о роли кредита (Адам Смит, Давид Рикардо).
47. Французская экономическая школа о роли кредита (Жан-Батист Сэй, Фредерик Бастиа).
48. Немецкая экономическая школа о роли кредита (Бруно Гильдебранд, Адольф Вагнер, Карл Книс).
49. Роль кредита в мировоззрениях Карла Маркса.
50. Натуралистическая теория кредита русской экономической школы.
51. Роль кредита в кейнсианской школе (Джон Кейнс).
52. Банковская система США (история становления и развития; институциональная характеристика – уровни банковской системы, банк-регулятор и коммерческие банки, их взаимодействие, порядок лицензирования банковской деятельности; организационная характеристика – виды банков, какие операции выполняют, степень развития банковской деятельности, развитость банковской инфраструктуры).
53. Банковская система Японии.
54. Банковская система Германии.

55. Банковская система Великобритании.
56. Банковская система Франции.
57. Банковская система Швейцарии.
58. Эффективность денежно-кредитной политики Банка России.
59. Проблемы и перспективы конвертируемости национальной валюты.
60. Концепция денежно-кредитного регулирования Джона Кейнса.
61. Концепция денежно-кредитного регулирования монетаристов (Милтон Фридман).
62. Современные тенденции развития рынка банковских продуктов и услуг.
63. Особенности и методы банковской конкуренции.
64. Проблемы и перспективные направления развития кредитных операций российских банков.
65. Проблемы и перспективные направления развития фондовых операций российских банков (инвестиционные и торговые операции с ценными бумагами, банк в качестве брокера, инвестора и эмитента).
66. Значимость вкладов населения в формировании ресурсной базы современных банков.
67. Возможности наращивания ресурсной базы банка за счет выпущенных долговых обязательств (депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, облигации, дорожные чеки).
68. Основные тенденции развития рынка банковских карт.
69. Конвергенция банковского и страхового дела на примере финансовых групп Сбербанка и ВТБ.
70. Сущность и значение финансово-промышленных групп в развитии экономики.

4.4 ЗАДАЧИ

Задача 1. Какие функции выполняют деньги при следующих операциях:

- уплата налогов
- выдача заработной платы
- зачисление средств на расчетный счет
- уценка товара

- покупка драгоценностей
- расчет за товар пластиковой карточкой.

Задача 2. Предложение наличных (бумажных и металлических) денег в стране N 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?

Задача 3. Предложение денег в стране N возросло с 16 млн. до 18 млн. ден. ед. Объем продаж уменьшился на 10%. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов в среднем изменились цены? Почему это произошло?

Задача 4. В Лидии цены выросли в среднем на 20%. Объем продаж увеличился с 30 млрд. до 33 млрд. ден. ед. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов изменилось предложение денег? Почему это произошло?

Задача 5. 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?

Задача 6. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 5% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 7. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 6% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 8. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 4% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 9. В таблице приведены данные о денежной массе (M), банковском мультипликаторе (m) и денежной базе (Mд) в России, млрд.руб. Пользуясь взаимосвязью между ними, заполните таблицу.

Показатель	1 июля	1 августа	1 сентября
M	2266,0	2593,9	

Мд		1314,5	2625,0
m	1,8		1,3

Задача 10. 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		

4.5 КЕЙС

Кейс 1. 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%

Кейс 2. 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?

Кейс 3. 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.

Кейс 4. 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).

Кейс 5. 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.

Кейс 6. 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.

Кейс 7. 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 2017-2018 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 2019 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.

Кейс 8. 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 2017-2018 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 2019 год: какова ее цель и основные задачи, какие инструменты

планируется использовать. Предположите, насколько эффективным будет ее проведение в современных условиях.

Кейс 9. 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.

Кейс 10. В жизнь современного человека достаточно глубоко интегрированы банковские продукты и услуги. Практически каждый взрослый человек пользуется услугами коммерческих банков: получает заработную плату и/или пособия, пенсии, стипендии на банковские карты, расплачиваются ими за покупки, оплачивают коммунальные и иные виды услуг в банках, пользуются услугами валютно-обменных пунктов, осуществляют денежные переводы и т.д.

Для клиента - физического лица очень важным при выборе банка является качество обслуживания, оценка которого очень субъективна и зависит от личных предпочтений. Классическими критериями в оценке банка населением являются доступность банковских офисов, их комфортабельность, уровень компетенции банковского персонала, комплексность банковских услуг, стоимость банковских услуг, возможность использования удаленных каналов доступа к банковским услугам.

Проведите анализ российских банков на предмет качества обслуживания населения по выбранным вами критериям. Необходимо выбрать 2-3 банка – лидеров в розничном бизнесе и выделить из слабые и сильные стороны (составить матрицу SWOT-анализа):

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

3.	3.
...	...

Результатом должен стать выбор конкретного банка, который вы бы выбрали для себя. Следует обосновать свой выбор.

4.6 ВОПРОСЫ И ЗАДАНИЯ В ТЕСТОВОЙ ФОРМЕ

1. Одно из свойств металлических денег?
 - а) неоднородность
 - б) неделимость
 - в) однородность
 - г) несохраняемость
2. Что такое реальные деньги?
 - а) наличные деньги
 - б) деньги, хранящиеся на электронном счете
 - в) деньги в виде драгоценных металлов
 - г) ценные бумаги
3. Безусловное письменное обязательство должника уплатить обозначенную на нем сумму в указанный срок?
 - а) вексель
 - б) чек
 - в) депозит
 - г) электронные деньги
4. Принцип построения денежной массы определяется:
 - а) по возрастанию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - б) по убыванию ликвидности активов, входящих в состав денежной массы;
 - в) коммерческими банками;
 - г) зависимостью от национальных особенностей каждой страны;
 - д) центральным банком.
5. Как влияет увеличение скорости обращения денег на объем денежной массы:
 - а) возрастает;
 - б) остается без изменения;
 - в) уменьшается;
 - г) и возрастает, и убывает;
 - д) нет правильного ответа.

6. При обращении полноценных денег соотношение между денежной и товарной массами устанавливалось:

- а) государством в централизованном порядке;
- б) стихийно через функцию денег как меры стоимости;
- в) по соглашению банков и предприятий;
- г) стихийно через функцию денег как сокровища.

7. Возникающая вследствие товарного дефицита, сопровождающегося стремлением государственных органов удержать цены на прежнем уровне:

- а) непредвиденная инфляция
- б) скрытая инфляция
- в) непредвиденная инфляция
- г) ожидаемая инфляция

8. Дефляция приводит к возрастанию:

- а) производства;
- б) занятости населения;
- в) покупательной способности денег;
- г) ни один ответ не подходит.

9. Инфляция выгодна:

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

10. Согласно "Положению о безналичных расчетах" ЦБ РФ к формам безналичных расчетов не относится:

- а) расчеты платежными поручениями
- б) расчеты платежными требованиями
- в) расчеты чеками
- г) расчеты по аккредитивам

11. Расчетный документ на беспорное списание средств с расчетного счета:

- а) платежное поручение
- б) платежное требование
- в) инкассовое поручение
- г) инкассовое требование

12. Если в платежном требовании не указан срок акцепта, то:

- а) оно не принимается банком к исполнению

- б) оно считается безакцептным
- в) он считается равным 3-м рабочим дням
- г) он считается равным 5-ти рабочим дням

13. Если при наступлении срока оплаты платежного требования денег на счете плательщика недостаточно, то оно:

- а) помещается в картотеку неоплаченных в срок расчетных документов
- б) возвращается получателю денег
- в) переоформляется в инкассовое поручение
- г) переоформляется в мемориальный ордер

14. В настоящее время в РФ при расчетах платежными требованиями применяется

- а) отрицательный последующий акцепт
- б) отрицательный предварительный акцепт
- в) положительный последующий акцепт
- г) положительный предварительный акцепт

15. Платежное требование оформляет:

- а) покупатель товара
- б) банк, обслуживающий покупателя
- в) продавец товара
- г) банк, обслуживающий продавца

16. Аккредитив - это:

- а) вид расчетного документа
- б) услуга банка, оказываемые векселедателю
- в) услуга, оказываемая векселедержателю
- г) вид банковского кредита

17. Платежное требование оплачивается банком плательщика в безакцептном порядке, если:

- а) в нем есть отметка "без акцепта"
- б) в нем есть отметка "без акцепта" и в договор банковского счета внесено условие о возможности выставления этим контрагентом безакцептных платежных требований
- в) в нем не содержится указание "с акцептом"
- г) оно заверено нотариусом

18. При расчетах по аккредитиву исполняющий банк:

- а) оформляет аккредитив
- б) принимает аккредитив от продавца товаров и услуг

в) проверяет товарно-транспортные документы, предоставленные продавцом

г) выдает кредит покупателю на оплату товара

19. К видам аккредитива не относится:

а) отзывный

б) покрытый

в) гарантированный

г) переводной

20. Условие использования непокрытого аккредитива:

а) наличие корреспондентских связей между банком — эмитентом, и исполняющим банком

б) наличие корреспондентского счета исполняющего банка в ЦБ

в) наличие корреспондентских связей между плательщиком и получателем денег

г) предоставление в исполняющий банк переводного векселя в качестве залога

21. При расчетах по аккредитиву продавец получает деньги:

а) до отгрузки товаров

б) непосредственно в обмен на товар

в) в обмен на аккредитив

г) после представления в банк товарно-транспортных документов

22. При расчетах чеками плательщик передает чек:

а) получателю денег

б) своему обслуживающему банку

в) банку, обслуживающему получателя денег

г) расчетно-кассовому центру

23. Обязательным реквизитом чека не является:

а) наименование "чек"

б) наименование чекодателя

в) дата составления

г) срок платежа

24. Расчетный чек оформляется:

а) покупателем товара

б) продавцом товара

в) банком, обслуживающим продавца

г) банком, обслуживающим покупателя

25. При недостаточности средств на расчетном счете предприятия платежи по налогам осуществляются:

- а) в первую очередь
- б) во вторую очередь
- в) в третью очередь
- г) в четвертую очередь

26. При недостаточности средств на расчетном счете предприятия оплата товаров и услуг по расчетным документам осуществляется:

- а) в первую очередь
- б) во вторую очередь
- в) в третью очередь
- г) в последнюю очередь

27. Акцепт уполномоченного представителя предусматривается при расчетах:

- а) платежными поручениями по факту поставки
- б) платежными поручениями в порядке предоплаты
- в) по аккредитиву
- г) платежными требованиями

28. Видом чека не является:

- а) ордерный
- б) покрытый
- в) именной
- г) отзывной

29. При расчетах по аккредитиву исполняющий банк, получив денежные средства от банка - эмитента:

- а) зачисляет их на расчетный счет продавца
- б) зачисляет их на отдельный лицевой счет
- в) зачисляет их на корреспондентский счет банка-эмитента
- г) зачисляет их на расчетный счет покупателя

30. При расчетах по аккредитиву уполномоченное плательщиком лицо делает отметку об акцепте:

- а) на реестре счетов
- б) на аккредитиве
- в) на доверенности
- г) на заявлении о закрытии аккредитива

31. При расчетах по аккредитиву продавец для получения денег:

- а) передает в банк-эмитент аккредитив
- б) передает в исполняющий банк аккредитив
- в) передает в банк-эмитент отгрузочные документы
- г) передает в исполняющий банк отгрузочные документы

32. У продавца деньги не отвлекаются из оборота при расчетах:

- а) платежными поручениями по факту поставки
- б) платежными поручениями по предоплате
- в) платежными требованиями
- г) чеками

33. Факторинг - это услуга, оказываемая кредитным учреждением:

- а) продавцу товаров и услуг
- б) покупателю товаров и услуг
- в) векселедателю
- г) векселедержателю

34. Потребность в кредите под товары отгруженные возникает:

- а) у продавца при расчетах платежными поручениями по предоплате
- б) у покупателя при расчетах платежными поручениями по факту поставки
- в) у продавца при расчетах платежными требованиями
- г) у продавца при расчетах по аккредитиву

35. При поступлении в банк, обслуживающий покупателя, платежное требование:

- а) пересылается в банк продавца
- б) помещается в картотеку "расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
- в) пересылается продавцу для акцепта
- г) передается покупателю для скрепления подписями должностных лиц и печатью

36. При поступлении в банк, обслуживающий покупателя, платежное поручение:

- а) пересылается в банк продавца
- б) помещается в картотеку "расчетные документы, ожидающие акцепта для оплаты"
- в) пересылается продавцу для акцепта

г) передается покупателю для скрепления подписями должностных лиц и печатью

37. При использовании гарантированного аккредитива в роли гаранта выступает:

- а) банк-эмитент
- б) исполняющий банк
- в) плательщик
- г) получатель денег

38. Реквизит "условие оплаты" содержится в:

- а) аккредитиве и платежном поручении
- б) платежном требовании и платежном поручении
- в) аккредитиве и платежном требовании
- г) всех расчетных документах

39. Расчеты по инкассо предусматривают использование:

- а) только инкассовых поручений
- б) инкассовых поручений и платежных требований
- в) инкассовых поручений и платежных поручений
- г) только платежных требований

40. Кредит возникает при появлении в процессе обмена товаров:

- а) временного разрыва
- б) денег
- в) платы за пользование ссудой
- г) посредника

41. Сторона кредитных отношений, получающая кредит:

- а) кредитор
- б) заемщик
- в) должник
- г) плательщик

42. Всеобщим свойством кредита выступает

- а) обеспеченность
- б) дифференцированность
- в) целевой характер
- г) возвратность

43. Какие потребности участников удовлетворяет кредит?

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

- г) случайные
44. К какому принципу относится применение залоговых правоотношений в кредите?
- а) обеспеченности
 - б) платности
 - в) возвратности
 - г) целевого характера
45. Как называется экономическое пространство, на котором организуются кредитные отношения?
- а) денежный рынок
 - б) финансовый рынок
 - в) кредитный рынок
 - г) рынок капитала
46. К законам кредита НЕ относится:
- а) платность
 - б) обеспеченность
 - в) возвратность
 - г) срочность
47. Бланковые ссуды обеспечиваются:
- а) кредитным договором
 - б) залогом
 - в) поручительством
 - г) гарантией
48. Источником ссудного капитала является:
- а) основной капитал
 - б) амортизационный капитал
 - в) временно свободные денежные средства
 - г) прибыль
49. Процесс создания ссудного капитала взаимосвязан с процессом:
- а) перехода прав собственности на денежные средства
 - б) воспроизводства
 - в) расширения производства
 - г) трансформации сбережений в инвестиции
50. Стимулирующая функция ссудного процента заключается в стимулировании:
- а) эффективного использования кредитных ресурсов
 - б) роста процентных ставок по кредитам

- в) снижения процентных ставок по кредитам
- г) наращивания эффекта финансового рычага

51. Стимулирующая функция принципа платности заключается в том, что:

- а) процент за кредит создает дополнительную стоимость
- б) процент за кредит выступает стимулом к эффективному использованию заемных средств
- в) платность стимулирует более короткие сроки возвратности
- г) источником выплаты по кредиту выступает вновь созданная стоимость

52. Каким образом реализуется принцип целевого использования кредита?

- а) заемщик получает кредит в товарной форме
- б) кредитор контролирует расходование денежных средств заемщика
- в) целевой характер подтвержден обеспечением по кредиту
- г) цель кредита фиксируется в кредитном договоре и контролируется кредитором

53. Взаимосвязь кредита и денег проявляется в:

- а) эффекте денежного (кредитного) мультипликатора
- б) денежной форме кредита
- в) увеличении денежной массы
- г) использовании кредитных денег

54. В кредитную систему входят:

- а) коммерческие банки
- б) банки и страховые компании
- в) банки и небанковские кредитные организации
- г) кредитные организации и расчетно-кассовые центры

55. Какие операции занимают наибольший удельный вес в активных операциях банков?

- а) вложения в ценные бумаги
- б) средства на корреспондентских счетах
- в) основные средства
- г) кредитование

56. Что не относится к формам кредита?

- а) смешанная
- б) потребительская
- в) товарная

г) денежная

57. Преобладающей формой кредита в современных условиях является:

- а) смешанная
- б) потребительская
- в) товарная
- г) денежная

58. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- а) коммерческие банки
- б) граждане
- в) государство
- г) хозяйствующие субъекты

59. К какому сегменту рынка ссудных капиталов относится рынок краткосрочных кредитов?

- а) денежный рынок
- б) рынок капиталов
- в) финансовый рынок
- г) кредитный рынок

60. Что из перечисленного не входит в состав пассивов Центрального банка РФ?

- а) кредиты коммерческим банкам
- б) наличные деньги
- в) депозиты коммерческих банков
- г) капитал

61. Модификация формы обмена при появлении кредита включает в себя:

- а) вексельное обращение
- б) разновременной характер обмена
- в) ссудный процент
- г) принцип возвратности средств

62. На формирование цены ссудного капитала наибольшее воздействие оказывает:

- а) ставка рефинансирования
- б) кредитоспособность заемщика
- в) норма прибыли
- г) уровень кредитного риска

63. Распределительная функция кредита связана с:

а) перемещением форм общественного богатства от одних субъектов к другим

б) процессом воспроизводства

в) увеличением рентабельности

г) увеличением богатства одного субъекта за счет другого

64. Взаимосвязь кредитной и банковской системы проявляется в:

банковская система – это неотъемлемая часть и подсистема кредитной системы

банковская система первична по отношению к кредитной системе

банковская система регулирует кредитную систему

кредитная система регулирует банковскую систему

65. Первым уровнем кредитной системы является:

а) коммерческие банки

б) небанковские кредитные организации

в) центральный банк

страховые компании

66. Возглавляет Банк России:

а) Национальный банковский совет, Председатель Банка России, Совет директоров

б) Центральный аппарат

в) Национальные банки

г) Головные расчетно-кассовые центры

67. Принцип независимости центрального банка означает:

а) уровень взаимодействия центрального банка и органом власти

б) прибыль центрального банка остается в его распоряжении

в) степень подотчетности центрального банка органам исполнительной и законодательной власти

г) центральный банк координирует деятельность коммерческих банков

68. Основная цель деятельности Центрального банка РФ:

а) рефинансирование коммерческих банков

б) эмиссия банкнот

в) формирование золотовалютных резервов

г) обеспечение устойчивости национальной валюты

69. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:

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

70. К административным методам денежно-кредитного регулирования относится:

- а) рефинансирование
- б) учетная ставка
- в) норма обязательных резервов
- г) операции на открытом рынке

71. Увеличение нормы обязательных резервов при прочих равных условиях приводит к:

- а) уменьшению денежной массы в обращении
- б) увеличению денежной массы в обращении
- в) экономическому росту
- г) повышению устойчивости национальной валюты

72. Снижение ставки рефинансирования при прочих равных условиях приводит к:

- а) снижению ликвидности коммерческих банков
- б) снижению денежной массы в экономике
- в) росту денежной массы в экономике
- г) укреплению национальной валюты

73. Инфляционное таргетирование – это:

а) установление темпов инфляции в качестве цели денежно-кредитного регулирования

- б) рост инфляции
- в) снижение инфляции до 3-5%
- г) поддержание инфляции на достигнутом уровне

74. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) эмиссионного центра государства
- б) банка банков
- в) банкира правительства
- г) трансформации капитала

75. Кредитным организациям российским законодательством запрещено заниматься:

- а) расчетно-кассовым обслуживанием клиентов

- б) страховой деятельностью
 - в) аккумуляцией временно свободных денежных средств юридических лиц
 - г) консультированием по вопросам банковской деятельности
76. Ликвидность банковских активов означает:
- а) легкость реализации активов и превращения их в денежные средства
 - б) способность банка отдать свои активы
 - в) сбалансированность отдельных статей актива банковского баланса
 - г) сбалансированность отдельных статей пассива банковского баланса
77. Доминирующее положение на рынке пенсионных накоплений занимает:
- а) негосударственные пенсионные фонды
 - б) паевые инвестиционные фонды
 - в) Пенсионный фонд РФ
 - г) частные пенсионные фонды
78. Специфическая форма кредитования торговых операций, гарантированная выпуском векселей:
- а) форфейтинг
 - б) факторинг
 - в) лизинг
 - г) траст
79. Лизинг – это:
- а) долгосрочная аренда
 - б) оборудования в кредит
 - в) пополнение основных фондов
 - г) смешанная форма коммерческого кредита, включающая элементы финансовой аренды
80. Принцип дифференцированности кредитования означает:
- а) общий и равный подход к группам заемщиков
 - б) отдельный подход к группам заемщиков
 - в) индивидуальный подход к каждому заемщику
 - г) необходимость защиты имущественных интересов кредитора
81. Центральный банк влияет на ссудный процент:
- а) с помощью инструкций и указаний

- б) с помощью ставки рефинансирования
 - в) путем собственного кредитования фирм
 - г) с помощью базовой банковской ставки
82. К формам кредитования относят:
- а) банковский, коммерческий, гражданский
 - б) товарный, смешанный, денежный
 - в) краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный
 - г) потребительский, на производственные цели
83. Кем выдается коммерческий кредит?
- а) государством
 - б) специализированными кредитными учреждениями
 - в) предприятием, организацией
 - г) местными органами власти
84. Кредит в самой простой форме появился в период:
- а) разложения натурального хозяйства
 - б) разложения феодализма
 - в) зарождения частной собственности
 - г) зарождения капитализма
85. Какую функцию кредита представляет замещение полноценных денег путем выпуска кредитных обязательств?
- а) эмиссионную
 - б) распределительную
 - в) контрольную
 - г) потребительскую
86. Номинальная процентная ставка это:
- а) минимальная процентная ставка
 - б) отношение процентного дохода к величине ссуды
 - в) процентная ставка без учета инфляции
 - г) ставка межбанковского рынка
87. Реальная процентная ставка это:
- а) процентная ставка с учетом инфляции
 - б) минимальная процентная ставка
 - в) отношение процентного дохода к величине ссуды
 - г) ставка межбанковского рынка
88. Какой вид кредита подлежит возврату после официального уведомления кредитора?
- а) онкольный
 - б) бланковый

в) коммерческий

г) лизинг

89. Какая стоимость распределяется при выполнении ссудным процентом распределительной функции?

а) ссуженная

б) вновь созданная

в) авансированная

г) потребительская

90. Если темп обесценения денег превышает величину номинальной ставки, то реальная процентная ставка превращается в:

а) нулевую

б) ставку рефинансирования

в) ставку депозитов до востребования

г) отрицательную

91. В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются два вида кредита:

а) обеспеченный и необеспеченный

б) срочный и бессрочный

в) производительный и потребительский

г) скрытый и явный

92. Как называются ссуды, обеспеченные только кредитным договором?

а) онкольные

б) потребительские

в) бланковые

г) коммерческие

93. Перераспределение какой стоимости охватывает распределительная функция кредита:

а) созданной в процессе производства

б) находящейся в производственном процессе

в) находящейся в процессе создания

г) временно высвободившейся

94. Координационный механизм, который призван способствовать возникновению предельно возможной концентрации спроса и предложения кредитных средств, это:

а) рынок долговых обязательств

б) рынок капиталов

в) кредитный рынок

г) денежный рынок

95. Кредитный рынок является частью:

а) финансового рынка

б) рынка ценных бумаг

в) рынка капиталов

г) денежного рынка

96. Как расшифровывается аббревиатура ПИФ?

а) промышленный инновационный фонд

б) правительственный инновационный фонд

в) потребительский инвестиционный фонд

г) паевой инвестиционный фонд

97. К каким типам операций относятся привлечение кредитов на межбанковском рынке?

а) активные

б) пассивные

в) активно-пассивные

г) внебалансовые

98. Кредитные союзы являются институтами:

а) потребительского кредитования

б) взаимного кредитования

в) сберегательного характера

г) лизинга

99. 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 расширение кредитов и денежной массы

г) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы

100. Что такое политика кредитной рестрикции?

а) политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса

б) политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции

в) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы

г) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы

101. Что такое операции на открытом рынке?

а) покупка – продажа центральным банком государственных ценных бумаг

б) покупка – продажа центральным банком иностранной валюты

в) снижение валютного курса

г) повышение валютного курса

102. По принадлежности уставного капитала банки бывают:

а) универсальные

б) отраслевые

в) акционерные

г) региональные

103. Переуступка права требования характерна для:

а) траста

б) факторинга

в) форфейтинга

г) лизинга

104. Процентные ставки, которые платят коммерческие банки вкладчикам за пользования их деньгами, это:

а) базовая банковская ставка

б) процентная ставка по коммерческим, потребительским и ипо-течным кредитам

в) процентная ставка по межбанковским кредитам

г) депозитная ставка

105. Верхняя граница процента за кредит:

а) складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования кредитного учреждения

б) определяется наличием обеспечения по ссуде

в) определяется рыночными условиями

г) определяется сроком кредита

106. Нижняя граница процента за кредит:

а) складывается с учетом затрат банка по привлечению средств и обеспечению функционирования

б) определяется рыночными условиями

в) определяется рыночными условиями

г) определяется сроком кредита

107. Способ торговли в кредит, при котором розничный торговец получает товары без обязательства их оплаты – это:

а) ростовщичество

б) хозяйственный кредит

в) консигнация

г) потребительский кредит

108. Продолжительность среднесрочных государственных займов:

а) от 1 года до 3 лет

б) свыше 3 лет

в) от 1 года до 2 лет

г) до 1 года

109. Кредитная политика не включает:

а) исправление ошибок кредитного договора

б) условия кредита

в) стандарты кредитоспособности

г) меры по обеспечению возврата кредита и политику сбора платежей

110. К основным функциям банков не относится:

а) посредническая функция

б) функция аккумуляции временно свободных денежных средств

в) фискальная функция

г) функция эмиссии кредитных денег

111. По функциональному назначению банки подразделяются на:

а) региональные, межрегиональные, национальные, международные

б) универсальные и специализированные

в) эмиссионные, депозитные и коммерческие

г) государственные, акционерные, кооперативные

112. Банк не выступает в качестве:

а) агента биржи

б) поставщика

в) посреднического предприятия

г) торгового предприятия

113. Депозитные банки – это:

- а) банки, специализирующиеся на аккумуляции сбережений населения
- б) банки, специализирующиеся на обмене валют
- в) банки, выполняющие весь набор банковских услуг
- г) банки, занимающиеся выпуском наличных денег в обращение

114. Центральный банк России подотчетен:

- а) Президенту
- б) Правительству
- в) Государственной Думе
- г) Министерству финансов

115. Центральный банк называют банком банков потому, что он:

- а) эмитирует банкноты
- б) выполняет банковские функции по отношению к коммерческим банкам
- в) является самым крупным банком в стране
- г) осуществляет контрольные и надзорные функции в банковской сфере

116. Операция, при которой банк одновременно кредитует оборотный капитал заемщика (продавца дебиторской задолженности) и берет на себя его кредитный риск, относится к:

- а) лизингу
- б) трасту
- в) форфейтингу
- г) факторингу

117. Кредитование экспортера посредством покупки векселей или других долговых требований (дебиторской задолженности) – это:

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

118. Секьюритизация кредита выражает глубокое преобразование кредитных отношений и всего кредитного процесса под влиянием перемен на:

- а) рынке ценных бумаг

б) рынке капиталов

в) кредитном рынке

г) денежном рынке

119. Развитие кредитных отношений обеспечивается механизмом трансформации в инвестиции:

а) доходов

б) налогов

в) сбережений

г) прибыли

120. Кредитное посредничество обеспечивает трансформацию:

а) сроков и методов кредитования

б) капитала и кредитных рисков

в) методов и видов кредитования

г) капитала и сроков кредитования

121. Кредитное посредничество способствует снижению кредитных рисков за счет:

а) секьюритизации активов

б) дифференцирования активов

в) диверсификации активов

г) хеджирования активов

122. Первым кредитным инструментом, который используется с 16 века, является:

а) облигация

б) чек

в) вексель

г) банкнота

123. К факторам спроса на кредит относится:

а) уровень рисков

б) ожидаемая норма прибыли

в) ликвидность

г) уровень благосостояния

124. К факторам предложения кредитов относится:

а) ожидаемая норма прибыли

б) ожидаемая инфляция

в) уровень рисков

г) объем государственных заимствований

125. Прайм-рейт – это:

- а) минимальная банковская ставка
- б) максимальная банковская ставка
- в) рыночная банковская ставка
- г) базовая банковская ставка

126. Ставка по краткосрочным межбанковским кредитам называется:

- а) M1ACR
- б) MIBID
- в) INSTAR
- г) MIBOR

127. Начисление процентного платежа в начале каждого расчетного периода это:

- а) декурсивное начисление
- б) аннуитет
- в) дифференцированный платеж
- г) антисипативное начисление

128. Основателями натуралистической теории кредита являются:

- а) Ж.Б. Сэй, Ф. Бастиа
- б) Дж.Ло и Д. Мак-Куллох
- в) А. Смит и Д. Рикардо
- г) Ж.Б. Сэй и Дж.Ло

129. Первые функции банков выполняли:

- а) храмы
- б) купеческие гильдии
- в) торговые дома
- г) менялы

130. Советскому периоду развития национальной банковской системы характерна:

- а) рыночная банковская система
- б) система переходного периода
- в) распределительная централизованная банковская система
- г) трансформационная банковская система

131. По форме собственности банки бывают:

- а) универсальные
- б) государственные
- в) региональные
- г) крупные

132. По характеру выполняемых операций банки бывают:

- а) специализированные
- б) акционерные
- в) национальные
- г) мелкие

133. Центральные банки выделялись из массы коммерческих за счет наделения из монопольным правом на:

- а) кредитование
- б) открытие счетов
- в) эмиссию
- г) привлечение вкладов

134. Старейшим центральным банком является:

- а) Банк Англии
- б) Банк Франции
- в) Банк России
- г) Риксбанк

135. Председатель Банка России избирается сроком на:

- а) бессрочно
- б) 4 года
- в) 5 лет
- г) 3 года

136. Специфической характеристикой банковской услуги является:

- а) неотделимость услуги от источника
- б) неосвязаемость
- в) необходимость лицензирования
- г) индивидуальный подход

137. К какому типу финансово-кредитных систем относится банковская система России:

- а) сегментированная
- б) трансформационная
- в) универсальная
- г) переходная

138. Коммерческий банк выполняет функцию:

- а) эмиссионного центра государства
- б) банка банков
- в) аккумуляции временно свободных денежных средств
- г) банкира правительства

139. Какие операции коммерческого банка проводятся с целью формирования ресурсной базы:

- а) активные
- б) пассивные
- в) комиссионно-посреднические
- г) трастовые

140. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются:

- а) дополнительные офисы
- б) обменные пункты
- в) филиалы и представительства
- г) расчетно-кассовые центры

5 УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

Основная учебная литература

1. Алиев, А. Т. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. – 3-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2024. – 293 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 8-е изд., перераб. – Москва : Дашков и К°, 2025. – 380 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=720240> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Деньги. Кредит. Банки : учебное пособие / Е. Н. Акимова, О. В. Шатаева, В. В. Демина, К. В. Кружкова. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 144 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=700564> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

Дополнительная учебная литература

1. Баско, О. В. Кредитование как основной бизнес-процесс для банка : учебное пособие / О. В. Баско, И. Е. Шапиро, Е. М. Коликова. – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2023. – 164 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=715283> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

2. Григорьева, Л. В. Финансы, денежное обращение и кредит : рабочая тетрадь / Л. В. Григорьева. – Москва : Директ-Медиа, 2024. – 224 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=718069> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

3. Кроливецкая, В. Э. Деньги как фактор экономического роста: теория и практика / В. Э. Кроливецкая. – Санкт-Петербург : Алетейя, 2021. – 293 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621496>. – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

4. Мельникова, Н. А. Финансы и кредит : учебное пособие / Н. А. Мельникова, Т. Г. Струк. – Минск : РИПО, 2022. – 277 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=711514> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

5. Хижак, Н. П. Банковские операции и услуги : учебно-методическое пособие / Н. П. Хижак. – Москва : Директ-Медиа, 2023. – 448 с. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=693522> – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

Перечень журналов

- «Финансы и кредит».
- «Банковское обозрение».
- «Банковское дело».
- «Деньги, кредит, банки».
- «Банковские услуги».

Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

1. <http://www.cbr.ru/> – Центральный банк РФ (Банк России).
2. <http://www.moex.com/> – Московская биржа.
3. <http://www.gks.ru/> – Федеральная служба государственной статистики.
4. <https://www.fintechru.org/> – Ассоциация ФинТех.
5. https://www.banki.ru/banks/ratings/?source=submenu_banksratings/ – Финансовые рейтинги российских банков.
6. <https://www.fedsfm.ru/> – Федеральная служба по финансовому мониторингу.
7. <https://raexpert.ru/> – Рейтинговое агентство «Эксперт РА».
8. <http://www.lib.swsu.ru/> – Электронная библиотека ЮЗГУ.