

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Локтионова Оксана Геннадьевна  
Должность: проректор по учебной работе  
Дата подписания: 31.08.2024 16:59:35  
Уникальный программный ключ:  
0b817ca911e6668abb13a5d426d39e5f1c11eaby7119455f4d48511f1e56d08f1

1

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

Кафедра финансов и кредита



**БАНКИ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ**

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной  
работы для магистров направления подготовки  
38.04.01 «Экономика»

Курск 2023

УДК 337

Составитель: И.Н. Третьякова

Рецензент

Доктор экономических наук, профессор Т.С. Колмыкова

**Банки и финансовые институты:** методические рекомендации по выполнению самостоятельной работы для магистров направления подготовки 38.04.01 «Экономика» / Юго-Зап. гос. ун-т; сост.: И.Н. Третьякова. - Курск, 2023. - 39 с.- Библиогр.: с. 39.

В методических рекомендациях определены цели и задачи изучения дисциплины «Банки и финансовые институты», указаны темы лекций и практических занятий, изложено их основное содержание. Приводятся список использованной литературы, требования к уровню освоения дисциплины.

Предназначены для магистров направления подготовки 38.04.01 «Экономика»

Текст печатается в авторской редакции

Подписано в печать . Формат 60x84 1/16.  
Усл.печ. л. 1,0 . Уч.-изд. л. 2,4 . Тираж экз. Заказ. Бесплатно.  
Юго-Западный государственный университет.  
305040, г. Курск, ул. 50 лет Октября, 94

## СОДЕРЖАНИЕ

|   |    |
|---|----|
| ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ   | 4  |
| ТЕМА 1. БАНКИ: ВИДЫ, ПРОИСХОЖДЕНИЕ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ  | 7  |
| ТЕМА 2. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ, ИХ МЕСТО В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ                     | 10 |
| ТЕМА 3. ЦИФРОВЫЕ БАНКИ И НЕОБАНКИ   | 13 |
| ТЕМА 4. ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ИХ ФУНКЦИИ И РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА | 16 |
| ТЕМА 5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И БАНКИ РАЗВИТИЯ   | 18 |
| ТЕМА 6. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ СТРАН СНГ, ОЦЕНКА УРОВНЯ ИХ РАЗВИТИЯ   | 21 |
| ТЕМА 7. БАНКИ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ ЭКОНОМИЧЕСКИ РАЗВИТЫХ СТРАН  | 24 |
| ТЕМА 8. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВ И КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В РОССИИ  | 28 |
| ТЕМА 9. СОВРЕМЕННАЯ МИРОВАЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА   | 31 |
| ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ  | 35 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ   | 38 |

## 1. ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ ПО ИЗУЧЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ

Для успешного функционирования экономики необходимы развитая банковская система и финансовый рынок с присутствием на нем эффективно действующих финансово-кредитных институтов. Банковская система выступает центром рыночного регулирования экономики. Финансовые рынки и финансово-кредитные институты определяют условия для развития финансового посредничества и таким образом удовлетворяют потребности бизнеса в финансовых средствах и способствуют ускорению инвестиционных процессов. В этой связи дисциплина «Банки и финансовые институты» актуальна и необходима в образовательном процессе при подготовке магистров направления 38.04.01 «Экономика».

Основными методами изучения курса «Банки и финансовые институты» являются лекции, практические занятия, контрольные работы, а также самостоятельная работа студентов с учебной, методической, периодической и нормативной литературой.

Представленные методические разработки рекомендованы для самостоятельной подготовки обучающимися.

Самостоятельная работа наряду с аудиторной представляет одну из форм учебного процесса и является существенной его частью. Под самостоятельной работой понимается планируемая работа магистров, выполняемая по заданию и при методическом руководстве преподавателя, но без его непосредственного участия. Она предназначена не только для овладения знаниями по дисциплине, но и для формирования навыков самостоятельной работы вообще, в учебной, научной и профессиональной деятельности, способности самостоятельно решать возникающие проблемы. Задачи самостоятельной работы состоят, прежде всего, в том, чтобы:

- закреплять знания и умения, полученные в часы аудиторных занятий;
- расширять и углублять их;
- формировать умения и навыки самообразования;
- развивать познавательную активность, самостоятельность мышления и творческие способности обучаемых.

**Целью** освоения данной дисциплины является формирование у обучающихся теоретических основ и практических навыков самостоятельного решения задач в сфере деятельности банков и финансовых институтов, включая навыки проведения самостоятельных научных исследований по актуальным проблемам функционирования современной финансово-кредитной системы.

**Задачи, решаемые в результате освоения дисциплины:**

- освоение категориального аппарата, лежащего в основе современных научных исследований в финансово-кредитной сфере и тенденций ее развития;
- приобретение навыков анализа ситуации в финансово-кредитной системе с использованием комплекса разнообразных методов исследования;
- ознакомление с историей развития и современным состоянием банковских системы и финансовых институтов экономически развитых и развивающихся стран, а также России.

**а) знать:**

- понятия, этапы становления и развития банковской системы России, роль и место банков в экономике;
- особенности функционирования цифровых банков в современных условиях цифровизации экономики;
- основные финансово-кредитные институты и их роль в обеспечении функционирования финансового рынка;
- современные направления функционирования и особенности деятельности финансовых институтов развитых и развивающихся стран;
- направления модернизации финансово-кредитной сферы в условиях цифровой трансформации.

**б) уметь:**

- использовать теоретические знания для анализа и комплексного решения финансово-экономических задач;
- формировать собственные мнения и суждения, аргументировать свои выводы и точку зрения обо все происходящих изменениях в банковской среде и на финансовом рынке;
- определять роль финансово-кредитных институтов в обеспечении функционирования финансового рынка;

- формировать прогнозы развития конкретных финансово-кредитных процессов и принимать верные решения с учетом наличия противоречивой информации из разных источников.

- применять современные инструменты и методы модернизации финансово-кредитной сферы в условиях цифровой трансформации.

***в) владеть:***

- навыками самостоятельной работы и овладения знаниями в области функционирования банковских и финансово-кредитных институтов;

- навыками применения логико-методологического инструментария для оценки современных социально-экономических явлений в банковском деле;

- навыками определения методов решения проблемной ситуации на финансовом рынке с целью выработки дальнейшей стратегии его совершенствования.

- навыками формирования прогнозных вариантов модернизации банковских и финансово-кредитных институтов и принимать решения с учетом условий риска и неопределенности.

Самостоятельная работа включает в себя:

- углубленное изучение лекционного материала;
- изучение тем, отданных на самостоятельное рассмотрение;
- изучение нормативных документов, согласно списку рекомендуемой литературы;
- написание доклада;
- решение тестовых заданий.

## **ТЕМА 1. БАНКИ: ВИДЫ, ПРОИСХОЖДЕНИЕ, ФУНКЦИИ И РОЛЬ В ЭКОНОМИКЕ**

**Цель самостоятельной работы:** раскрыть общие вопросы функционирования банков и определить их роль в современной экономике.

**Содержание:** Центральные банки, их функции, операции. Эволюция форм организации центральных банков и их места в экономике. Денежно-кредитная политика, ее возможности, инструменты. Европейский центральный банк. Коммерческие банки, их появление, функции, операции. Коммерческий банк как основной элемент банковской системы. Системный подход к анализу деятельности коммерческого банка и оценке его места в банковской системе. Сберегательные банки: почтово-сберегательные банки, взаимно-сберегательные банки, доверительно-сберегательные банки. Роль Сберегательного банка РФ в банковской системе России. Инвестиционные банки. Ипотечные банки.

**Работа над составлением глоссария:** банк, денежно-кредитная политика, учетная ставка, банковские операции, специализированный банк, универсальный банк, сберегательный банк, инвестиционный банк, ипотечный банк.

### **Контрольные вопросы:**

1 Что представляет собой коммерческий банк? Какие виды банков существуют? Охарактеризуйте их деятельность.

2 Назовите и раскройте содержание функций коммерческого банка.

3 Дайте качественную и количественную характеристику изменений в структуре банковской системы современной России за последние десятилетия.

4 Проведите сравнительный анализ параметров и структуры банковской системы 1990-е годы, 2000-е, 2010-е годы.

5 Какова роль финансово-банковского сектора в экономике России?

6 Каковы особенности деятельности и функции международных финансовых и кредитных институтов?

7 Какие международные финансовые и кредитные институты Вы знаете. Назовите их функции.

8 Какие факторы, оказывают воздействие на развитие банковского сектора?

9 Охарактеризуйте изменения в законодательном регулировании банковской деятельности.

10 Назовите особенности функционирования финансово-кредитных институтов в условиях цифровизации пространства.

**Тестовое задание:**

1 Коммерческий банк - это:

A. структурное подразделение центрального банка;

B. посредник в расчетах и кредитовании;

C. финансовый агент правительства.

2 Банковский сектор – это ...

3 Какие элементы входят в структуру современной кредитной системы:

A. государственный кредит;

B. банкирские дома;

C. центральный банк;

D. коммерческие банки.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

| Содержание функции центрального банка  | Функция центрального банка                                       |
|--|--|
| 1. Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения   | A. Проводник денежно-кредитной политики                          |
| 2. Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов  | B. Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций |
| 3. Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций                        | C. Посредник в кредитах<br>D. Финансовый агент правительства     |
| 4. Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства                              | E. Аккумуляция денежных средств<br>F. Банк банков                |
| 5. Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках | G. Эмиссионный центр страны                                      |



5 Элементом банковской системы не является:

- A. центральный эмиссионный банк;
- B. небанковские кредитные организации;
- C. коммерческие банки;
- D. казначейство

6 Главный элемент банковской системы – это:

- A. коммерческие банки;
- B. центральный банк;
- C. страховой сектор.

7 Центральный банк наделен исключительным правом:

- A. проведения расчетов в народном хозяйстве;
- B. эмиссии банкнот;
- C. кредитования предприятий и организаций;
- D. аккумуляции временно свободных денежных средств

8 Высшим органом Банка России является:

- A. Министерство финансов;
- B. Совет директоров;
- C. Ассоциация российских банков.

9 По правовой форме организации банки можно разделить на общества:

- A. открытого и свободного типов ограниченной ответственности;
- B. открытого и закрытого типов неограниченной ответственности;
- C. открытого и закрытого типов ограниченной ответственности;
- D. свободного и закрытого типов неограниченной ответственности.

10 Основное назначение банка – это:

- A. страховая защита своих имущественных интересов;
- B. посредничество в перемещении денежных средств от кредиторов к заемщикам и от продавцов к покупателям;
- C. социальное обеспечение физических и юридических лиц;
- D. выплата пенсий.

## **ТЕМА 2. СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫЕ НЕБАНКОВСКИЕ КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ, ИХ МЕСТО В КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЕ**

**Цель самостоятельной работы:** изучить особенности функционирования специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов и выявить их место в кредитной системе.

**Содержание:** Роль финансово-кредитных институтов в кредитной системе. Страховые компании. Пенсионные фонды. Инвестиционные компании. Ссудо-сберегательные ассоциации. Финансовые компании. Благотворительные фонды. Кредитные союзы.

**Работа над составлением глоссария:** финансово-кредитный институт, кредитная система, страховая компания, пенсионный фонд, финансовая компания, кредитное бюро, кредитные союзы, благотворительный фонд.

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Что представляет собой финансово-кредитный институт?
- 2 Что такое специализация?
- 3 Какие функции выполняют страховые компании? Как4ова их взаимосвязь с финансово-кредитным институтом?
- 4 Сущность и специфика функционирования пенсионных фондов?
- 5 Охарактеризуйте деятельность инвестиционных компаний?
- 6 Какова специфика ссудо-сберегательных ассоциаций?
- 7 Каковы особенности деятельности финансовых компаний? Отличие от коммерческого банка?
- 8 В чем заключается функциональная особенность благотворительных фондов?
- 9 Что представляют собой кредитные союзы?
- 10 Как законодательно регулируется деятельность небанковских кредитно-финансовых институтов?
- 11 Особенности функционирования небанковских кредитных организаций: виды, функции, выполняемые операции
- 12 Международные стандарты, практика и навыки банковской деятельности. Как осуществляется интеграция российских банков в мировое сообщество?

**Тестовое задание:**

1 К специализированным небанковским кредитно-финансовым институтам относятся:

- А. пенсионные фонды и страховые компании;
- В. благотворительные фонды и финансовые компании;
- С. оба варианта.

2 Кредитно-финансовые институты – это ...

3 Установите последовательность этапов разработки стратегии:

А. Анализ рыночной ситуации и тенденций развития окружающей среды;

Б. Разработка детального плана реализации целей и способов достижения ожидаемого видения компании

С. Объективная оценка способностей компании и ресурсного обеспечения, выбор направлений развития и определение обоснованных долгосрочных целей;

Д. Поиск возможностей и идентификацию угроз.

4 Установите соответствие обозначенных типов банковской стратегии стратегическим параметрам в матрице М. Портера.

| Стратегические параметры                   | Тип банковской стратегии                                 |
|--|--|
| 1. Широкий рынок — низкие издержки         | А. Стратегия диверсификации                              |
| 2. Узкий рынок — низкие издержки           | В. Стратегия дифференциации                              |
| 3. Широкий рынок - дифференциация продукта | С. Стратегия лидерства в снижении издержек               |
| 4. Узкий рынок — дифференциация продукта   | Д. Стратегия фокусирования с акцентом на дифференциацию  |
|  | Е. Стратегия фокусирования с акцентом на низкие издержки |
|  | Ф. Дезинвестиционная стратегия                           |

5 Банковскую систему как совокупность элементов можно представить в виде следующих блоков:

- А. фундаментальный, организационный, регулирующий;
- В. фундаментальный, организационный, управляющий;
- С. организованный, регулирующий, контрольный;
- Д. функциональный, организационный, контрольный

6 Какие кредитно-финансовые институты входят в банковскую систему?

- А. только коммерческие банки;

В. коммерческие банки и небанковские институты, выполняющие отдельные банковские операции;

С. все кредитные и кредитно-финансовые институты страны.

7 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

А. он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;

В. его целью не является получение прибыли;

С. он предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;

Д. он выпускает денежные средства.

8 По ... банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

А. форме организации;

В. характеру операций;

С. числу филиалов;

Д. функциональному назначению.

9 Основным источником ресурсов коммерческого банка являются:

А. собственные средства;

В. заемные средства;

С. привлеченные средства;

Д. смешанные средства.

10 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

А. организационной;

В. фундаментальной;

С. регулирующей;

Д. контрольной.

### ТЕМА 3. ЦИФРОВЫЕ БАНКИ И НЕОБАНКИ

**Цель самостоятельной работы:** выявить направления функционирования цифровых банков и небанков в современных условиях цифровой экономики.

**Содержание:** Цифровой банк: понятие, сущность и применяемые технологии. Особенности построения и перспективы развития цифровых банков. Небанки: понятие, сущность и услуги. Мировой опыт и перспективы развития небанков в России.

**Работа над составлением глоссария:** цифровизация, цифровой банк, цифровые технологии, финансовые технологии, цифровой рубль, криптовалюта, небанк, экосистема.

#### Контрольные вопросы:

- 1 Что представляет собой небанк?
- 2 Что представляет собой цифровой банк?
- 3 Какие бывают небанки?
- 4 Каковы отличия небанка от традиционного банка?
- 5 Как осуществляется законодательное регулирование небанка?
- 6 Безопасно ли доверять денежные средства небанку?
- 7 Какие недостатки и достоинства небанка?
- 8 Охарактеризуйте современные тренды в сфере Digital banking.
- 9 Какие факторы оказывают воздействие на развитие цифровых банков?
- 10 Как цифровизация повлияла на клиентский сегмент небанков?

#### Тестовое задание:

- 1 Финансовая организация, функционирующая только в онлайн-пространстве – это...
  - A. Небанк;
  - B. Цифровой банк;
  - C. Инновационный банк;
  - D. A и B
- 2 Цифровой рубль – это ...

3 Совместные предприятия или дочерние предприятия существующих банков, которые предлагают финансовые услуги по лицензии материнской компании – это ...

- A. Новые банки (New banks);
- B. Бета-банки (Beta banks);
- C. Небанковские организации (Nonbanks);
- D. Нео банки (Neo banks).

4 ... - это создание нового товара или вариации уже существующего, который, однако, обычно не изменяет устоявшиеся схемы поведения потребителей при покупке и использовании товара.

- A. Динамически непрерывные инновации;
- B. Прерывные инновации;
- C. Псевдоинновации (рационализирующие);
- D. Процессные инновации.

5 Указывает на более простой онлайн-опыт - закрытый доступ к такой информации, как остатки на счетах и поверхностная информация – это ...

- A. Онлайн-банкинг;
- B. ДБО
- C. Мобильный банкинг;
- D. Нет верного ответа.

6 Диджитализация - это...

A. Глубокая трансформация бизнеса, подразумевающая использование цифровых технологий для оптимизации бизнес-процессов, с целью удовлетворения нужд потребителя, которые меняются вместе с развитием технологий, а именно - создание более комфортного и оперативного взаимодействия клиента с компанией;

B. Активное использование облачных технологий на современном предприятии формируют систему доступа клиентов на всех стадиях создания и производства продукции;

C. Нацеленность на бесперебойную работу, что требует совместной проработки графиков товародвижения, и обеспечение реализации принципа относительно удобства и скорости доставки;

D. Нет правильного ответа.

7 Понятие банковского продукта отличается от понятия банковской услуги тем, что оно:

- A. Более узкое.

В. Более конкретное и отражает наличие конкретных качественных и количественных характеристик.

С. Более современное.

Д. Отражает специфику банковской деятельности.

8 Государственное регулирование банковской деятельности, банковское законодательство, нормативные положения ЦБ РФ и инструктивные материалы, разработанные коммерческими банками в целях регулирования их деятельности – это составляющие ... блока банковской системы.

А. организационной;

В. фундаментальной;

С. регулирующей;

Д. контрольной.

9 Обмен сервисом, который выполняется между запрашивающей и обслуживающей системами в соответствии с точными правилами через определенный технический интерфейс.

А. Транзакция;

В. База данных;

С. Блокчейн;

Д. Нет верного ответа.

10 Банковский надзор это:

А. Постоянно осуществляемая деятельность ЦБР по проверке исполнения кредитными организациями и банковскими группами требований федеральных законов и нормативных актов ЦБР, регулирующих банковскую деятельность;

В. Деятельность ЦБР по проверке выполнения кредитными организациями соблюдения обязательных экономических нормативов;

С. Контрольная деятельность Центрального Банка России, направленная на выявление и пресечение нарушений в банковской сфере;

Д. Деятельность ЦБР по выявлению нарушений банковского законодательства кредитными организациями и применение к ним мер ответственности;

Е. Деятельность Комитета банковского надзора ЦБР, связанная с 12 осуществлением надзорных проверок в месте нахождения кредитных организаций в целях проверки соблюдения последними банковского законодательства.

## **ТЕМА 4 ВСПОМОГАТЕЛЬНЫЕ ИНСТИТУТЫ ФИНАНСОВОГО РЫНКА, ИХ ФУНКЦИИ И РОЛЬ В ОБЕСПЕЧЕНИИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

**Цель самостоятельной работы:** изучить вспомогательные институты финансового рынка и выявить их роль в обеспечении функционирования финансового рынка.

**Содержание:** Кредитные бюро. Закон РФ «О кредитных историях». Коллекторские агентства. Кредитные и страховые брокеры. Клиринговые палаты.

**Работа над составлением глоссария:** кредитное бюро, коллекторские агентства, кредитный брокер, страховой брокер, страховой агент, клиринг, клиринговые палаты.

### **Контрольные вопросы:**

1 Выявите современные подходы в регулировании деятельности кредитных организаций.

2 Какие из методов управления банковской деятельностью преобладают в РФ в настоящий период?

3 Что представляет собой кредитное бюро? Каковы особенности ее функционирования?

4 Раскройте основные статьи в Федеральном законе «О кредитных историях».

5 Кто такие коллекторы? Что они могут сделать за долги, а что делать запрещено законом? Какие используют методы работы?

6 Кто осуществляет регулирование за неправомерные действия коллекторов?

7 В чем заключается сущность деятельности страхового брокера?

8 Какова сфера деятельности страховых брокеров в России?

9 В чем отличие кредитного и страхового брокера?

10 Что представляют собой клиринговые палаты? Какова специфика их деятельности?



**Тестовое задание:**

1 Отличие финансовых компаний от коммерческих банков состоит в том, что они:

- A. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют крупные ссуды;
- B. заимствуют крупные суммы и выдают небольшие ссуды;
- C. заимствуют небольшие суммы и выдают крупные ссуды;
- D. аккумулируют небольшие суммы денежных средств на депозиты и предоставляют небольшие ссуды.

2 Небанковские финансовые институты – это ...

3 К кредитным организациям в РФ относятся (2 правильных ответа):

- A. коммерческие банки;
- B. расчетно-кассовые центры;
- C. небанковские кредитные организации;
- D. кредитные бюро

4 Установите соответствие обозначенных групп банковских клиентов критериям их сегментации.

| Критерий сегментации         | Группа банковских клиентов                                       |
|------------------------------|--|
| 1. Характер индивидуальности | A. Консервативные, умеренные спекулянты и радикальные спекулянты |
| 2. Склонность к риску        | B. Податливые, агрессивные и независимые                         |
| 3. Образ жизни               | C. Высший класс, низший класс и средний класс                    |
|                              | D. Консервативные, искусственные и колеблющиеся                  |
|                              | E. Массовая клиентура и VIP-клиенты                              |

5 К небанковским кредитным организациям в РФ не относятся:

- A. расчетно-кассовые центры;
- B. расчетные организации;
- C. депозитно-кредитные организации;
- D. организации инкассации.

6 Каким видом деятельности запрещено заниматься кредитным организациям?

- A. страховой деятельностью;
- B. лизинговой деятельностью;
- C. консультационной деятельностью;
- D. профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг

7 Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, - это:

- A. активные операции;
- B. пассивные операции;
- C. комиссионные операции;
- D. банковские операции.

8 Какие операции, осуществляемые кредитными организациями, относятся к банковским операциям?

- A. лизинговые операции;
- B. операции с драгоценными и драгоценными камнями;
- C. эмиссия банковских карт;
- D. осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов

9 К принципам деятельности коммерческих банков относятся:

- A. работа в пределах реально имеющихся ресурсов;
- B. экономическая независимость и юридическая самостоятельность;
- C. деятельность банка на основе рыночных отношений с клиентами;
- D. получение прибыли.

10 Коммерческий банк – это организация, созданная для:

- A. привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности;
- B. защиты имущественных интересов, связанных с имуществом и ответственностью граждан;
- C. кредитования граждан;
- D. эмиссии банкнот.

## **ТЕМА 5. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ И БАНКИ РАЗВИТИЯ**

**Цель самостоятельной работы:** изучить основы функционирования международных финансовых институтов и банков развития.

**Содержание:** Виды международных финансовых институтов, их функции и операции. Направления сотрудничества международных финансовых институтов с Российской Федерацией и оценка результатов. Банки развития, международный опыт их

создания и российская практика. Региональные корпорации развития.

**Работа над составлением глоссария:** международный финансовый институт, Международный валютный фонд, Международная финансовая корпорация, Международный банк реконструкции и развития, Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций.

**Контрольные вопросы:**

1 Что представляют собой Международные кредитно-финансовые институты?

2 Как процесс глобализации оказал воздействие на их возникновение?

3 Что представляет собой Международный валютный фонд (МВФ)?

4 Каковы цели деятельности Международного валютного фонда (МВФ)?

5 Из каких уровней состоит структура органов управления МВФ?

6 Какова сущность и направления деятельности Международной финансовой корпорации (МФК)?

7 Какова сущность и специализация Всемирного банка (ВБ)?

8 Что представляет собой Международный банк реконструкции и развития (МБРР)? Охарактеризуйте направления его деятельности.

9 Назовите характерные особенности функционирования Многостороннего агентства по гарантированию инвестиций (МАГИ).

10 Каковы функциональные особенности банков развития?

**Тестовое задание:**

1 Международный валютный фонд и группа Всемирного банка организованы на основе ... соглашения.

A. Бреттонвудского;

B. Парижского;

C. Генуэзского;

D. Ямайского.

2 Международный финансовый институт – это ...

3 В группу Всемирного банка входит:

- A. Международный валютный фонд;
- B. Европейский банк реконструкции и развития;
- C. Межамериканский банк развития;
- D. Международный банк реконструкции и развития с тремя филиалами.

4 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

| Основное направление деятельности |   | Вид институтов |  |
|-----------------------------------|---|----------------|--|
| 1.                                | Содействие в развитии общего аграрного рынка  | A.             | Европейский центральный банк                                     |
| 2.                                | Развитие отсталых регионов стран Европейского союза   | B.             | Европейский валютный институт                                    |
| 3.                                | Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза                     | B.             | Международный валютный фонд                                      |
| 4.                                | Координация денежно-кредитной политики двенадцати центральных банков страны-членов Европейского союза | Г.             | Европейский инвестиционный банк                                  |
| 5.                                | Координация двухсторонних программ помощи развитию  | Д.             | Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства |
|                                   |   | Е.             | Европейский фонд развития  |
|                                   |   | Ж.             | Европейский фонд регионального развития                          |

5 Какое учреждение начало свою деятельность в марте 1947 года?

- A. МБРР;
- B. МВФ;
- C. МАР.
- D. Нет верного ответа.

6 Функцией МБРР является:

- A. Выдача займов и гарантий развивающимся странам-участникам;
- B. Поддержка стран - участниц МВФ;
- C. Расширение международного финансово-валютного рынка;
- D. Поддержка стран третьего мира.

7 Для осуществления коллективной политики Европейского содружества по отношению к развивающимся странам был создан:

- A. Европейский инвестиционный банк;
- B. Европейский фонд развития;

- C Банк международных расчетов;
- D. Международный валютный фонд.

8 Международный валютный фонд предоставляет кредиты сроком:

- A. От 3 до 5 лет;
- B. От 15 до 20 лет;
- C. До 1 года;
- D. От 20 до 25 лет.

9 Международная ассоциация развития была образована в ... году.

- A. 1950;
- B. 1970;
- C. 1960;
- D. 1980.

10 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- A. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- B. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;
- C. Стимулирует направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;
- D. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

## **ТЕМА 6. БАНКОВСКИЕ СИСТЕМЫ СТРАН СНГ, ОЦЕНКА УРОВНЯ ИХ РАЗВИТИЯ**

**Цель самостоятельной работы:** выявить особенности и оценить уровень развития банковских стран СНГ.

**Содержание:** Азербайджан: особенности построения банковской системы. Банковская система Армении. Особенности развития банковской системы республики Беларусь. Банковская система Грузии: проблемы формирования и перспективы развития. Банковская система Казахстана. Оценка развития банковской системы Молдавии. Особенности формирования и перспективы развития банковской системы Узбекистана. Банковская система Украины: особенности развития. Банковская система России: формирование и современное функционирование.

**Работа над составлением глоссария:** банковская система, уровни банковской системы, банковская инфраструктура, элементы банковской инфраструктуры.

**Контрольные вопросы:**

1 Каковы особенности построения банковской системы Азербайджана?

2 Каковы основные направления денежно-кредитной политики

Армении?

3 Каковы особенности развития банковской системы республики Беларусь?

4 Какие проблемы и перспективы развития характерны для банковской система Грузии?

5 Каковы особенности становления и развития банковской системы Казахстана?

6 Дайте оценку степени развития банковской системы Молдавии. Какие факторы, оказали воздействие на развитие банковского сектора Молдавии?

7 Каковы перспективы развития банковской системы Узбекистана?

8 Назовите особенности развития банковской системы Украины: достоинства и недостатки.

9 Охарактеризуйте банковскую систему России.

10 Каковы перспективы ее развития в условиях цифровизации?

**Тестовое задание:**

1 Банк является экономическим субъектом. Это означает, что:

А. Он не может выступать в роли благотворительной организации, свои операции банк выполняет на платной основе;

В. Его целью не является получение прибыли;

С. О предоставляет услуги только государству и органам местного самоуправления;

Д. Он выпускает денежные средства.

2 Банковская система – это ...

3 Механизмы рефинансирования банков со стороны НБУ - это:

А. Предоставление стабилизационного кредита;

В. Операции рефинансирования путем проведения тендеров по поддержанию ликвидности;

С. Операции на открытом рынке с государственными ценными бумагами;

Д. Все ответы верные.

4 Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда (выберите лишнее):

А. В стране есть центральный банк;

В. В стране еще нет центрального банка;

С. В стране есть только центральный банк;

Д. Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

5 Обязательным условием при вступлении любой страны в Международный банк реконструкции и развития является:

А. Устойчивое развитие денежного обращения;

В. Сотрудничество с Всемирным банком;

С. Наличие свободной конвертируемости национальной валюты;

Д. Ее членство в Международном валютном фонде.

6 Для покрытия дефицита платежного баланса страны – участники Международного валютного фонда могут беспрепятственно получать валютные средства в:

А. Неограниченных суммах;

В. Рамках установленного лимита;

С. Пределах резервной позиции;

Д. Счет возобновляемой кредитной линии.

7 Первые банковские учреждения возникли:

А. На древнем Востоке;

В. На средневековом Востоке;

С. В средневековой Европе;

Д. В Европе эпохи нового времени.

8 В двухуровневых банковских системах, где на первом уровне функционирует центральный банк страны, осуществляющий эмиссионную, законодательскую, надзорную и прочие виды деятельности; на втором – действуют:

А. Некоммерческие банки;

В. Коммерческие банки;

С. Кредитные институты не банковского типа;

Д. Страховые и финансовые компании.

9 Одноуровневый вариант построения банковской системы может быть в случаях, когда (выберите лишнее):

- A. В стране есть центральный банк;
- B. В стране еще нет центрального банка;
- C. В стране есть только центральный банк;
- D. Центральный банк выполняет все банковские операции, конкурируя с другими банками.

10 Назовите страны, в которых контроль за деятельностью коммерческих банков контроль выполняется не центральным банком, а другими органами:

- A. Швейцария, Франция, Германия, США.
- B. Канада, Дания, Швеция, Норвегия.
- C. Азербайджан, Армения, Грузия.
- D. Все вышеперечисленные.

## **ТЕМА 7. БАНКИ И ФИНАНСОВЫЕ ИНСТИТУТЫ ЭКОНОМИЧЕСКИ РАЗВИТЫХ СТРАН**

**Цель самостоятельной работы:** изучить особенности функционирования банков и финансовых институтов экономически развитых стран.

**Содержание:** Банки и финансовые институты США. Банки и финансовые институты Франции. Банки и финансовые институты Великобритании. Банки и финансовые институты Германии. Банки и финансовые институты Японии.

**Работа над составлением глоссария:** развитая экономика, рыночная экономика, Федеральная резервная система, Банк Англии, финансово-кредитная система.

### **Контрольные вопросы:**

1 Охарактеризуйте деятельность Федеральной резервной системы и кредитно-денежной политики правительства США.

2 Какова роль финансовых институтов в финансовой системе США?

3 Раскройте Функции Федеральной резервной системы и инструменты их реализации.

4 Охарактеризуйте особенности развития банковской системы Франции.



5 Перечислите основные институты финансовой системы Франции.

6 Назовите особенности деятельности Банка Англии.

7 Перечислите особенности осуществляемой центральным банком финансовой политики?

8 В чем проявляются особенности архитектуры финансово-кредитной системы Германии?

9 Какова роль банков и фондового рынка в экономике Германии?

10 Особенности финансовых институтов Японии: функции и направления деятельности.

**Тестовое задание:**

1 Инвестиционные фонды бывают следующих видов:

A. Акционерные;

B. Паевые;

C. Страховые;

D. Кредитные.

2 Финансовые институты – это ...

3 Ресурсы Международного банка реконструкции и развития мобилизуются на мировом финансовом рынке преимущественно путем:

A. Привлечения кредитов Международного валютного фонда;

B. Эмиссии облигаций;

C. Выпуска и размещения векселей;

D. Аккумуляции средств экономически развитых стран мира.

4 Установите соответствие обозначенных видов европейских финансовых и кредитных институтов направлениям их деятельности.

| Основные направления деятельности |  | Виды институтов |                                 |
|-----------------------------------|--|-----------------|---------------------------------|
| 1.                                | Содействие в развитии общего аграрного рынка   | A.              | Европейский центральный банк    |
| 2.                                | Развитие отсталых регионов стран Европейского союза  | B.              | Европейский валютный институт   |
| 3.                                | Выравнивание региональных диспропорций в развитии стран-членов Европейского союза                      | B.              | Международный валютный фонд     |
| 4.                                | Координация денежно-кредитной политики двенадцати центральных банков стран – членов Европейского союза | Г.              | Европейский инвестиционный банк |

|    |   |                    |  |
|----|---|--------------------|--|
| 5. | Координация двусторонних программ официальной помощи развитию | Д.<br><br>Е.<br>Ж. | Европейский фонд ориентации и гарантирования сельского хозяйства<br>Европейский фонд развития<br>Европейский фонд регионального развития |
|----|---|--------------------|--|

5 В состав активов инвестиционных фондов могут входить:

- А. Денежные средства;
- В. Ценные бумаги;
- С. Недвижимое имущество;
- Д. Движимое имущество.

6 Инвестиционный пай – это:

А. именная ценная бумага, удостоверяющая долю её владельца в праве общей собственности на ипотечное покрытие

В. это ценная бумага номинальная стоимость которой указана в валюте, отличной от валюты страны-эмитента; выпуск которой зарегистрирован вне страны-эмитента, а размещение осуществляется вне страны-эмитента.

С. именная ценная бумага, удостоверяющая долю его владельца в праве собственности на имущество, составляющее паевой инвестиционный фонд (ПИФ), право требовать от управляющей компании выкуп инвестиционного пая на получение денежных средств в размере, исходя из стоимости имущества ПИФа на дату выкупа;

Д. право участия в имуществе производственного или потребительского кооператива.

7 Инвестиционный банк:

А. был создан Альфредом Уинслоу Джонсом в 1949 году;

В. возник в США в соответствии с Законом Гласса-Стигалла в 1933 году;

С. был создан Артуром Роком в 1961 году;

Д. был создан Верховным Советом РСФСР в 1990 году.

8 Что из перечисленного относится к деятельности инвестиционного банка:

А. выдает вклады;

В. использует привлеченные средства для предоставления кредита;

С. предоставляет услуги по страхованию вкладов населения;

D. организует для крупных компаний и правительств привлечение капитала на мировых финансовых рынках

9 Европейский банк реконструкции и развития располагается

в:

A. Париже;

B. Лондоне;

C. Риме;

D. Цюрихе.

10 Венчурные фонды делятся на три группы:

A. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса;

B. Частные независимые фонды, корпоративные филиалы, компании по работе в сфере бизнеса;

C. Корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса, фонд недвижимости.

D. Компании по работе в сфере бизнеса, корпоративные филиалы, инвестиционные компании для малого бизнеса

11 Что из перечисленного не является характеристикой понятия «хеджевый фонд»:

A. Хедж-фонд это особый частный инвестиционный фонд;

B. Американские хедж-фонды по закону имеют право обслуживать только профессиональных инвесторов, с первоначальным взносом не менее 5 млн долларов США для частных инвесторов;

C. Хедж-фонд является одной из разновидностей Пенсионного фонда

D. Хеджевые фонды США имеют ограничения по количеству своих участников (не более 99 человек).

12 Инвестиционные компании возникли в:

A. в Бельгии в 1822 г.;

B. в Вашингтоне, США в 1902 г.;

C. в Калифорнии, США в 1983 г.;

D. в России в 1991 г.

13 Федеральная резервная система США представляет собой:

A. Унитарный центральный банк;

B. Центральный банк в форме акционерного общества с участием государства;

C. Центральный банк в форме акционерного общества без участия государства;

D. Центральный банк в форме ассоциативного объединения.

14 Организация, созданная на основе международных соглашений, с целью унификации, регулирования, выработки совместных решений в сфере международных экономических отношений:

- A. Международная экономическая организация;
- B. Международный синдикат по ценным бумагам;
- C. Олигополия;
- D. Нет верного ответа.

15 Роль Международной финансовой корпорации заключается в том, что она:

- A. Предоставляет льготные кредиты странам, валюта которых является свободно конвертируемой;
- B. Выступает инициатором проведения межбанковских расчетов на мировом рынке ссудных капиталов;
- C. Стимулирование направление частных инвестиций в промышленность развивающихся стран;
- D. Организует клиринговые расчеты на внешнем рынке.

## **ТЕМА 8. ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВ И КРЕДИТНО-ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ В РОССИИ**

**Цель самостоятельной работы:** выявить основные этапы развития банков и финансово-кредитных институтов в России.

**Содержание:** Зарождение банков и финансовых институтов и их развития в 17-18 веках. Банки и финансовые институты в 19 – начале 20 веках. Кредитная система СССР, ее реорганизация в 1987-88 годах. Банки и финансовые институты РФ (1990-2000-е гг.).

**Работа над составлением глоссария:** финансовые институты, кредитный рынок, кредитная система, кредит.

### **Контрольные вопросы:**

- 1 Каковы исторические особенности происхождения банков?
- 2 Как формировались финансовые институты в 17-18 веках?
- 3 Какие функции были присущи банкам в 17-18 веках?
- 4 Какие реформы повлияли на формирование банковской системы в 19 – начале 20 веках?

5 Назовите основные этапы развития банковской системы России в 19 – начале 20 веках.

6 Что представляет собой кредитная система?

7 Назовите основные элементы построения кредитной системы России.

8 По каким законам развивалась кредитная система до 1917 года?

9 Как реформа 30-х годов повлияла на развитие кредитной системы в России?

10 Как осуществлялась реорганизация банковской системы СССР в середине 80-х годов?

11 Какие приоритетные задачи были определены в 1990-2000 гг. при формировании банковской системы?

### Тестовое задание:

1 Главным звеном банковской системы любого государства является:

- A. Коммерческий банк;
- B. Центральный банк;
- C. Универсальный банк;
- D. Депозитный банк.

2 Банковская система – это ...

3 Фонды страховых компаний формируются за счет:

A. обязательных и добровольных взносов физических и юридических лиц;

B. страховых взносов физических и юридических лиц по договорам добровольного страхования;

C. страховых взносов физических лиц по договорам добровольного страхования.

4 Установите соответствие обозначенных функций центрального банка их конкретному содержанию.

| Содержание функции центрального банка |  | Название функции |   |
|---------------------------------------|--|------------------|---|
| 1.                                    | Осуществление монопольной эмиссии наличных денег и организация их обращения                                  | A.               | Проводник денежно-кредитной политики                          |
| 2.                                    | Организация системы рефинансирования кредитных организаций путем предоставления им централизованных кредитов | B.               | Регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций |

|    |  |          |   |
|----|--|----------|---|
| 3. | Установление правил проведения банковских операций, регистрация кредитных организаций, выдача им лицензий на осуществление банковских операций                         | В.       | Посредник в кредитах                    |
| 4. | Проведение операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства                               | Г.       | Финансовый агент правительства          |
| 5. | Оказание воздействия на состояние совокупного денежного оборота, включающего наличную денежную массу в обращении и безналичные деньги, находящиеся на счетах в банках. | Д.       | Аккумуляция денежных средств            |
|    |  | Е.<br>Ж. | Банк банков<br>Эмиссионный центр страны |

5 Россия вступила в Международный валютный фонд в ... году.

- A. 1922;
- B. 1992;
- C. 1976;
- D. 1944.

6 Задачами организации страхового дела в Российской Федерации являются:

- A. проведение единой государственной политики в области страхования;
- B. установление принципов страхования;
- C. формирование механизмов размещения страховых резервов.
- D. Нет верного ответа.

7 Основной целью денежно-кредитной политики банка России является:

- A. Развитие и укрепление банковской системы РФ;
- B. Получение прибыли;
- C. Защита и обеспечение устойчивости рубля посредством поддержания ценовой стабильности, в том числе для формирования условий сбалансированного и устойчивого экономического роста;
- D. Обеспечение стабильности финансового рынка РФ.

8 Элементом банковской системы не является:

А. Центральный эмиссионный банк;  
В. Небанковская кредитная организация, имеющая лицензию на право совершения банковских операций;

С. Коммерческий банк;

Д. Федеральное казначейство.

9 Экономическая сущность страхования состоит:

А. в солидарной раскладке возможного ущерба от стихийных бедствий и других событий между заинтересованными лицами;

В. в случайном характере наступления страховых событий и неравномерности возможного ущерба;

С. в особых перераспределительных денежных отношениях между участниками страхования по поводу формирования специального фонда за счет страховых взносов страхователей, предназначенного для возмещения возможного ущерба, причиненного одному из них в результате страхового случая.

Д. Нет верного ответа.

10 Целенаправленная разработка и реализация новых финансовых инструментов банком называется:

А. Финансовый левэридж;

В. Финансовый контроллинг;

С. Финансовый инжиниринг;

Д. Эккаутинг.

## **ТЕМА 9. СОВРЕМЕННАЯ МИРОВАЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА**

**Цель самостоятельной работы:** изучить и выявить особенности функционирования мировой финансово-кредитной системы.

**Содержание:** Повышение роли финансово-кредитных отношений в мировой экономике. Основные тенденции развития современной финансово-кредитной системы. Финансовая глобализация. Мировой финансовый кризис и его влияние на финансово-кредитную систему России. Транснациональные банки.

**Работа над составлением глоссария:** финансовая система, финансово-кредитная система, финансовые отношения, транснациональный банк.

**Контрольные вопросы:**

- 1 Раскройте сущность финансово-кредитной системы.
- 2 Какова типизация кредитной системы?
- 3 Раскройте особенности функционирования специализированных финансово-кредитных институтов.
- 4 Назовите проблемы государственного регулирования финансово-кредитной системы в условиях федеративного устройства современной России.
- 5 В чем проявляется роль финансово-кредитных отношений в мировой экономике?
- 6 Что представляет собой финансовая глобализация?
- 7 Как финансовая глобализация оказала воздействие на развитие финансово-кредитной системы?
- 8 Назовите основные предпосылки мирового финансового кризиса.
- 9 Как мировой кризис оказал влияние на финансово-кредитную систему России?
- 10 В чем проявляются особенности функционирования транснациональных банков?

**Тестовое задание:**

- 1 Первоначально натуралистическую форму кредита обосновали:
  - A. А.Смит и Д. Рикардо;
  - B. Дж.Ло, Г. Маклеод;
  - C. И. Шумпетер, А. Ган.
  - D. Нет верного ответа.
- 2 Кредитная система – это ...
- 3 В состав небанковских учреждений кредитного типа входят/входит:
  - A. Центральный Банк.
  - B. Депозитные банки.
  - C. Кредитные и торговые банки, кредитные посредники, клиринговые дома.
  - D. Страховые компании, учреждения, занимающиеся сберегательными операциями, финансовые компании, кредитные, строительные кооперативы и общества, пенсионные фонды , доверительные паевые фонды и др.



4 Установите соответствие обозначенных видов кредитов рефинансирования признакам их классификации.

| Признаки классификации кредитов рефинансирования |                       | Виды кредитов рефинансирования |                                      |
|--|-----------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| 1.   | Формы обеспечения     | А.                             | Платежные и компенсационные          |
| 2.   | Методы предоставления | Б.                             | Биржевые, инвестиционные, бюджетные  |
| 3.   | Сроки предоставления  | В.                             | Корректирующие и продленные сезонные |
| 4.   | Целевой характер      | Г.                             | Прямые и аукционные                  |
|  |                       | Д.                             | Учетные и ломбардные                 |
|  |                       | Е.                             | Среднесрочные и краткосрочные        |

5 При получении кредита предприятиями от отраслевых банков идет речь о ... перераспределении стоимости.

- А. Внутриотраслевым;
- В. Межотраслевым;
- С. Многоотраслевым;
- Д. Межтерриториальном.

6 Предоставление кредита и его погашение в коммерческом банке отражается по:

- А. Сберегательному счету;
- В. Ссудному;
- С. Расчетному;
- Д. Депозитному.

7 Главная особенность ссудного процента в современной России?

- А. Высокий уровень ссудного процента, при этом наблюдается устойчивая тенденция снижения процентных ставок;
- В. Низкий уровень ссудного процента;
- С. В основу себестоимости продукции входит только ссудный процент;
- Д. Уровень ссудного процента стремится к высокой норме прибыли в хозяйстве.

8 Реализация функции сохранения ссуженной стоимости предполагает, что при инфляции размер ссудного процента:

- А. Понижается;
- В. Остается неизменным;
- С. Повышается;
- Д. Не должен превышать ставку рефинансирования.

9 Экономической основой кредитных отношений выступают?

- A. Финансовые отношения;
- B. Кругооборот и оборот средств (капитала);
- C. Денежные отношения;
- D. Стоимость и потребительная стоимость денег.

10 Расширение и сужение сферы использования кредита имеет предел, который называется:

- A. Формами кредита;
- B. Границами кредита;
- C. Функциями кредита;
- D. Видами кредита.

11 Что такое политика кредитной рестрикции?

A. Политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса;

B. Политика центрального банка, направленная на стимулирование производства;

C. Политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы;

D. Политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы.

12 Кредитные союзы являются институтами:

- A. Потребительского кредитования;
- B. Взаимного кредитования;
- C. Сберегательного характера;
- D. Лизинга.

13 Каково место небанковских кредитно-финансовых институтов на рынке ссудного капитала?

- A. Составная часть кредитной системы;
- B. Составная часть биржевого рынка ценных бумаг;
- C. Составная часть банковской системы;
- D. Составная часть бюджетной системы.

14 В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:

- A. Обеспеченная и необеспеченная;
- B. Производительная и потребительская;
- C. Срочная и бессрочная;
- D. Скрытая и явная.

15 Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

- A. Валютные ценности;

- В. Денежные средства;
- С. Ценные бумаги;
- Д. Товары и услуги.

## **ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ ТЕМ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ ДОКЛАДОВ**

*Тема 1 «Банки: виды, происхождение, функции и роль в экономике»*

- 1 Историческое развитие банков.
- 2 Этапы развития и становления банковской системы в России.
- 3 Центральный банк: особенности функционирования и сфера деятельности.
- 4 Коммерческий банк как элемент банковской системы России.
- 5 Место и роль Сбербанка в банковской системе страны.
- 6 Экосистемный подход развития банков в России: сравнение, анализ, перспективы.
- 7 Особенности функционирования инвестиционных банков.
- 8 Тенденции развития ипотечных банков в России.
- 9 Факторы, оказывающие воздействие на развитие банковской системы России.
- 10 Проблемы и перспективы развития банковского сектора в России.

*Тема 2 «Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, их место в кредитной системе»*

- 1 Финансово-кредитные институты: понятие, виды, функции.
- 2 Особенности функционирования страховых компаний.
- 3 Пенсионные фонды: необходимость новых реформ.
- 4 Место и роль инвестиционных компаний в экономике страны.
- 5 Необходимость и функциональность благотворительных фондов в РФ.
- 6 Проблемы становления кредитных союзов.
- 7 Современные денежно-кредитные институты и их роль в экономике страны.

8 Финансовые компании: особенности развития в условиях цифровизации.

9 Место и роль небанковских кредитно-финансовых институтов в кредитной системе страны.

*Тема 3 «Цифровые банки и неоланки»*

1 Цифровизация банковского пространства: этапы и направления.

2 Предпосылки создания цифрового банка.

3 Зарубежный опыт цифровизации банковского пространства.

4 Проблемы и перспективы функционирования цифровых банков.

5 Особенности функционирования неоланка.

*Тема 4 «Вспомогательные институты финансового рынка, их функции и роль в обеспечении функционирования финансового рынка»*

1 Необходимость создания Кредитных бюро.

2 Законодательное регулирование кредитных сделок. Закон РФ «О кредитных историях».

3 Роль и место коллекторских агентств на финансовом рынке.

4 Клиринговые палаты: сущность, функции, особенности.

5 Роль финансово-кредитных институтов в функционировании финансового рынка.

*Тема 5 «Международные финансовые институты и банки развития»*

1 Современные международные финансовые институты.

2 Особенности взаимодействия международных финансовых институтов с Российской Федерацией: проблемы и перспективы.

3 Влияние санкций на взаимодействия международных финансовых институтов с Российской Федерацией

4 Зарубежный опыт создания банков развития.

*Тема 6 «Банковские системы стран СНГ, оценка уровня их развития»*

1 Особенности функционирования банковских систем Азербайджана и Армении.

2 Банковская система Грузии: проблемы формирования и перспективы развития.

3 Финансово-кредитные институты Казахстана: особенности функционирования.

4 Значимость банковской системы Молдавии для мирового рынка.

5 Проблемы и перспективы развития банковской системы Узбекистана.

6 Особенности развития банковской системы Украины: факторы, оказывающие воздействие.

7 Банковская система России: современные этапы развития и совершенствования.

*Тема 7 «Банки и финансовые институты экономически развитых стран»*

1 Финансово-кредитные институты развитых стран: сущность, функции.

2 Финансовые институты развивающихся стран.

*Тема 8 «Основные этапы развития банков и кредитно-финансовых институтов в России»*

1 Первые финансово-кредитные институты: зарождение и развитие.

2 Этапы развития банковского дела в России.

3 Становление кредитной системы в России.

4 Формирование современной банковской системы России.

5 Факторы, влияющие на развитие банков и кредитно-финансовых институтов в России.

*Тема 9 «Современная мировая финансово-кредитная система»*

1 Особенности становления и функционирования финансово-кредитной системы.

2 Кредитная система РФ: анализ и тенденции развития.

3 Проблемы и перспективы развития кредитной системы в России.

4 Факторы, оказывающие воздействие на развитие кредитной системы страны.

## **СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ ПО ДИСЦИПЛИНЕ**

### ***Основная учебная литература***

1. Банковское дело : учебник / под ред.: Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. - 3-е изд., перераб. и доп. - Москва :Юнити-Дана, 2017. - 655 с. - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684511> (дата обращения 10.07.2023) . - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции : учебник / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва :Юнити-Дана, 2017. – 560 с. –URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684683> (дата обращения 10.07.2023). – Режим доступа: по подписке. – Текст : электронный.

### ***Дополнительная учебная литература***

3. Белоглазова, Галина Николаевна. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов. - М. : Юрайт, 2011. - 422 с. - (Основы наук). - Б. ц. - Текст : непосредственный.

4. Финансовые рынки и финансово-кредитные организации в условиях цифровизации : учебник / под ред. Н. Н. Никулиной. - Москва :Юнити-Дана, 2020. - 448 с. - (Magister). - URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=615686> (дата обращения 10.07.2023) . - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

5. Банковское дело : учебник / Ю.М. Склярова [и др.] ; под общ. ред. Ю. М. Скляровой. - Ставрополь : Ставропольский государственный аграрный университет, 2017. - 400 с. - URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=484973> (дата обращения 10.07.2023) . - Режим доступа: по подписке. - Текст : электронный.

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

#### ***1. Электронно-библиотечные системы:***

1. Научная электронная библиотека eLibrary [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://elibrary.ru>;

2. ЭБС «Университетская библиотека онлайн» [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.biblioclub.ru>;

3. Информационная система «Национальная электронная библиотека»[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://нэб.рф/>;

4. Электронная библиотека ЮЗГУ [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://library.kstu.kursk.ru:8087/jirbis2/>.

## **2. Современные профессиональные базы данных:**

1. БД «Электронная библиотека диссертаций Российской государственной библиотеки» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://diss.rsl.ru>;

2. Профессиональная база данных Территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Курской области [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://kurskstat.gks.ru/>;

3. База данных «WebofScience» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://apps.webofknowledge.com/>;

4. База данных «Scopus» [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<http://www.scopus.com/>.

## **3. Информационные ресурсы со свободным доступом:**

1. Ассоциация Российских банков [Электронный ресурс]. - Режим доступа:<https://arb.ru/>

2. Группа Всемирного банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.worldbank.org>.

3. МВФ [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.imf.org>.

4. Министерство финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://minfin.gov.ru/ru/?fullversion=1>

5. Министерство экономического развития Российской Федерации[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.economy.gov.ru/>

6. Национальное бюро кредитных историй [Электронный ресурс]. – Режимдоступа: <http://www.nbki.ru/>

7. Организация экономического сотрудничества и развития [Электронныйресурс]. - Режим доступа: <http://oecd.org>.

8. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <https://www.cbr.ru/>