



1920

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения
высшего профессионального образования
«Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Кафедра экономики и менеджмента

УТВЕРЖДАЮ
Директор филиала

02 сентября 2013г. Е.Н. Астанкова

УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКИЙ КОМПЛЕКС ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ОПД.Ф.Д ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Специальность 080109.65 Бухгалтерский учет, анализ и аудит
Квалификация (степень) выпускника – экономист
Форма обучения: очная
Курс 3 семестр 5

Тихорецк
2013

СОДЕРЖАНИЕ

	Выписка из ГОС ВПО	3
1.	Организационно-методическая часть	4
2.	Рабочая учебная программа	6
3.	Планы семинарских занятий	10
4.	Задания для самостоятельной работы и формы контроля за их выполнением	15
5.	Тематика рефератов	28
6.	Материалы для промежуточного контроля	30
7.	Вопросы для подготовки к экзамену	44
8.	Глоссарий	46
9.	Список рекомендуемой литературы	52
10.	Материально-техническое обеспечение дисциплины	54

Выписка из Государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки»

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег; роль денег в условиях рыночной экономики; виды денег и их особенности; функции денег; роль денег в воспроизводственном процессе; выпуск денег в хозяйственный оборот; кредитный характер современной денежной эмиссии; эмиссия безналичных денег; сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора; налично-денежная эмиссия; каналы движения денег; экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота; основополагающие принципы организации безналичного денежного оборота; система безналичных расчетов, ее основные элементы; формы безналичных расчетов; характеристика денежной системы и форм ее развития; характеристика денежной системы административно-распределительного типа экономики; основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой: принципы организации и элементы; сущность и формы проявления инфляции; виды инфляции и ее причины; влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения; регулирование инфляции; валютные отношения и валютная система: мировая валютная система и ее эволюция; валютная система России; платежный и расчетный балансы; международные расчеты; необходимость кредита; сущность кредита; субъекты кредитных отношений: формы и виды кредита; роль и границы кредита; понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях; ссудный процент и его экономическая роль; взаимодействие кредита и денег; возникновение и развитие банков; правовые основы банковской деятельности; формирование банковской системы страны; виды банков и их структура; центральные и коммерческие банки; классификация банковских операций; пассивные операции банка; понятие банковских резервов; собственные и привлеченные средства банка; депозитные операции; эмиссионные операции; активные операции коммерческого банка; активно-пассивные операции: специфика доверительных (трастовых) операций банка; балансовые и забалансовые операции банка; финансовые риски в деятельности коммерческого банка; основы банковского менеджмента и маркетинга; международные финансовые и кредитные институты.

1.ОРГАНИЗАЦИОННО-МЕТОДИЧЕСКАЯ ЧАСТЬ

Формирование у будущих специалистов современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита, банков, раскрытия исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.

Изучение закономерностей денежного оборота и кредита, анализ процессов создания, тенденций построения и организации современных денежных, кредитных, банковских систем и их элементов, изучение роли денег, кредита и банков в регулировании макроэкономических процессов, формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике, изучение специфики России и стран с развитой рыночной экономикой в этих вопросах, формирование у студентов навыков систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики, овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере денежно-кредитных отношений.

Дисциплина «Деньги. Кредит. Банки» является теоретическим курсом, продолжающим анализ экономических отношений общества в процессе обучения студентов. В процессе изучения дисциплины «Деньги. Кредит. Банки» студенты приобретают фундаментальные экономические знания в области, связанной с функционированием денежно-кредитной сферы, овладевают основными методами работы в кредитных организациях.

По результатам изучения дисциплины «Деньги. Кредит. Банки» специалист должен:

1 знать:

- основные дискуссионные вопросы современной теории денег, кредита, банков;
- позицию российской экономической науки по вопросам их сущности, функциям, законам и роли в современном экономическом развитии национальной и мировой экономик;
- современное законодательство, нормативные и методические документы, регулирующие денежный оборот, систему расчетов, в том числе в сфере международных экономических отношений;
- деятельность кредитных организаций, практику применения указанных документов;
- содержание основной отечественной и зарубежной монографической литературы по теоретическим вопросам, связанным с функционированием денежно-кредитной сферы;
- основы организации и регулирования денежного оборота, особенности реализации денежно-кредитной политики в различных странах;
- применяемые методы и инструменты денежно-кредитного регулирования, антиинфляционной политики;
- специфику функций, задач, направлений деятельности, основных операций центральных и коммерческих банков;

2 уметь:

- владеть формами и методами использования денег и кредита для регулирования социально-экономических процессов в условиях рыночной и переходной к рыночной экономиках, учитывая при этом специфику России;
- анализировать статистические материалы по денежному обращению, расчетам, состоянию денежной сферы, банковской системы;
- анализировать периодическую литературу по вопросам состояния и отдельным проблемам денежно-кредитной сферы экономики;
- оценивать роль банков в современной рыночной экономике.

На изучение курса «Деньги. Кредит. Банки» отводится 52 часа, в том числе – лекций – 18 часов, семинарских занятий – 34 часа. Содержание курса объединяет четыре основных раздела.

Лекции, как ведущий вид учебных занятий, составляют основу теоретической подготовки студентов. Они имеют цель – дать основу научных знаний по основным вопросам изучаемой дисциплины. Лекционные занятия проводятся с элементами дискуссии и полемики. Семинарские занятия проводятся с целью углубления и закрепления полученных знаний студентами, освоения навыков обобщения и изложения изученного материала. Самостоятельная работа является составной частью учебного процесса, в ходе которой студенты не только усваивают материал изучаемой учебной литературы, но и готовят реферативные сообщения. Изучение курса «Деньги. Кредит. Банки» завершается сдачей студентами экзамена. Вопросы, выносимые на итоговый экзамен, приведены ниже.

Общая трудоемкость дисциплины составляет 120 часов. В соответствии с рабочим учебным планом дисциплина изучается в 6 семестре по очной и заочной формам обучения. Итоговый контроль по курсу – экзамен для студентов всех форм обучения.

Распределение часов дисциплины по темам и видам работ

№ п/п	Название темы	Всего		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		ОФО	ЗФО	лекции	семинары	сам. работа	лекции	семинары	сам. работа
РАЗДЕЛ 1. Деньги и денежные отношения.									
1	Теории денег, их эволюция и функции денег. Денежная система и ее типы.	13	13	2	4	7	2		11
2	Денежная эмиссия. Денежный оборот и законы денежного обращения.	13	13	2	4	7		2	11
3	Организация безналичного и налично-денежного оборота.	13	13	2	4	7			13
4	Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия.	13	13	2	4	7			13
РАЗДЕЛ 2. Кредит									
5	Сущность, функции, законы, формы и виды кредита.	14	14	2	4	8	2		12
6	Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Роль денег и кредита в воспроизводственном процессе.	14	14	2	4	8		2	12
РАЗДЕЛ 3. Банки									
7	Кредитная и банковская системы.	14	14	2	4	8	2		12
8	Основы деятельности Центрального банка и коммерческих банков, как субъектов денежно-кредитного регулирования.	14	14	2	4	8			14
РАЗДЕЛ 4. Деньги, кредит, банки в сфере международных экономических отношений									
9	Международные расчетные и валютные отношения. Международные финансовые организации.	12	12	2	2	8			12
	<i>Всего по дисциплине</i>	<i>120</i>	<i>120</i>	<i>18</i>	<i>34</i>	<i>68</i>	<i>6</i>	<i>4</i>	<i>110</i>

2. РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ «ДЕНЬГИ. КРЕДИТ. БАНКИ»

РАЗДЕЛ 1. Деньги и денежные отношения

Тема 1. Теории денег, их эволюция и функции денег. Денежная система и ее типы.

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Причины перехода к товарно-денежному обмену и исторические этапы становления товарно-денежных отношений. Развитие форм стоимости и появление денег. Товарно-денежный обмен и экономия издержек обращения.

Роль денег в условиях рыночной экономики. Теории денег и их эволюция: металлистическая, номиналистическая, марксистская, количественная, кейнсианская, монетаристская.

Виды денег и их особенности. Хронология использования различных форм и видов денег. Полноценные (действительные) деньги, их виды и основные свойства. Достоинства и недостатки полноценных денег. Основные факторы перехода к неполноценным деньгам. Бумажные деньги и их эволюция. Понятие и виды кредитных денег, в том числе банковских и небанковских. Депозитные деньги как основной вид современных денег, достоинства и недостатки. Демонетизация золота и дематериализация современных денег. Дискуссионные вопросы современных денег и их природы.

Функции денег. Понятие функции денег. Функциональный подход к сущности денег. Деньги как мера стоимости. Деньги как средство обращения. Деньги как средство сохранения стоимости и накопления. Покупательная способность денег. Функция денег как средства платежа. Деньги в сфере международного экономического оборота. Функция мировых денег.

Роль денег в воспроизводственном процессе.

Характеристика денежной системы и формы ее развития.

Характеристика денежной системы административно-распределительного типа экономики.

Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой: принципы организации и элементы.

Тема 2. Денежная эмиссия. Денежный оборот и законы денежного обращения.

Выпуск денег в хозяйственный оборот. Поступление денег в хозяйственный оборот и его макроэкономические последствия. Денежная эмиссия как элемент денежной системы, ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в оборот.

Кредитный характер современной денежной эмиссии.

Эмиссия безналичных денег. Разделение эмиссионной функции между банками. Понятие свободного резерва банков.

Сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора. Его роль в регулировании денежного оборота. Денежный и кредитный мультипликаторы.

Налично-денежная эмиссия. Содержание, механизм и роль налично-денежной эмиссии. Вторичный характер налично-денежной эмиссии. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег.

Проблемные вопросы для организации и проведения дискуссии:

- 1 В каких случаях возникает необходимость проведения денежной эмиссии?
- 2 К каким последствиям приводит чрезмерная денежная эмиссия?
- 3 Какое влияние на размер денежного оборота оказывает величина банковского мультипликатора?

Тема 3. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Понятие безналичного денежного оборота и его разновидности.

Каналы движения денег. Наличное и безналичное денежное обращение, особенности порядка их осуществления. Принципы организации налично-денежного оборота. Роль налично-денежного оборота в воспроизводстве.

Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота.

Основополагающие принципы организации безналичного денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов как основополагающие правила их проведения. Принципы организации безналичных расчетов, традиционно сложившихся во внутреннем обороте России. Характеристика принципа правовой регламентации порядка осуществления безналичных расчетов с целью обеспечения его единообразия. Принцип осуществления расчетов преимущественно по банковским счетам. Принцип поддержания плательщика на уровне, обеспечивающем непрерывное осуществление платежей. Экономическое содержание принципа срочности платежа и его роль в рыночной экономике. Принцип контроля всех участников расчетов за правильностью осуществления

платежей.

Система безналичных расчетов, ее основные элементы. Платежная система и ее значение для макро- и микроэкономики. Роль банковской системы в организации безналичного денежного оборота. Масштабы платежей, осуществляемых в России различными платежными системами. Факторы, определяющие их структуру.

Формы безналичных расчетов. Состав и структура безналичных расчетов, проводимых в России с участием и без участия кредитных организаций. Особенности этих расчетов.

Тема 4. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия

Сущность и формы проявления инфляции. Определение инфляции, ее содержание и измерение.

Виды инфляции и ее причины. Инфляция и законы денежного обращения.

Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения. Инфляционные и дефляционные процессы в мировой экономике. Инфляционный процесс в российской экономике: темпы, особенности, социально-экономические последствия, меры борьбы с инфляцией, необходимость комплексного подхода в борьбе с инфляцией.

Регулирование инфляции. Основные направления антиинфляционной политики. Использование инструментов антиинфляционной политики в государственном регулировании современной экономики России.

Проблемные вопросы для организации и проведения дискуссии:

- 1 Почему возникает инфляция и какое она оказывает влияние на законы денежного обращения?
- 2 Можно ли избежать социально-экономических последствий инфляции?

РАЗДЕЛ 2. Кредит

Тема 5. Сущность, функции, законы, формы и виды кредита.

Необходимость кредита. Структура кредита, ее элементы. Кредитная сделка как организующий элемент кредита. Стадии движения кредита.

Сущность кредита. Кредит как важнейшая часть товарно-денежных отношений. Денежные накопления и ссудный капитал. Взаимосвязь и различия кредита и денег в системе экономических отношений.

Субъекты кредитных отношений.

Формы и виды кредита. Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости, характера кредитора и заемщика, характера целевых потребностей заемщика. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности. Особенности государственного, международного и потребительского кредита.

Роль и границы кредита. Роль кредита в воспроизводственном процессе и его возможность в условиях рынка.

Проблемные вопросы для организации и проведения дискуссии:

- 1 Возможно ли развитие товарно-денежных отношений без банковского кредита?
- 2 Какая форма кредита наиболее распространенная и почему?

Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Роль денег и кредита в воспроизводственном процессе.

Ссудный процент и его экономическая роль. Природа ссудного процента. Функции и роль ссудного процента в условиях рыночной экономики. Современная роль ссудного процента в экономике России. Экономическая основа формирования уровня ссудного процента. Факторы, определяющие уровень ссудного процента. Рынок ссудных капиталов и его особенности. Предложение ссудного капитала. Спрос на ссудный капитал и факторы, его определяющие. Механизм формирования уровня рыночных процентных ставок. Инфляционные ожидания и ставка процента.

Взаимодействие кредита и денег. Взаимосвязь ссудного процента с прибылью предприятия, с курсом ценных бумаг и валютным курсом. Понятие роли денег и кредита в воспроизводственном процессе. Классические модели макроэкономического равновесия и роль денег и кредита в условиях рыночной экономики. Микроэкономика и современная теория денег. Роль кредита в расширении и ускорении воспроизводственного процесса. Роль кредита в концентрации капитала.

Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях. Перераспределительные и антиципационные, количественные и качественные границы применения различных видов кредитов

на макро- и микроуровне. Изменение границ применения кредита как результат изменения условий макроэкономического равновесия и деятельности отдельной фирмы. Проведение фирмой эффективной политики заимствования средств. Регулирование границ кредита.

РАЗДЕЛ 3. Банки

Тема 7. Кредитная и банковская системы.

Возникновение и развитие банков. Структура кредитной системы государства. Место и содержание принципов кредита в кредитной системе. Виды кредитных институтов: эмиссионные банки, коммерческие банки, специализированные банки, учреждения парабанковской системы.

Правовые основы банковской деятельности. Законы регулирующие банковскую деятельность.

Формирование банковской системы страны. Понятие банковской системы и ее свойства. Типы банковских систем. Различие между планово-централизованной и рыночной банковскими системами. Уровни банковской системы. Развитые и развивающиеся банковские системы. Международная, национальная и региональная банковские системы. Факторы, определяющие развитие банковских систем.

Виды банков и их структура. Сущность банка как элемента банковской системы. Определения банка как предприятия и как общественного института. Виды банков по типу собственности, правовой организации, функциональному назначению, характеру выполняемых операций, числу филиалов, сфере обслуживания, масштабу деятельности. Два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации (общее и различие). Функции и роль банка в экономике. Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве. Характеристика элементов банковской системы.

Тема 8. Основы деятельности Центрального банка и коммерческих банков, как субъектов денежно-кредитного регулирования.

Центральные и коммерческие банки. Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Организационная структура Центрального банка РФ (Банка России). Особенности направлений деятельности Центрального банка РФ (Банка России). Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Нормативные основы банковской деятельности.

Классификация банковских операций. Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Клиент банка. Договор банка с клиентом.

Пассивные операции банка. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка.

Понятие банковских резервов. Собственные и привлеченные средства банка.

Депозитные операции. Эмиссионные операции.

Активные операции коммерческого банка. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные); по уровню доходности.

Активно-пассивные операции. Разновидность активно-пассивных операций коммерческого банка и их содержание. Характеристика ссудных операций, их виды в зависимости от типа заемщика, способа обеспечения, сроков кредитования, характера кругооборота средств, объекта и субъектов кредитования, вида открываемого счета и других признаков.

Специфика доверительных (трастовых) операций банка. Новые формы взаимодействия российских банков с предприятиями и организациями, включая лизинг, факторинг, трастовые и прочие услуги, банковские услуги предприятиям и организациям во внешнеэкономической сфере. Основы обеспечения устойчивого развития коммерческих банков.

Балансовые и забалансовые операции банка. Их краткая характеристика. Основные виды забалансовых операций.

Финансовые риски в деятельности коммерческого банка. Услуги современных российских банков, предоставляемые юридическим и физическим лицам. Доходность банковской деятельности. Особенности финансового состояния российских коммерческих банков.

Основы банковского менеджмента и маркетинга. Роль менеджмента и маркетинга в обеспечении устойчивости банков. Подходы к комплексной оценке деятельности коммерческих банков. Банковские рейтинги. Роль капитала банков в обеспечении его устойчивого развития. Стратегические направления развития российских коммерческих банков.

РАЗДЕЛ 4. Деньги, кредит, банки в сфере международных экономических отношений

Тема 9. Международные расчетные и валютные отношения. Международные финансовые организации.

Валютные отношения и валютная система: мировая валютная система и ее эволюция. Эволюция мировой валютной системы. Ямайская валютная система, принципы ее организации и проблемы. Европейская валютная система и переход к экономическому и валютному союзу Евросоюза. Евро и доллар: конкуренция ведущих валют.

Валютная система России. Элементы национальной и мировой валютной системы России. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование. Режимы валютного курса - фиксированный и плавающий. Конвертируемость валют, ее разновидности.

Платежный и расчетный балансы. Платежный баланс как мирохозяйственная категория: понятие и основные статьи. Факторы, влияющие на платежный баланс и методы его регулирования.

Международные расчеты. Особенности международных расчетов по сравнению с внутренними расчетами. Основные формы международных расчетов. Международный кредит как экономическая категория, его сущность, функции, роль как отражение специфики движения ссудного капитала во внешнеэкономической сфере. Россия - международный заемщик и кредитор. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки в условиях глобализации экономики, их особенности.

Международные финансовые и кредитные институты. Банки - ведущие участники мировых валютных, кредитных, фондовых рынков. Цели и задачи международных финансовых организаций в условиях интернационализации и глобализации экономики.

Проблемные вопросы для организации и проведения дискуссии:

- 1 Возможно ли существование единой мировой валюты?
- 2 Какие организации являются ведущими участниками мировых валютных, кредитных и фондовых рынков?
- 3 Почему процесс глобализации экономики оказывает большое влияние на цели и задачи национальных и международных финансовых организаций?

3. ПЛАНЫ СЕМИНАРСКИХ ЗАНЯТИЙ

Лекционная и внеаудиторная работа студентов получает свое практическое завершение на семинаре.

Основное назначение семинарских занятий по курсу - обеспечить глубокое усвоение студентами материалов лекций, прививать навыки самостоятельной работы с экономической литературой, воспитывать умение находить оптимальные решения в условиях изменяющейся практики хозяйствования, формировать современное экономическое мышление студентов.

На семинарских занятиях предполагается рассмотреть наиболее важные, существенные, сложные вопросы, которые, как свидетельствует преподавательская практика, наиболее трудно усваиваются студентами.

При обсуждении вопросов необходимо учитывать сложившуюся практику денежно-кредитных отношений в Российской Федерации в последние годы. В ходе семинаров должны быть проанализированы основные тенденции и закономерности денежного обращения, кредита в условиях рыночного хозяйства, принципы и формы современной денежно-кредитной системы; проведено сопоставление западной рыночной модели денег и кредита, денежного оборота и форм его организации с формирующейся российской моделью. Для этого предполагается использование материалов из периодических изданий, а также соответствующих материалов преподавателя.

Наряду с чтением лекций профессорско-преподавательским составом кафедры, изучением базовых учебников по курсу, учебных пособий студентам рекомендуется проведение самостоятельной работы. Самостоятельная работа является неотъемлемым элементом учебного процесса. При самостоятельной работе достигается конкретное усвоение учебного материала, развиваются теоретические способности, столь важные для современной подготовки специалистов.

Формы самостоятельной работы студентов могут быть разнообразны, однако неизменным является подготовка к занятиям по конспектам лекций, изучение соответствующих монографий, периодической литературы и статистических материалов, рекомендуемых преподавателями кафедры.

Семинарское занятие может включать в себя и специально подготовленные доклады, выступления по какой-либо сложной или особо актуальной проблеме. Тема для такого выступления может быть предложена преподавателем или избрана самим студентом. На семинаре студент проявляет свое знание предмета, корректирует информацию, полученную в процессе лекционных и внеаудиторных занятий, формирует определенный имидж в глазах преподавателя, получает навыки устного выступления и культуры дискуссии.

Степень участия каждого студента в занятиях учитывается оценками, которые влияют на экзаменационную отметку. Решение задач, тестов, упражнений является составным элементом экзамена.

РАЗДЕЛ 1. Деньги и денежные отношения

Семинар 1.

Тема 1. Теории денег, их эволюция и функции денег. Денежная система и ее типы.

1 Вопросы к семинару.

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.
2. Замкнутое натуральное и натуральное меновое хозяйство.
3. Развитие форм стоимости и появление денег.
4. Теории денег и их эволюция.
5. Содержание и значение функции меры стоимости (масштаб цен, счетные деньги).
6. Содержание и значение функции средства обращения.
7. Деньги в функции средства накопления.
8. Содержание, назначение и особенности функционирования денег в качестве средства платежа.
9. Деньги в сфере международного экономического оборота.
10. Понятие форм и видов денег.
11. Особенность товарных денег и выполнение ими функций денег.

2 Выступление с рефератами.

3 Тесты.

Семинар 2.

Тема 1. Теории денег, их эволюция и функции денег. Денежная система и ее типы.

1 Вопросы к семинару.

1. Возникновение и развитие кредитных денег.
2. Бумажные деньги как особый вид денег.
3. Дискуссионные вопросы электронных денег.
4. Понятие денежной системы.
5. Основные характеристики элементов денежной системы.
6. Принципы классификации денежных систем.
7. Особенности современных денежных систем. Специфика денежной системы России.
8. Радикальное изменение денежной системы под воздействием денежных реформ.
9. Особенности проведения денежных реформ в различных странах и их последствия.
10. Соотношение качественного (теоретическое) и количественного (эмпирическое) определения денег.

2 Выступление с рефератами.

3 Тесты.

Семинар 3.

Тема 2. Денежная эмиссия. Денежный оборот и законы денежного обращения.

1 Вопросы к семинару.

1. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот: дискуссионные вопросы.
2. Кредитный характер денежной эмиссии в современной рыночной экономике.
3. Эмиссия безналичных денег.
4. Сущность и механизм банковского (депозитного) мультипликатора.
5. Налично-денежная эмиссия. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег.

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 4.

Тема 2. Денежная эмиссия. Денежный оборот и законы денежного обращения.

1 Вопросы к семинару.

1. Понятие денежного оборота.
2. Структура денежного оборота.
3. Содержание денежного оборота.
4. Соотношение понятий «денежный оборот» и «платежный оборот».

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 5.

Тема 3. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Понятие безналичного денежного оборота и его разновидности.

1 Вопросы к семинару.

1. Основные принципы организации безналичного денежного оборота.
2. Формы безналичных расчетов: сравнительная характеристика.
3. Формы безналичных расчетов в нефинансовом секторе экономики.
4. Формы безналичных расчетов в финансовом секторе экономики.
5. Особенности применения различных форм безналичных расчетов в практике современной России.

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 6.

Тема 3. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Понятие безналичного денежного оборота и его разновидности.

1 Вопросы к семинару.

1. Понятие налично-денежного оборота.
 2. Содержание налично-денежного оборота и его роль в условиях рынка.
 3. Преимущества наличного денежного обращения.
 4. Недостатки наличного денежного обращения.
 5. Принципы организации налично-денежного оборота. Особенности в России.
- 2 Дискуссия на тему «Организация денежного оборота и его роль экономике»**

Семинар 7.

Тема 4. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия

1 Вопросы к семинару.

1. Сущность инфляции.
2. Формы проявления инфляции.
3. Классификация видов инфляции.
4. Инфляция как многофакторный процесс: причины и факторы инфляции.

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 8.

Тема 4. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия

1 Вопросы к семинару.

1. Влияние инфляции на национальную экономику.
2. Инфляция и реальный объем производства.
3. Специфика инфляционных процессов в России в 90-х годах и в настоящее время.
4. Основные инструменты антиинфляционной политики государства.

2 Круглый стол на тему «Уровень и темп роста инфляции».

РАЗДЕЛ 2. Кредит

Семинар 9.

Тема 5. Сущность, функции, законы, формы и виды кредита.

1 Вопросы к семинару.

1. Необходимость и возможность кредита в условиях рынка.
2. Сущность кредита.
3. Структура кредита, ее элементы.
4. Отличие экономической категории «кредит» от категорий «деньги», «финансы».
5. Теории кредита: натуралистическая, капиталотворческая.
6. Эволюция теорий кредита в экономической науке.
7. Характеристика функций кредита.
8. Дискуссионные вопросы характеристики функций кредита.
9. Законы кредита.

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 10.

Тема 5. Сущность, функции, законы, формы и виды кредита.

1 Вопросы к семинару.

1. Понятие формы кредита и их классификация.
2. Банковский кредит.
3. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности.
4. Межхозяйственный кредит.
5. Потребительский кредит.
6. Особенности государственного кредита.
7. Прочие формы кредита.
8. Понятие видов кредита.

- 2 Решение задач.**
- 3 Выступление с рефератами.**
- 4 Тесты.**

Семинар 11.

Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Роль денег и кредита в воспроизводственном процессе.

1 Вопросы к семинару.

1. Сущность, функции и роль ссудного процента.
2. Формы ссудного процента.
3. Ссудный процент и источники его уплаты.
4. Дискуссионные вопросы сущности, функции и роли ссудного процента.
5. Понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях.
6. Изменение границ кредита под воздействием макро- и микроэкономических факторов.

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 12.

Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Роль денег и кредита в воспроизводственном процессе.

1 Вопросы к семинару.

1. Регулирование границ кредита.
2. Границы ссудного процента и факторы, на них влияющие.
 1. Модель кругооборота товаров и денег и основные направления макроэкономической зависимости между отдельными секторами рыночной экономической системы.
 2. Роль денег и кредита в развитии производства и повышении его эффективности.
 3. Роль денег и кредита во внешнеэкономических отношениях.

2 Кейс-задача «Население несет деньги в банки».

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

РАЗДЕЛ 3. Банки

Семинар 13.

Тема 7. Кредитная и банковская системы.

1 Вопросы к семинару.

1. Понятие «кредитная система», «банковская система». Принципы ее построения.
2. Характеристика элементов банковской системы.
3. Сущность банка как важнейшего элемента банковской системы.
4. Структура банка.

2 Решение задач.

3 Обсуждение результатов выполнения поисково-аналитического задания №1 и №2.

4 Выступление с рефератами.

5 Тесты.

Семинар 14.

Тема 7. Кредитная и банковская системы.

1 Вопросы к семинару.

1. Функции банка.
2. Роль банка в современной рыночной экономике.
3. Особенности современных банковских систем.
4. Типы банковских систем.
5. Банковские реформы. Эволюция банковских реформ в России.
6. Создание двухуровневой банковской системы в России и ее современное состояние.

2 Круглый стол на тему «Динамика количественных показателей банковского сектора»

Семинар 15.

Тема 8. Основы деятельности Центрального банка и коммерческих банков, как субъектов денежно-кредитного регулирования.

1 Вопросы к семинару.

1. Цели и задачи организации центральных банков.
 2. Функции центральных банков.
 3. Понятие независимости центральных банков.
 4. Центральный Банк РФ и его функции.
 5. Органы управления и структура Банка России.
 6. Проявление контрольной и координирующей функций ЦБРФ в рамках кредитной системы страны.
 7. Коммерческие банки и их классификация.
 8. Функции коммерческих банков.
 9. Участие коммерческих банков в финансировании предпринимательской деятельности.
 10. Классификация операций коммерческих банков.
 11. Характеристика операций коммерческих банков по привлечению средств в депозиты.
- Значение пассивных операций коммерческих банков.

2 Решение задач.

3 Выступление с рефератами.

4 Тесты.

Семинар 16.

Тема 8. Основы деятельности Центрального банка и коммерческих банков, как субъектов денежно-кредитного регулирования.

1 Вопросы к семинару.

1. Правовые основы деятельности коммерческих банков.
2. Операции коммерческих банков по размещению привлеченных средств.
3. Виды ссудных операций, их отличительные особенности и значение для банков.
4. Услуги коммерческих банков.
5. Понятие банковской ликвидности.
6. Финансовые риски в деятельности коммерческих банков.
7. Основы банковского менеджмента и маркетинга.
8. Регулирование деятельности коммерческих банков на макро- и микроуровне.

2 Деловая игра «Формирование кредитной сделки».

РАЗДЕЛ 4. Деньги, кредит, банки в сфере международных экономических отношений

Семинар 17.

Тема 9. Международные расчетные и валютные отношения. Международные финансовые организации.

1 Вопросы к семинару.

1. Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы.
2. Мировая валютная система и ее эволюция.
3. Европейская валютная система и ее особенности.
4. Платежный и расчетный баланс: понятие и основные статьи.
5. Валютный курс и его факторы. Режим валютных курсов.
6. Международный кредит: сущность и функции.
7. Формы международного кредита.
8. Международные финансовые потоки и мировые валютные, кредитные рынки и рынки золота.
9. Цели создания и особенности функционирования МВФ и ВБ.
10. Взаимодействие между международными финансово-кредитными институтами и российскими банками.

2 Решение задач.

3 Дискуссия на тему «Сходства и различия кредитных и банковских систем зарубежных стран».

4 Тесты.

4. ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ И ФОРМЫ КОНТРОЛЯ ЗА ИХ ВЫПОЛНЕНИЕМ

Одним из главных методов изучения курса «Деньги. Кредит. Банки» является самостоятельная работа студентов с учебной, научной и другой, рекомендуемой преподавателем литературой.

Цель самостоятельной работы – расширение кругозора и углубление знаний.

Самостоятельная работа проявляется в двух аспектах:

1 ознакомление с новейшими материалами периодической печати и их обсуждение на семинарах;

2 в добавление к лекционному материалу необходима самостоятельная работа с учебной литературой для формирования фундаментальных знаний системного подхода.

Контроль за выполнением самостоятельной работы проводится при изучении каждой темы на семинарских занятиях. Это текущий опрос, тестовые задания, решение задач в аудитории и дома (с проверкой исполнения качества решения), игровые ситуации.

Полнота восприятия предмета может быть обеспечена самостоятельной и вдумчивой проработкой учебных вопросов. В качестве объектов для самостоятельной работы должны быть выбраны учебные пособия, периодические издания, Интернет-ресурсы.

Задания для самостоятельной работы

Тема 1. Теории денег, их эволюция и функции денег. Денежная система и ее типы

Контрольные вопросы.

1. Как менялись формы стоимости в процессе развития товарного обмена?
2. Можно ли утверждать, что использование бартера неудобно из-за необходимости одновременного совпадения потребностей обменивающихся сторон? Если да, то объясните почему? Какие недостатки бартера вы бы могли назвать?
3. Объясните, почему при использовании денег как орудия обмена издержки обращения ниже, чем при использовании бартера или рациирования.
4. Предположим, что люди начинают приобретать более качественные, но более дорогие товары. Как это скажется на покупательной способности денег?
5. В вашем портмоне лежат 500 рублей уже целый месяц. Каковы ваши издержки такого хранения денег? Какие экономические показатели вам надо знать, для ответа на поставленный вопрос?
6. Что понимается под теорией денег?
7. Что лежит в основе изменения представлений о сущности денег?
8. Какие теории денег преобладают сегодня в экономической науке?

Тема 2. Денежная эмиссия. Денежный оборот и законы денежного обращения.

Контрольные вопросы.

1. Влияет ли инфляция на использование денег в качестве средства обращения? Меры стоимости? Средства накопления?
2. Предположим, что люди начинают приобретать более качественные, но более дорогие товары. Как это скажется на покупательной способности денег?
3. Можете ли вы привести пример государства, которое не имеет собственных денег, а использует во внутреннем денежном обороте национальную валюту другой страны? Покажите преимущества и недостатки такого экономического решения.
4. Как меняются издержки обращения в процессе эволюции форм и видов денег?
5. Как определяется равновесие на рынке золота?
6. Каковы особенности применения векселя в хозяйственном обороте?
7. Какова история происхождения и модификации банкноты?
8. Электронные деньги: это деньги или технологии?
1. Как менялись типы денежных систем в зависимости от изменения форм денег?
2. Что такое денежная система? Когда она возникла и каковы причины ее возникновения?
3. Какие изменения в денежной системе происходят по мере развития товарно-денежных отношений?
4. Какие типы денежных систем вы знаете, и чем они определяются?
5. Проведите сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.

6. Какие разновидности золотого монометаллизма вы знаете и что их определяет?
7. Дайте сравнительный анализ разновидностей золотого монометаллизма.
8. Что такое денежная единица и масштаб цен?
9. Каковы характерные черты современных денежных систем?
10. Какова роль золота в различных денежных системах?
11. В чем различие между транзакционным и ликвидным подходом к измерению денежной массы?
12. Каков принцип построения такого показателя, как денежная масса?
13. Проанализируйте, какие качественные и количественные изменения происходят в организации денежного обращения при внедрении и распространении «электронных» денег.

Задачи.

Задача 1. Исходные данные об основных показателях денежного обращения Российской Федерации, млрд. руб.:

Показатель	2006г.	2007г.	2008г.	2009г.	2010г.	2011г.
Денежная масса М2 на начало года	453,7	714,6	1154,4	1612,6	2134,5	3212,7
В том числе безналичные средства	266,0	448,4	735,5	1028,8	1371,2	2065,5
ВВП в текущих ценах	4823,2	7305,6	8943,6	10834,2	13285,2	-

По проведенным статистическим данным определите:

- а) уровень монетизации экономики;
- б) скорость обращения денежной массы;
- в) продолжительность одного оборота в днях;
- г) влияние скорости обращения и объема денежной массы на изменение валового внутреннего продукта (в абсолютном и относительном выражении).

Проанализируйте полученные результаты расчетов и сделайте выводы.

Задача 2. По данным задачи 1 определите и проанализируйте в динамике:

- а) наличные деньги вне банковской системы МО и их удельный вес в общем объеме денежной массы;
- б) скорость обращения наличных денег;
- в) продолжительность одного оборота наличных денег в днях; г) влияние изменения скорости обращения наличных денег и доли наличных денег в денежной массе на изменение скорости обращения денежной массы М2 (в абсолютном выражении).

Проанализируйте расчеты и сделайте выводы.

Задача 3. Имеются следующие исходные данные о состоянии денежной системы РФ, млрд. руб. (по данным банковской статистики):

Показатель, млрд. руб.	2010 г.	2011 г.
1. Наличные деньги (МО)	1147,0	1534,8
2. Наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кред. организаций	1224,7	1669,6
3. Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	304,9	486,4
4. Обязательные резервы	267,4	121,7
5. Депозиты банков в Банке России	87,3	91,4
6. Облигации Банка России у кредитных организаций	-	9,7
7. Обязательства Банка России по обратному выкупу ценных бумаг	30,1	2,5
8. Средства резервирования по валютным операциям. внесенные в Банк России	-	4,7
9. Безналичные средства	2065,6	2828,5

На основании приведенных данных рассчитайте за каждый год:

- а) объемы денежной массы и денежной базы в широком определении;
- б) структуру денежной базы в широком определении;
- в) денежный мультипликатор и среднюю из индивидуальных норму резервирования;
- г) влияние денежного мультипликатора на изменение денежной массы в абсолютном и относительном выражении.

Проанализируйте результаты расчетов и сделайте выводы.

Тема 3. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Понятие

безналичного денежного оборота и его разновидности.

Контрольные вопросы.

1. Что определяет первичный характер безналичной эмиссии по сравнению с наличной?
2. Какова роль РКЦ ЦБ РФ в эмиссии наличных денег?
 1. Каковы преимущества безналичного денежного оборота?
 2. В чем вы видите преимущества налично-денежного обращения?
 3. В каких случаях наиболее приемлемым является а) наличное обращение, б) безналичный денежный оборот?
 4. Как обеспечивается бесперебойность расчетов в рамках национальной экономики?
 1. Какие счета открывает банк клиенту для проведения безналичных расчетов?
 2. Какие формы безналичных расчетов обеспечивают гарантию платежа?
 3. Может ли банк выполнить платежное поручение, если у клиента отсутствуют средства на счете?
 4. Верно ли, что расчеты платежными поручениями выгодны для поставщика?
 5. В чем преимущества и недостатки расчетов с помощью аккредитива?
 6. Какие обязательства возникают у банка при расчетах с помощью инкассо?
 7. В чем преимущества клиринговых расчетов?
 1. Что приводит к снижению потребности наличных денег в обращении?
 2. Какие изменения в организации наличного денежного обращения произошли в России в условиях перехода к рынку?
 3. Каковы возможности применить теоретическую модель управления наличной денежной массой Баумоля-Тобина на практике?

Задачи.

Задача 1. Банковский мультипликатор (Бм) равен 40, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система (М) - 75 млрд. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов;
- б) сумму первоначального депозита (Д).

Задача 2. Денежная база (ДБ) на конец 2011 года составила 5 578,7 млрд. руб., наличные деньги вне банков (М0) - 3 794,8 млрд. руб., рублевые депозиты (до востребования, срочные, сберегательные) - 9 698,3 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте - 3 281,5 млрд. руб. Рассчитать:

- а) объем денежной массы в национальном определении (М2);
- б) объем широкой денежной массы (М2Х);
- в) величину денежного мультипликатора (Дм).

Задача 3. Объем широкой денежной массы (М2Х) за 2011 год вырос с 14,64 до 16,77 трлн. руб., денежной массы в национальном определении (М2) - с 13,27 до 13,49 трлн. руб. Требуется определить динамику доли депозитов в иностранной валюте (dДин.в).

Задача 4. Объем широкой денежной массы (М2Х) увеличился за 2008 год с 14,64 трлн. руб. до 16,77 трлн., наличных денег (М0) - с 3,70 до 3,79 трлн., рублевых депозитов (до востребования, срочных, сберегательных) - с 9,57 до 9,70 трлн. руб. Определить:

- а) динамику денежной массы в национальном определении (М2);
- б) динамику доли наличных денег в М2 (dМ0).

Задача 5. Объем ВВП составляет 41,1 трлн. руб., а денежной массы (М) - 13,5 трлн. руб. Определить:

- а) коэффициент монетизации экономики (Км);
- б) скорость оборота денег (V).

Дискуссия на тему «Организация денежного оборота и его роль в экономике».

Дискуссия проводится на основании результатов выполнения самостоятельного поисково-аналитического и расчетно-аналитического задания.

Поисково-аналитическое задание: Найдите в интернете на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru) сведения о структуре денежной массы, купюрности наличных денег, находящихся в обращении. Исследовать на основании данных сайта Центрального банка РФ (www.cbr.ru) динамику ставки рефинансирования в период с ноября 1997 по настоящее время.

Расчетно-аналитическое задание: На основании полученных данных, в результате выполнения поисково-аналитического задания построить диаграммы и сделать соответствующие выводы.

Перечень дискуссионных тем для дискуссии:

- 1 Виды денежного оборота и их особенности.

2 Эмиссия безналичных денег: причины и последствия.

3 Экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота и его основополагающие принципы.

4 Результаты исследования структуры денежной массы находящейся в обращении.

5 Результаты исследования купюрности наличных денег находящихся в обращении.

6 Социально-экономические последствия эмиссии.

7 Результаты исследования динамики ставки рефинансирования и выявление причин ее изменения.

8 Направления денежно-кредитной политики Банка России с 2010 года по 2012 год.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он полном объеме выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал активное участие в дискуссии;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он полностью или частично выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал непосредственное участие в дискуссии;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии или не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание, но принимал участие в дискуссии;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии.

Тема 4. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия

Контрольные вопросы.

1. Что происходит с уровнем цен и реальным объемом производства, когда экономическая система входит в период спада? Когда экономическая система выходит из этого состояния?

2. Как может одновременно увеличиваться ваш номинальный доход и уменьшаться реальный?

3. Если в обществе наблюдается высокий уровень инфляции, то как это отразится на сроках заключения сделок, сроках предоставления и погашения займов, сроках заключения коллективных договоров?

Задачи.

Задача 1. ВВП составляет 41,1 трлн. руб., а денежная масса (M) – 13,5 трлн. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы (V);

б) продолжительность одного оборота в днях (t).

Задача 2. Средний уровень цен (P) вырос за год на 13,3%, объем производства (Q) снизился на 12%, скорость оборота денег (V) снизилась с 3,1 до 3,04 оборота. Определить объем денежной массы (M) на конец года, если в начале года он составлял 13,3 трлн. руб.

Задача 3. Норма обязательных резервов равна 0,5%. Коэффициент депонирования (K_d), определяемый как отношение наличность (M_0)/депозиты (D), - 39,1% объема депозитов. Сумма обязательных резервов – 48,5 млрд. руб. Определить объем денежной массы (M) в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

Задача 4. Определить, удалось ли выполнить целевой ориентир роста денежной массы (M) в пределах 18-27%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег (V) снизилась на 12%.

Задача 5. Объем производства (Q) увеличился за год на 19,4%, средний уровень цен (P) – на 9%, денежная масса (M) выросла с 6 до 9 трлн. руб. Определить скорость оборота денег (V) в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 4,4 оборота.

Задача 6. Определить темп инфляции в текущем году, если индекс цен в прошлом году (ИПЦ_б) составил 111,9%, а в текущем (ИПЦ_т) – 113,3%.

Задача 7. Объем производства (Q) вырос на 7%, денежная масса (M) – на 47,8%, скорость оборота денег (V) снизилась на 19%. Определить:

а) изменение среднего уровня цен (I_p);

б) изменение покупательной способности рубля ($I_{пс}$).

Круглый стол на тему «Уровень и темп роста инфляции».

Круглый стол проводится на основании результатов выполнения самостоятельного поисково-аналитического задания.

Поисково-аналитическое задание: Найти в интернете на сайте Центрального банка РФ (www.cbr.ru) сведения об уровне и темпах инфляции. Собрать данные об уровне инфляции на потребительском рынке: изучить динамику потребительских цен по группам товаров и услуг; исследовать структуру прироста инфляции за период с начала года за счет изменения цен по группам товаров и услуг; проанализировать диаграммы изменения цен на товары и услуги. Базой для исследования является период с 2010 года по 2012 год.

Перечень дискуссионных тем для круглого стола:

- 1 Инфляция, ее содержание и показатели для измерения.
- 2 Причины возникновения инфляции и ее влияние на национальную экономику.
- 3 Динамика уровня инфляции на потребительском рынке.
- 4 Результаты исследования динамики потребительских цен по группам товаров и услуг.
- 5 Структура прироста инфляции за исследуемый период.
- 6 Социально-экономические последствия инфляции.
- 7 Направления антиинфляционной политики Банка России с 2010 года по 2012 год.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он в полном объеме выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал активное участие в дискуссии;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он полностью или частично выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал непосредственное участие в дискуссии;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии или не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание, но принимал участие в дискуссии;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии.

Тема 5. Сущность, функции, законы, формы и виды кредита.

Контрольные вопросы.

1. Как соотносятся между собой следующие экономические категории: кредит, финансы, деньги, цены?

2. Объясните, какие противоречия рыночной экономики разрешаются с помощью кредитных отношений?

3. В чем заключается экономическая роль рынков ссудных капиталов?

4. В чем различие форм и видов кредита?

5. Какие формы кредита преобладают в современных условиях?

6. Какие виды кредита используются в современной России?

Задачи.

Задача 1. Два банка предлагают клиенту кредит на следующих условиях: первый банк - 12% годовых с ежемесячным начислением процентов; второй банк - по ставке 1 % каждый месяц. В каком банке для клиента условия более предпочтительны:

а) в первом банке;

б) во втором банке;

в) оба банка предлагают одинаковые условия.

Задача 2. Определите, какие условия предоставления кредита более выгодны банку и клиенту:

а) 30% годовых, начисление раз в год;

б) 25% годовых, начисление раз в квартал.

Задача 3. Предприятию нужна ссуда в размере 500 тыс. долл. сроком на 2,5 года. Один банк предлагает кредит под 11 % по сложной процентной ставке, другой банк -12% по простой процентной ставке. В каком банке более выгодны условия для клиента и чему равна экономия в величине финансовых издержек по обслуживанию займа?

Задача 4. Номинал векселя - 200 тыс. долл., срок погашения 100 дней, ставка простая - 13% годовых. Владелец векселя учел его в банке через 50 дней по учетной ставке 15% годовых.

Определите сумму по учтенному обязательству.

Задача 5. Вкладчик открыл депозит в банке на 1 тыс. долл. Через какое время на счете клиента будет 1,5 тыс. долл. при процентной ставке 8% годовых?

Задача 6. Фирма продала банку принадлежащие ей долговые обязательства на сумму 50 тыс. долл. до момента их погашения за полгода. Банк при учете обязательств применил учетную ставку в размере 10% .

Определите сумму, полученную фирмой по учтенным обязательствам.

Задача 7. Переводной вексель (тратта) выдан на сумму 1 млн. руб. Владелец векселя учел его в банке за 80 дней до погашения по учетной ставке 9,5%. Определите полученную сумму при учете владельцем векселя и дисконт банка.

Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Роль денег и кредита в воспроизводственном процессе.

Контрольные вопросы.

7. В чем заключается роль ссудного процента?
8. Какие факторы влияют на уровень ссудного процента?
9. Каковы методы расчета ссудного процента?
10. Что понимается под границами кредита и ссудного процента?
11. Каково значение знания границ кредита и ссудного процента?

1. Используя уравнение обмена, объясните, почему возможен рост номинального национального продукта без изменения количества денег, находящихся в обращении?

2. Что такое спрос на деньги и какие факторы его определяют?

3. Чем определяется предложение денег и каковы факторы его изменения?

Задачи.

Задача 1. В кредитном договоре предусматривается погашение долга через 3 месяца в сумме 500 тыс. руб. Первоначальная сумма долга 450 тыс. руб. Определите величину сложной процентной ставки. Чему будут равны эквивалентные ей простые процентная и учетная ставки?

Задача 2. Ассоциацией банков выпущена в обращение серия векселей. Период распространения - с 05.04 по 15.04, номинал векселя - 1 тыс. долл., цена продажи - 800 долл., дата погашения - 30.07.

Определите годовой процент дохода на вложенный капитал.

Задача 3. Решено консолидировать три платежа со сроками 30.01, 28.02 и 15.06. Суммы платежей соответственно 10, 15 и 23 тыс. долл. Срок консолидации - 30.04. Простая ставка 13% годовых.

Определить величину нового платежа.

Задача 4. Банк выдает ссуду в размере 5 млн. руб. сроком на 2 года под 15% годовых. Инфляция составляет 12,5% в год.

Определите: а) процентную ставку банка с учетом инфляции; б) сумму возврата долга с учетом инфляции.

Задача 5. Фирме необходим кредит сроком на 3 года. В первом банке предлагают ссуду 3,8 тыс. долл. под 15% годовых; начисление процентов и выплаты в конце каждого года; во втором банке - ссуду 4 тыс. долл. по процентной ставке 10% годовых; начисление процентов и выплаты по полугодиям.

Определите, в каком случае затраты фирмы по погашению долга будут меньше?

Кейс-задача «Население несет деньги в банки».

Представленные ЦБ РФ в конце июня данные о динамике денежной массы по май включительно свидетельствуют о сохранении тенденции к росту данного показателя в реальном выражении. К началу июня 2012 г. этот показатель достиг уровня 115% по отношению к декабрю 2007 г. Необходимо отметить, что на протяжении вот уже семи месяцев расширение реальной денежной массы происходит за счет увеличения остатков на счетах физических лиц в кредитных организациях, тогда как остатки на счетах юридических лиц колеблются вокруг уровня 140% по отношению к декабрю 2007 г. К концу мая 2012 г. вклады и депозиты физических лиц в реальном выражении достигли уровня 95% по отношению к декабрю 2007 г. их прирост за пять месяцев составил 9,5%. Объем вкладов частных лиц в Сбербанке на 1.07.02 г. по отношению к декабрю 2007 г. вырос в 8,9 раз, составив 572 миллиарда рублей.

Задания:

- объяснить, что означает фраза «рост показателя в реальном выражении»;
- дать определение денежной массы;
- раскрыть понятия «вклады» и «депозиты» и определить как они изменились к 2012 г.;
- объяснить чем «рост» отличается от «прироста» и привести примеры;
- определить объем вкладов частных лиц в Сбербанке в декабре 2007 г.;

- рассчитать объем вкладов на 1. 06.12 г.в реальном выражении?;
 - определить какой объем вкладов (реальный или номинальный) можно рассчитать на 1.01.12 г.
- Критерии оценки:
- оценка «зачтено» выставляется студенту, если он выполнил верно более 65% заданий;
 - оценка «не зачтено» выставляется студенту, если он выполнил верно менее 65% заданий.

Тема 7. Кредитная и банковская системы.

Контрольные вопросы.

1. В зависимости от соподчиненности кредитных институтов выделяют два основных типа построения банковской системы: одноуровневую и двухуровневую.
2. Чем характеризуются эти системы?
3. Чем они отличаются друг от друга?
4. В чем заключается традиционное отличие финансовых институтов от коммерческих банков?

Задачи.

Задача 1. Банк выдал кредит в сумме 700 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 14% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивалась на 1 процентный пункт. Определить:

- а) наращенную сумму долга,
- б) сумму процентов за пользование кредитом.

Задача 2. Банк выдал кредит в сумме 6 млн. руб. на 2 года по годовой ставке сложных процентов 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить:

- а) наращенную сумму долга;
- б) сумму полученных банком процентов.

Задача 3. Заемщик берет ссуду на сумму 300 тыс. руб. сроком на 3 месяца. Через 3 месяца заемщик погашает ссуду и выплачивает 15 тыс. руб. процентов по ней. Определить годовую ставку простых процентов по ссуде.

Задача 4. Вексель на сумму 700 тыс. руб. был предъявлен к учету в банк за 4 месяца до погашения и был учтен по учетной ставке 4,5%. Рассчитать:

- а) сумму дохода (дисконта) банка;
- б) сумму, выплаченную владельцу векселя.

Задача 5. Приведены данные баланса банка, млрд. руб. Требуется:

- а) рассчитать коэффициент мгновенной ликвидности (Н2), сравнить с нормативным значением;
- б) рассчитать коэффициент текущей ликвидности (Н3), сравнить с нормативным значением.

Поисково-аналитическое задание:

1 Составьте библиографический список нормативных документов, регламентирующих банковскую деятельность с помощью «КонсультантПлюс».

2 Составьте библиографию на тему: «Современная банковская система России, её основные звенья, тенденции и проблемы развития».

Круглый стол на тему «Динамика количественных показателей банковского сектора».

Круглый стол проводится на основании результатов выполнения самостоятельного поисково-аналитического задания.

Поисково-аналитическое задание: На основе «Бюллетень банковской статистики», размещенного на сайте Центрального банка: изучите динамику и тенденции количества коммерческих банков, сделайте диаграммы и соответствующие выводы как в целом по Российской Федерации, так и по Ростовской области; изучите динамику и тенденции привлеченных и размещенных денежных средств в целом по Российской Федерации, в т.ч. по срокам и по субъектам, сделайте диаграммы и соответствующие выводы. На основе «Обзор банковского сектора (Интернет-версия)», размещенного на сайте Центрального банка, проанализируйте динамику и тенденции макроэкономических показателей, характеризующих деятельность банковского сектора за последние пять лет, сделайте диаграммы и соответствующие выводы.

Перечень дискуссионных тем для круглого стола:

1 Обсуждение результатов исследования динамики количества коммерческих банков за последние 5 лет.

2 Обсуждение результатов исследования динамики и тенденций привлеченных и размещенных денежных средств по срокам, по субъектам и по Российской Федерации в целом.

3 Обсуждение результатов исследования номинальных и реальных показателей развития банковского сектора и выявление причин изменения данных показателей.

4 Количественные характеристики кредитных организаций России и обсуждение динамики их изменения с выявлением причин.

5 Размещение действующих кредитных организаций по федеральным округам .

6 Обсуждение основных показателей деятельности кредитных организаций на основе данных Центрального банка «Обзор банковского сектора (Интернет-версия)».

7 Обсуждение результатов исследования динамики структуры вложения кредитных организаций в ценные бумаги.

8 Обсуждение результатов исследования динамики структуры основных видов привлеченных кредитными организациями средств предприятий, организаций и физических лиц на счетах и депозитах.

9 Проблемы и перспективы развития банковского сектора.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он в полном объеме выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал активное участие в дискуссии;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он полностью или частично выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал непосредственное участие в дискуссии;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии или не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание, но принимал участие в дискуссии;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии.

Тема 8. Основы деятельности Центрального банка и коммерческих банков, как субъектов денежно-кредитного регулирования.

Контрольные вопросы.

1. Как вы считаете, почему центральный банк, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением?

2. По каким критериям можно судить о независимости центрального банка?

3. Чем отличаются функции центрального банка от его операций?

1. Что отличает коммерческие банки от любых других кредитных организаций?

2. Какие качества, черты банка выражают его сходство с предприятием, а какие — его собственную специфику?

3. Каковы, на ваш взгляд, основные особенности акционерной формы, обуславливающие ее широкое распространение в банковском бизнесе?

4. Какие операции могут выполнять только банки?

5. В чем заключаются основные различия между кредитными и ссудными операциями банков?

6. Почему в условиях экономического кризиса (или экономической нестабильности) коммерческие банки предоставляют в основном краткосрочные кредиты?

7. Почему факторинговые операции называют также кредитованием поставщика или предоставлением факторингового кредита поставщику?

Задачи.

Задача 1. Инвестиционный портфель содержит 1500 простых акций номиналом 100 руб., 800 привилегированных акций номиналом 1000 руб., 800 облигаций номиналом 1000 руб. Определить наиболее доходную бумагу инвестиционного портфеля, если сумма дивидендов по простым акциям составила 30 тыс. руб., по привилегированным — 80 тыс., а сумма процентов по облигациям — 50 тыс. руб.

Задача 2. Номинальный курс рубля к доллару США (НКС) - 34 руб., уровень инфляции в США - 2,5%, в России - 13%. Требуется:

а) определить реальный курс рубля к доллару (РКС);

б) сравнить реальный курс с номинальным;

в) объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

Задача 3. Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 12 календарных дней под 13% годовых в сумме 20 млн. руб. Определить:

а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,

б) наращенную сумму долга по кредиту.

Задача 4. Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 5,5% годовых, на 6 месяцев по ставке 8,5% годовых и на год по ставке 9,5% годовых. Сумма депозита - 30 тыс. руб. Определить наращенную сумму депозита на сроки:

- а) 3 месяца;
- б) 6 месяцев;
- в) год.

Деловая (ролевая) игра «Формирование кредитной сделки»

1 Тема (проблема) – Экономическая работа коммерческого банка по оформлению кредитной сделки.

2 Учебно-воспитательные цели:

- формирование целостного восприятия особенностей кредитных взаимоотношений банка и клиентов;
- отработка методики определения кредитоспособности предприятий-заемщиков, достаточности обеспечения кредита и оформление кредитной сделки;
- развитие логического мышления, познавательной активности в ходе закрепления изученного материала, навыков оформления банковской документации;
- формирование умений работы в команде, выработка навыков делового общения;
- воспитание чувства ответственности за совершаемые действия.

3 Концепция игры - моделирование ситуации практической деятельности банка и осуществление студентами основных этапов кредитного процесса:

4 Роли:

- 1 Представители предприятий заемщиков
- 2 Начальник кредитного отдела банка
- 3 Председатель кредитного комитета
- 4 Работники кредитного отдела
- 5 Специалисты службы экономической безопасности банка
- 6 Специалисты маркетинговой службы банка
- 7 Эксперты: экономисты, психолог

5 Обеспечение деловой игры:

- 1 Гарантийное письмо
- 2 Поручительство
- 3 Кредитная история фирмы
- 4 Анкета-интервью
- 5 Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое на согласование Кредитному комитету банка
- 6 Протокол согласования Кредитным комитетом по вопросу о предоставлении кредита
- 7 Справка о постановке на налоговый учет
- 8 Справка о постановке на учет в Пенсионном фонде
- 9 Кредитный договор
- 10 Бухгалтерский баланс (ф.№1)
- 11 Отчет о прибылях и убытках (ф.№2)
- 12 Критерии оценки класса кредитоспособности ссудозаемщиков

6 Ожидаемые результаты:

- составление кредитной документации;
- осуществление расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков;
- заключение кредитной сделки с предприятием-заемщиком на основе результатов анализа полученных расчетных данных.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он в полном объеме выполнил самостоятельное задание и принимал активное участие в ходе игры;
- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он полностью или частично выполнил самостоятельное задание и принимал непосредственное участие в ходе игры;
- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил самостоятельное задание и не принимал участие в игре или не выполнил самостоятельное задание, но принимал активное участие;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил самостоятельное задание и не принимал пассивное участие.

Структура занятия.

1 Мотивация учебной деятельности.

2 Самостоятельная работа студентов - игровая деятельность.

2.1 Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков

2.2 Рассмотрение документации, представленной предприятиями.

2.3 Работа кредитного отдела.

2.4 Работа службы экономической безопасности банка.

2.5 Работа маркетинговой службы банка.

2.6 Заседание Кредитного комитета банка.

2.7 Заключение кредитного договора банка с заемщиками.

2.8 Послеигровой анализ экспертов.

3 Подведение итогов практического занятия преподавателями.

Перспектива деловой игры

«Экономическая работа коммерческого банка по оформлению кредитной сделки»

Описание ситуации.

В акционерный коммерческий банк «СБС-Агро» обратились два клиента банка с заявлением о предоставлении краткосрочного кредита:

ООО «Эльф» и ООО «Аэлита», занимающиеся производственной деятельностью.

Цели и задачи деловой игры.

Изучив документы, представленные клиентами (бухгалтерскую отчетность, технико-экономическое обоснование кредита, обеспечение ссуды) студенты должны:

- определить функции и задачи кредитного отдела и Кредитного комитета банка;
- дать оценку кредитоспособности обоих предприятий;
- оценить надежность представленного обеспечения;
- сделать вывод о возможности заключения кредитной сделки с ними (или с одним из них);
- оформить все необходимые банковские документы;
- составить кредитный договор.

Для вхождения в роль каждая команда игроков получает соответствующее задание.

Достоинством игрока считается:

- 1 умение работать с банковской документацией;
- 2 выбор нужной информации, быстрый и качественный ее анализ;
- 3 способность делать обобщения и выводы;
- 4 умение принимать решения, адекватные экономической ситуации;
- 5 наличие навыков делового общения;

Деловая игра подразумевает как аудиторное практическое занятие, так и самостоятельную работу студентов по домашнему заданию, формулируемому заранее преподавателем.

Домашнее задание.

1 Задание студентам-клиентам банка.

1.1 Составить заявление на получение кредита в банке.

1.2 Сделать расчет технико-экономического обоснования кредита.

1.3 Оформить документы по обеспечению кредита.

1.4 Подготовить Кредитную историю своего предприятия.

1.5 Подготовить Досье на организацию-поручителя.

2 Задания начальнику кредитного отдела банка:

2.1 Организовать коллегиальную зону для ведения переговоров с клиентами.

2.2 Провести деловые встречи с руководством предприятий клиентов.

2.3 Распределить задания между работниками отдела.

2.4 Подготовить все необходимые документы по предприятию-заемщику на заседание кредитного комитета:

2.5 Кредитная история заемщика;

2.6 Анкета-интервью;

2.7 Досье на организацию-поручителя;

2.8 Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемое Кредитному комитету банка

3 Задание работникам кредитного отдела банка:

3.1 Рассмотреть документацию, представленную предприятиями:

- заявление на получение кредита;
- технико-экономическое обоснование кредита;
- формы обеспечения кредита.

3.2 Проанализировать:

- кредитную историю предприятия-заемщика;
- досье на организацию-поручителя.
- составить Анкету-интервью на каждого клиента
- рассчитать показатели кредитоспособности предприятий-заемщиков на основании данных

бухгалтерской отчетности

3.3 Результаты анализа оформить в таблице на ПЭВМ.

3.4 Определить класс кредитоспособности заемщиков.

3.5 Подготовить Типовое заключение по кредитному проекту, передаваемому на согласование кредитному комитету банка.

3.6 Оформить Кредитный договор.

4 Задание председателю кредитного комитета

4.1 Провести совещание кредитного комитета.

4.2 Заслушать специалистов:

- кредитного отдела банка;
- службы экономической безопасности;
- маркетинговой службы.

4.3 Принять решение о заключении кредитной сделки.

5 Задание специалистам службы экономической безопасности банка

5.1 Произвести проверку данных о заемщике:

- достоверность сведений, изложенных в предоставленных документах;
- достоверность информации о реальном имущественном и хозяйственном состоянии фирмы;
- сложившаяся репутация фирмы в регионе;
- истинные намерения Заявителя в отношении использования заемных средств и их возврата.

5.2 Произвести проверку предлагаемых вариантов обеспечения возврата кредита:

- достоверность сведений, указанных в документах, удостоверяющих право собственности на закладываемую недвижимость;

- подлинность гарантийных писем других банков и сторонних организаций, страховых свидетельств (полисов) компаний, страхующих риск возврата кредитов, действительность их намерений выступить поручителем за заемщика при предоставлении последнему кредита, а также их финансовая состоятельность.

5.3 Проанализировать реальную оценку банковских рисков и факторов, которые могут повлиять на выполнение договорных обязательств заемщиком.

6 Задание специалистам маркетинговой службы

Сделать анализ рынка, на котором действует заемщик:

- описание рынка;
- емкость рынка;
- степень развития рынка;
- доля заемщика на рынке;
- основные факторы, влияющие на рынок;
- наличие конкурентов на данном рынке;
- риски данного рынка.

7 Задание экспертам экономистам:

7.1 Проверить правильность оформления банковской документации.

7.2 Проанализировать правильность расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.

7.3 Проанализировать правильность действий кредитного отдела и кредитного комитета банка в соответствии с требованиями нормативных документов.

7.4 Оценить работу каждой команды.

8 Задание эксперту психологу:

Проанализировать поведение участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета. В связи с этим необходимо обратить внимание на следующие моменты:

8.1 Организацию коллегиальной зоны для ведения переговоров.

8.2 Поведенческий имидж банковского работника:

- организованность,
- собранность,
- аккуратность.

8.3 Стиль одежды участников игры.

8.4 Владение разнообразными коммуникативными приемами:

- способность к установлению контакта;
- умение внимательно слушать собеседника;
- умение вести деловую беседу.

8.5 Соблюдение служебного этикета:

- вежливость,
- предупредительность,
- деликатность.

Преподаватели выступают в роли консультантов и руководителей-координаторов деловой игры. Они осуществляют общий контроль за ее ходом.

На протяжении всей игры преподаватели следят за работой игроков, направляют их действия, помогают увидеть и исправить ошибки.

В завершении преподаватели подводят итоги деловой игры и оценивают работу каждого из студентов.

План проведения игры:

В процессе проведения деловой игры моделируются ситуации практической деятельности банка и студенты осуществляют основные этапы кредитного процесса:

Подготовительный этап

1 Характеристика преподавателями целей деловой игры и условий ее проведения.

2 Распределение функций между участниками игры.

3 Раздача заданий.

Самостоятельная работа студентов

1 Деловая встреча руководства банка и предприятий-заемщиков.

2 Рассмотрение документации, представленной предприятиями:

- заявлений на получение кредита;
- ТЭО;
- форм обеспечения кредита.

3 Работа кредитного отдела:

- составление Анкеты-интервью;
- анализ Кредитной истории;
- анализ Досье на поручителей;
- анализ кредитоспособности клиента;

- составление Типового заключения по кредитному проекту, передаваемого на согласование кредитному комитету банка.

4 Работа службы экономической безопасности банка.

5 Работа маркетинговой службы банка.

6 Заседание Кредитного комитета банка. Составление Протокола согласования кредитным комитетом банка вопроса о предоставлении кредита.

7 Оформление Кредитного договора.

8 Деловая встреча руководства банка и предприятия по поводу заключения кредитного договора.

Послеигровой анализ экспертов

1 Оценка работы каждой подгруппы студентов.

2 Анализ правильности составления кредитной документации.

3 Анализ правильности расчетов и выводов по оценке кредитоспособности предприятий-заемщиков.

4 Анализ поведения участников игры с точки зрения соблюдения правил делового общения и служебного этикета.

Заключительный этап:

- 1 Подведение итогов деловой игры преподавателями.
- 2 Корректировка оценок экспертов (в случае необходимости).
- 3 Анализ работы экспертов.
- 4 Обобщение результатов деловой игры.

Тема 9. Международные расчетные и валютные отношения. Международные финансовые организации.

Контрольные вопросы.

1. Какие факторы макроэкономической политики влияют на валютный курс?
2. Почему расчеты в форме аванса наиболее выгодны экспортерам?
3. Объясните, как в современных условиях международный кредит выполняет функцию регулирования экономики, являясь одновременно объектом регулирования?
4. Чьи интересы «защищает» аккредитивная форма международных расчетов?

Задачи.

Задача 1. Как изменился реальный курс евро к рублю (РКевро), если номинальный курс (НКевро) вырос с 43,20 до 45,45 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9%, в России - на 13,3%?

Задача 2. Как изменились номинальный (НКевро) и реальный (РКевро) курсы рубля к евро, если номинальный курс евро к рублю вырос с 42,30 до 44,46 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 2%, в РФ - на 13%?

Задача 3. Определить кросс-курс евро в фунтах стерлингов, если 1 фунт = 1,4292 дол. США, 1 евро = 1,3340 дол. США.

Задача 4. Определить кросс-курс иены (100 иен) и евро в рублях, если 1 дол. США = 33,7268 руб., 1 евро = 1,3460 дол. США, 1 дол. США = 97,6451 иены.

Задача 5. Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил: 500 евро за доллары США по курсу 1,35 дол. за евро и 500 долларов США за фунты стерлингов по курсу 1,47 дол. за фунт. Определить величину валютных позиций по евро, фунтам и долларам к концу рабочего дня.

Дискуссия на тему «Сходства и различия кредитных и банковских систем зарубежных стран»

Дискуссия проводится на основании результатов выполнения самостоятельного поисково-аналитического задания.

Поисково-аналитическое задание: Изучите литературу, отражающую особенности кредитных и банковских систем зарубежных стран. Выявите сходства и различия. Подготовьте презентации.

Перечень дискуссионных тем для дискуссии:

- 1 Сходства кредитных систем зарубежных стран.
- 2 Различия кредитных систем зарубежных стран.
- 3 Сходства банковских систем зарубежных стран.
- 4 Различия банковских систем зарубежных стран.

Результатом дискуссии на тему «Сходства и различия кредитных и банковских систем зарубежных стран» должно стать построение таблицы сходств и различий кредитных и банковских систем зарубежных стран с отметкой в разделе «Примечания» причин сходств и различий.

Критерии оценки:

- оценка «отлично» выставляется студенту, если он в полном объеме выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал активное участие в дискуссии;

- оценка «хорошо» выставляется студенту, если он полностью или частично выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и принимал непосредственное участие в дискуссии;

- оценка «удовлетворительно» выставляется студенту, если он выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии или не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание, но принимал участие в дискуссии;

- оценка «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он не выполнил самостоятельное поисково-аналитическое задание и не принимал участие в дискуссии.

5. ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ

1. Развитие функции денег как средства платежа, форм платежа в условиях становления рынка в России.
2. Развитие функции денег как средства обращения.
3. Формы денег, их развитие, кредитные деньги, их особенности.
4. Развитие форм денег при становлении рынка в России.
5. Использование количественной теории денег в регулировании денежного обращения.
6. Особенности методологии монетаризма и кейнсианства в регулировании денежного обращения.
7. Теоретическое обоснование причин инфляции.
8. Стагфляция как специфическое состояние экономики.
9. Возможности и особенности инфляции в современных рыночных странах.
10. Структурные и монетарные факторы инфляции в России.
11. Особенности национальных денежных систем (на примере...).
12. Функционирование денежного обращения, денежного оборота в России.
13. Развитие безналичных расчетов в России.
14. Возникновение кредита и ссудный капитал.
15. Тенденции изменения нормы процента в рыночной экономике.
16. Факторы, определяющие реальную ставку процента.
17. Валютный курс рубля и экономические интересы России.
18. Роль денежно-кредитной эмиссии в формировании денежного обращения.
19. Формирование и функционирование валютной системы.
20. Причины и факторы формирования валютного курса в рыночной экономике.
21. Особенности методов денежно-кредитной политики в рыночной и административно-командной системах.
22. Развитие общих методов денежно-кредитной политики в России.
23. Современные тенденции в денежно-кредитной политике стран с рыночной экономикой.
24. Денежные реформы на примере западных и других государств.
25. Денежные реформы в России.
26. Проблемы неплатежей в России.
27. Способы преодоления неплатежей в России.
28. Денежно-кредитная политика и развитие реального сектора экономики.
29. Развитие кредитных денег в России.
30. Особенности формирования валютных курсов и валютных операций в России.
31. Оптимизация денежных потоков фирмы (организации).
32. Принципы формирования валютной политики государства (на примере...).
33. Развитие форм и функций в России.
34. Кредитная политика. Деньги дешевые и дорогие.
35. Роль банковского мультипликатора в формировании денежного обращения.
36. Кредитная и банковская системы стран с развитой рыночной экономикой (на примере...).
37. Развитие банковской системы в России.
38. Роль ЦБ в формировании банковской системы.
39. Денежно-кредитная политика ЦБ России.
40. Организация и функции коммерческих банков (на примере...).
41. Развитие операций коммерческих банков в России.
42. Развитие финансовых услуг коммерческих банков в России.
43. Роль и функционирование сберегательных банков в России.
44. Пути превращения рубля в свободно конвертируемую валюту.
45. Причины и этапы кризиса рубля в современных условиях.
46. Методы регулирования валютных отношений в рыночной экономике.
47. Сущность и развитие лизинга в России.
48. Сущность и особенности факторинга.
49. Роль Сбербанка России в формировании банковской системы.
50. Инвестиционная деятельность банков.

Методические указания по написанию рефератов

Цель написания реферата – повысить уровень знаний учащихся или студентов по курсу обучения или специальности, формировать у них умения самообразовательной познавательной деятельности, способствовать развитию их творческого потенциала. Вместе с тем, эта работа призвана помочь преподавателям организовать индивидуальную работу с учащимися или студентами, подготовить их к итоговой аттестации по предмету, курсу, специальности, пополнить материалы кабинетов, кафедр по актуальным тематическим разделам программы обучения, проявить собственные исследовательские способности.

Реферирование широко применяется при организации самостоятельной зачетной работы студентов и учащихся, это творческая работа обучаемого по предмету, в которой на основании краткого письменного изложения и оценки различных источников проводится САМОСТОЯТЕЛЬНОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ определенной темы, проблемы.

Реферат (от лат. *refere* – докладывать, сообщать) представляет собой доклад на определенную тему, включающий обзор соответствующих литературных и других источников или краткое изложение книги, статьи, исследования, а также доклад с таким изложением.

Таким образом, реферат — это сокращенный пересказ содержания первичного документа (или его части) с основными фактическими сведениями и выводами.

Процесс написания реферата включает:

- выбор темы;
- подбор нормативных актов, специальной литературы и иных источников, их изучение;
- составление плана;
- написание текста работы и ее оформление;
- устное изложение реферата.

Рефераты пишутся по наиболее актуальным темам. В них на основе тщательного анализа и обобщения научного материала сопоставляются различные взгляды авторов и определяется собственная позиция студента с изложением соответствующих аргументов.

Темы рефератов должны охватывать и дискуссионные вопросы курса. Они призваны отражать передовые научные идеи, обобщать тенденции практики, учитывая при этом изменения в текущем законодательстве. Рекомендованная тематика рефератов примерная. Студент при желании может сам предложить ту или иную тему, предварительно согласовав ее с научным руководителем.

Работу над рефератом следует начинать с общего ознакомления с темой (прочтение соответствующего раздела учебника, учебного пособия, конспектов лекций). После этого необходимо изучить нормативные акты, литературные и иные источники, рекомендованные преподавателем. Однако перечень источников не должен связывать инициативу студента. Он может использовать произведения, самостоятельно подобранные в результате изучения библиографии в библиотеке. Особенно внимательно необходимо следить за новой литературой по избранной проблематике, в том числе за журнальными статьями. В процессе изучения литературы рекомендуется делать выписки, постепенно группируя и накапливая теоретический и практический материал. План реферата должен быть составлен таким образом, чтобы он раскрывал название работы.

Реферат, как правило, состоит из *введения*, в котором кратко обосновывается актуальность, научная и практическая значимость избранной темы, *основного материала*, содержащего суть проблемы и пути ее решения, и *заключения*, где формируются выводы, оценки, предложения.

Изложение материала должно быть кратким, точным, последовательным. Термины, отдельные слова и словосочетания допускается заменять принятыми текстовыми сокращениями, смысл которых ясен из контекста. Рекомендуется включать в реферат схемы и таблицы, если они помогают раскрыть основное содержание проблемы и сокращают объем работы.

Объем реферата — примерно 8-10 машинописных страниц.

На титульном листе студент указывает название вуза, кафедры, полное наименование темы реферата, свою фамилию и инициалы, а также ученую степень, звание, фамилию и инициалы научного руководителя, дату написания работы и личную подпись.

6. МАТЕРИАЛЫ ДЛЯ ПРОМЕЖУТОЧНОГО КОНТРОЛЯ

Тема 1. Теории денег, их эволюция и функции денег. Денежная система и ее типы.

1 Что определяет сегодня реальную стоимость банкноты:

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

2 Причиной сохранения бартера в современных условиях является.

- а) высокий уровень инфляции;
- б) отсутствие необходимого золотого запаса в стране;
- в) падение цен на товары и услуги;
- г) рост рентабельности производства и реализации товаров.

3 Деньги представляют собой:

- а) экономическую категорию и стоимостный инструмент хозяйствования;
- б) экономическую категорию;
- в) субъективный стоимостной инструмент хозяйствования;
- г) условную договоренность людей.

4 Что не относится к причинам появления денег?

- а) излишки и недостатки жизненных ценностей у экономических субъектов;
- б) общественное разделение труда;
- в) желание людей иметь деньги;
- г) товарные отношения экономических субъектов.

5 Необходимостью возникновения денег служит:

- а) возникновение товарного производства и товарного обмена;
- б) наличие различных неудовлетворенных потребностей людей;
- в) возникновение государства;
- г) социальные контракты людей.

6 Экономическая основа существования денег есть:

- а) разнообразие форм собственности на жизненные ценности;
- б) товарное производство и обменные отношения;
- в) наличие излишков продуктов у экономических субъектов;
- г) экономические контакты субъектов общества.

7 Форма использования денег имеет:

- а) объективный, независимый характер;
- б) субъективный, осознанный характер;
- в) произвольный характер;
- г) стихийный характер.

8 К основным свойствам денег не относится:

- а) благородный вид;
- б) обмениваемость;
- в) соизмеряемость ценности товаров;
- г) олицетворение общепризнанной стоимости.

9 К современным функциям денег не относятся:

- а) мировые деньги;
- б) средство обращения и платежа;
- в) мера стоимости;
- г) средство накопления.

10 Что не может быть причиной становления золота всеобщим эквивалентом?

- а) количественная делимость;
- б) эстетический вид;
- в) большая ценность;
- г) качественная однородность.

11 Какие выделяют типы денежных систем?

- а) система обращения неполноценных денег;
- б) система металлического обращения;
- в) система бумажно-кредитного обращения;
- г) система налично-денежного обращения.

12 При какой разновидности системы металлического обращения производился обмен банкнот на валюту, разменную на золото?

- а) серебряный монометаллизм;
- б) золотомонетный стандарт;
- в) биметаллизм;
- г) золотослитковый стандарт.

13 При какой разновидности системы металлического обращения осуществлялась свободная чеканка и свободное обращение золотых монет?

- а) золотослитковый стандарт;
- б) золотомонетный стандарт;
- в) биметаллизм;
- г) золотодевизный стандарт.

14 Какой тип денежной системы действует на современном этапе?

- а) система металлического обращения;
- б) система обращения полноценных денег;
- в) система обращения кредитных и бумажных денег;
- г) система обращения бумажных денег.

15 Укажите наиболее полный состав элементов денежной системы:

а) совокупность: денежная единица, виды денег, золотое содержание денежной единицы, определенный порядок выпуска и изъятия денег из обращения, порядок осуществления налично-денежного и безналичного обращения, методы контроля со стороны государства за состоянием денежного обращения;

б) законодательно установленный порядок выпуска и изъятия денег из обращения;

в) совокупность: виды денег, золотое содержание денежной единицы, эмиссионная система, порядок осуществления налично-денежного и безналичного обращения, методы контроля со стороны государства за состоянием денежного обращения;

г) государственный аппарат регулирования денежного обращения.

16 Действительные деньги - это:

- а) деньги, которые действуют в настоящее время на территории данного государства;
- б) полноценные деньги;
- в) металлические деньги (золотые или серебряные);
- г) деньги, у которых номинальная и реальная стоимости одинаковы.

17 К неполноценным деньгам не относятся:

- а) банкноты;
- б) билонная монета;
- в) казначейские билеты;
- г) металлические знаки стоимости.

Тема 2. Денежная эмиссия. Денежный оборот и законы денежного обращения.

М1 (для стран с развитой рыночной экономикой) включает в себя:

- а) металлические и бумажные наличные деньги и чековые вклады;
- б) металлические и бумажные наличные деньги и срочные вклады;
- в) металлические и бумажные наличные деньги и все банковские депозиты;
- г) все деньги и «почти деньги»;
- д) все предыдущие ответы неверны.

2 Если норма обязательных резервов составляет 100%, то величина банковского мультипликатора равна:

- а) 0; б) 1; в) 100; г) –1.

3 Если норма обязательных резервов составляет 25%, то величина банковского мультипликатора равна:

- а) 1; б) 2; в) 3; г) 4.

4 Понятие «спрос на деньги» означает:

- а) сумму денег, которые предприниматели хотели бы использовать для предоставления кредита при данной процентной ставке;
- б) сумму денег, которую население хотело бы истратить на покупку товаров и оплату услуг;
- в) спрос на деньги со стороны активов;
- г) совокупность спроса на деньги для сделок и спроса на деньги как на активы.

5 Спрос на деньги для сделок изменяется следующим образом:

- а) возрастает при увеличении процентной ставки;
- б) возрастает при снижении процентной ставки;
- в) снижается при уменьшении номинального объема валового национального продукта (ВВП);
- г) снижается по мере роста объема номинального ВВП.

6 Если номинальный объем ВВП составляет 4000 ден. ед., а объем спроса на деньги для сделок составляет 800 ден. ед., то:

- а) спрос на деньги как на активы составит 3200 ден. ед.;
- б) общий спрос на деньги составит 4800 ден. ед.;
- в) каждая денежная единица обращается в среднем 5 раз за год;
- г) спрос на деньги как на активы составит 4800 ден. ед.

7 Если объем номинального ВВП сократится, то:

- а) возрастет спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги;
- б) сократится спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги;
- в) сократится спрос на деньги для сделок, но вырастет общий спрос на деньги.

8 Спрос на деньги как на активы изменяется следующим образом:

- а) возрастает при увеличении процентной ставки;
- б) возрастает при снижении процентной ставки;
- в) снижается по мере роста номинального ВВП;
- г) снижается при уменьшении номинального ВВП.

9 Целью денежно-кредитного регулирования со стороны центрального банка является регулирование:

- а) обращения наличных денег;
- б) денежной массы МЗ;
- в) банкнот центрального банка;
- г) денежной массы М0;
- д) иной вариант ответа.

10 Какая из перечисленных ниже операций сократит количество денег в обращении:

- а) центральный банк уменьшает норму обязательных резервов;
- б) центральный банк покупает государственные облигации у населения и коммерческих банков;
- в) центральный банк снижает учетную ставку, по которой он предоставляет кредиты коммерческим банкам;
- г) центральный банк продает государственные облигации коммерческим банкам

11 Какие из перечисленных ниже экономических явлений могут привести к нарушению равновесия между спросом и предложением на денежном рынке:

- а) население не доверяет коммерческим банкам и предпочитает держать свои сбережения на руках;
- б) центральный банк увеличивает норматив обязательного резервирования коммерческих банков;
- в) снижается потребность на кредиты коммерческих банков;
- г) коммерческие банки умышленно не выполняют норматив обязательных резервов, устанавливаемый центральным банком;
- д) все перечисленное выше.

Тема 3. Основы организации безналичного денежного оборота и его роль в экономике. Понятие безналичного денежного оборота и его разновидности.

1 Авторизация пластиковой карточки, используемой для безналичных расчетов за товар обозначает:

- а) обозначение имени эмитента карточки; б) выявление имени владельца карточки;
- в) получение акцепта на списание средств с карточки; г) установление подлинности карточки.

2 Какой срок действует чек, платежное поручение после даты выписки:

- а) 10 дней б) 30 дней в) бессрочно г) 1 день

3 Выберите подходящую форму безналичных расчетов, если ваш поставщик сырья – неизвестная ранее крупная фирма в другом крае РФ:

- а) инкассо (платежное требование);
- б) коммерческий вексель;
- в) аккредитив;
- г) платежное поручение.

4 Лимит остатка кассы на предприятии:

- а) необходим для регулирования денежного обращения;
- б) устанавливается и контролируется коммерческими банками ежемесячно;
- в) может быть ниже в дни выдачи зарплаты;
- г) подлежит пересмотру при изменении ставки рефинансирования.

5 Преимущества аккредитивной формы безналичных расчетов для покупателя товаров:

- а) возможность отбора товаров;
- б) низкая стоимость расчетов;
- в) оплата после перепродажи товара;
- г) сокращение срока поставки.

6 Что из ниже перечисленного составляет большую часть денежного оборота страны:

- а) банкноты и монеты Банка России
- б) банкноты и монеты иностранных государств
- в) безналичные счета

7 Денежный оборот, позволяющий ускорить оборачиваемость оборотных средств и снизить издержки обращения:

- а) налично-денежный оборот
- б) безналичный оборот

8 Поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанную услугу на определенных условиях:

- а) платежное поручение
- б) платежное требование-поручение
- в) аккредитив
- г) чек

9 Чек, составленный на имя определенное лица, но с правом передачи:

- а) именной чек б) ордерный чек в) предъявительский чек

10 В настоящее время проблема очередности безналичных платежей в России решается следующим образом:

- а) плательщик самостоятельно устанавливает очередность платежей.
- б) установлена календарная очередность платежей
- в) избирательная очередность платежей (все виды платежей распределены на группы очередей, а внутри очереди - по срокам)
- г) все ответы не верны.

11 Разность между номинальной стоимостью выпущенных в обращение бумажных денег и стоимостью их выпуска представляет собой:

- а) эмиссионный доход;
- б) дисконтный доход;
- в) процентный доход.

12 Может ли Центральный банк выступать эмитентом бумажных денег:

- а) да
- б) да, если выпускает неразменные банкноты и предоставляет их в ссуду государству;
- в) нет;
- г) Правильных ответов нет.

13 Регулируется ли выпуск бумажных денег потребностью товарооборота в деньгах:

- а) да;
- б) нет.

14 Размер эмиссии бумажных денег зависит от:

- а) процента инфляции в государстве

- б) потребностей товарного оборота в деньгах.
- в) потребностей платежного оборота в деньгах
- г) потребностей государства в финансовых ресурсах;
- д) размера денежной массы, находящейся в обращении

15 Потребуется ли эмиссия бумажных денег в случае увеличения военных расходов государства, при неизменной потребности оборота в деньгах:

- а) да;
- б) нет.

16 Канал эмиссии банкнот, который используют в настоящее время в большей мере в РФ, называется:

- а) банковское кредитование хозяйства;
- б) банковское кредитование государства;
- в) прирост официальных валютных резервов.

17 Эмиссия, проводимая путем увеличения депозитов на счетах клиентов и массы чеков, обслуживающих оборот:

- а) кредитная;
- б) депозитно-чековая.
- в) денежная
- г) правильных ответов нет

Тема 4. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия.

1 Какое из определений инфляции наиболее полно отражает содержание этого понятия:

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

2 Подавленная инфляция проявляется:

- а) во все большем разрыве между ценой на товары, устанавливаемой государством, и рыночной ценой на эти же товары, складывающийся под влиянием спроса и предложения;
- б) в потере у производителей стимулов к повышению качества производимой продукции;
- в) в потере у производителей стимулов к увеличению количества производимой продукции;
- г) в дефиците товаров и услуг в стране;
- д) в принудительном курсе национальной валюты;
- е) правильный ответ включает все названное выше.

3 Открытая инфляция характеризуется:

- а) постоянным повышением цен;
- б) ростом дефицита;
- в) увеличением денежной массы.

4 При дефляции увеличивается:

- а) производство;
- б) занятость;
- в) покупательная способность;
- г) денежная масса.

5 Какая из позиций характеризует инфляцию со стороны спроса, если в стране длительное время наблюдается:

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

6 Какая из позиций характеризует инфляцию со стороны предложения (инфляцию издержек),

если в стране длительное время наблюдается:

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

7 В качестве показателя темпа инфляции в стране используется:

- а) индекс цен внешней торговли;
- б) номинальный обменный курс;
- в) индекс потребительских цен;
- г) паритет покупательной способности валют;
- д) правильный ответ отсутствует.

8 Предположим, что цены растут, а объем выпуска продукции не изменяется. В этих условиях валовый национальный продукт, измеряемый в текущих ценах:

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

9 Какая группа населения выигрывает от инфляции:

- а) граждане, имеющие фиксированный доход;
- б) держатели облигаций;
- в) заемщики;
- г) предприниматели;
- д) ни одна из названных групп.

10 В условиях инфляции процентная ставка:

- а) падает, так как падает уровень занятости;
- б) растет, так как сокращается производство;
- в) растет, так как падает «цена» денег;
- г) не меняется.

11 Какой вид инфляции соответствует темпу прироста цен 10— 50% в год?

- а) гиперинфляция;
- б) ползучая инфляция;
- в) стагфляция;
- г) галопирующая.

12 Какой из методов борьбы с инфляцией означает аннулирование старой валюты и введение новой?

- а) деноминация;
- б) девальвация;
- в) нуллификация;
- г) шоковая терапия.

13 Какой из способов антиинфляционной политики приводит к замедлению экономического роста?

- а) политика доходов;
- б) шоковая терапия;
- в) дефляционная политика;
- г) конкурентное стимулирование производства.

14 Выпуск и изъятие денег из обращения осуществляет:

- а) Центральный банк;
- б) Министерство финансов;
- в) Федеральное казначейство;
- г) фабрика ГОЗНАК.

Тема 5. Сущность, функции, законы, формы и виды кредита.

1 Основными принципами кредита являются:

- а) платность, срочность и возвратность;
- б) срочность и обеспеченность;

- в) целевой характер;
- г) денежная форма;
- д) срочность и возвратность.

2 Составными элементами структуры кредита являются:

- а) субъекты кредитных отношений;
- б) ссудный процент;
- в) ссуженная стоимость;
- г) субъекты кредитных отношений и ссуженная стоимость;
- д) все вышеперечисленное

3 Составными элементами структуры кредита являются:

- а) субъекты кредитных отношений;
- б) ссуженная стоимость;
- в) обеспечение;
- г) субъекты кредитных отношений и ссуженная стоимость;
- е) субъекты кредитных отношений, ссуженная стоимость и обеспечение.

4 Кредит - это:

- а) экономическое явление;
- б) экономическая категория;
- в) система купли-продажи ссудного фонда;
- г) механизм использования денежных ресурсов.

5 Обязательным объективным элементом кредита не является:

- а) кредитор;
- б) заемщик;
- в) ссуда;
- г) принципы кредитования.

6 К принципам кредита не относится:

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

7 Кредитная политика представляет собой:

- а) систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков;
- б) систему мероприятий по управления ссудным фондом;
- в) механизм использования свободных денежных ресурсов;
- г) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов.

8 Кредитный менеджмент - это:

- а) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов;
- б) научная система управления кредитованием;
- в) механизм использования свободных денежных ресурсов;
- г) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками.

9 Что не относится к принципам кредитования?

- а) дифференцированность;
- б) обеспеченность;
- в) платность;
- г) планомерность.

10 Гражданский кредит представляет собой:

- а) кредитные отношения, в которых ссуды предоставляются физическим лицам;
- б) кредитные отношения, в которых ссуды предоставляются физическим и юридическим лицами;
- в) кредитные отношения, которые совершаются в гражданском обществе;
- г) кредитные отношения, в которых участвуют физические лица.

11 К какому кредиту относится кредит, предоставляемый организацией -продавцом организации - покупателю для покупки товаров с рассрочкой платежа?

- а) банковскому;
- б) коммерческому;
- в) потребительскому;

г) государственному.

12 К кредиту какой формы относится кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу?

- а) банковскому;
- б) коммерческому;
- в) потребительскому;
- г) государственному.

13 По срокам кредит не подразделяется на:

- а) онкольный;
- б) перспективный;
- в) краткосрочный;
- г) долгосрочный.

14 Кредитное право - это совокупность:

- а) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков;
- б) отношений между кредиторами и заемщиками;
- в) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов.

15 Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы:

- а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств;
- б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство;
- в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей;
- г) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле.

Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка. Роль денег и кредита в воспроизводственном процессе.

1 Факторами, обуславливающими необходимость кредита, являются:

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

2 Основным источником ссудного капитала выступают:

- а) финансовые ресурсы предприятий (корпораций);
- б) сбережения населения;
- в) ресурсы финансовых учреждений;
- г) финансовые ресурсы государства.

3 Условиями для возникновения кредитных отношений являются:

- а) экономическая и юридическая самостоятельность субъектов и их экономическая состоятельность;
- б) совпадение интересов кредитора и заемщика;
- в) наличие лицензии на осуществление кредитной деятельности;
- г) условия, указанные в пунктах а), б);
- д) все вышеперечисленное.

4 В чем различие между денежными и кредитными отношениями?

- а) в составе участников;
- б) в отсрочке платежа;
- в) в потребительных стоимостях;
- г) в движении кредита и денег;
- д) в юридическом оформлении сделки;
- е) в составе участников, отсрочке платежа, в потребительных стоимостях и в движении кредита и денег;
- ж) в составе участников, отсрочке платежа и в потребительных стоимостях;
- з) в составе участников, потребительных стоимостях, движении кредита и денег и в юридическом оформлении сделки.

5 Экономической основой возникновения кредита является:

- а) товарное производство;

- б) наличие свободных денежных ресурсов;
- в) частная собственность;
- г) кругооборот и оборот капитала;
- д) товарное производство, наличие свободных денежных ресурсов и частная собственность.

6 Какой из признаков классификации процента лежит в основе выделения процента по депозитам и процента по кредитам?

- а) форм кредита;
- б) вид инвестиций;
- в) срок кредитования;
- г) вид операций банка.

7 Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений:

- а) по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств;
- б) по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами;
- в) по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов;
- г) связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств.

8 Что представляет собой ссудный фонд?

а) совокупность денежных средств, передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе;

б) совокупность денежных средств, изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта;

в) совокупность денежных средств, передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе;

г) совокупность временно свободных денежных средств экономических субъектов.

9 К общим факторам, определяющим величину ссудного процента, следует отнести (2 позиции):

- а) объем ссуды;
- б) срок кредитной сделки;
- в) уровень инфляции;
- г) уровень ставки рефинансирования ЦБ.

10 Цена кредита - это:

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

11 Базовая процентная ставка для коммерческого банка - это:

- а) цена привлечения кредитных ресурсов;
- б) минимальная ставка предоставления банком кредитных ресурсов;
- в) средняя ставка предоставления кредитных ресурсов на рынке;
- г) ставка предоставления ЦБ кредитных ресурсов первоклассным банкам.

12 При расчете базовой процентной ставки по кредитам банком в расчет не принимается:

- а) себестоимость привлечения ресурсов;
- б) себестоимость обслуживания капитала;
- в) планируемый уровень рентабельности;
- г) надбавка за риск.

13 Учетная ставка рассчитывается как:

- а) $\frac{S - P}{P}$;
- б) $\frac{S + P}{S}$;
- в) $\frac{P}{S - P}$;
- г) $\frac{S}{S - P}$;

где: S - наращенная стоимость;

P - первоначально вложенный капитал.

- 14 На добровольные и принудительные государственные займы делятся в зависимости от:
- а) методов погашения
 - б) методов размещения
 - в) форм выплат доходов
- 15 Ставка процента при предложении кредитов в межбанковских операциях в Лондоне
- а) индекс Доу Джонса
 - б) индекс Герфиндаля
 - в) Либор

Тема 7. Кредитная и банковская системы.

1 Элементами банковской системы России являются:

- а) ЦБ РФ (Банк России);
- б) Сбербанк;
- в) отраслевые коммерческие банки;
- г) финансовые компании;
- д) фондовые биржи;
- е) товарные биржи;
- ж) региональные коммерческие банки.

2 К первому уровню банковской системы относят:

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

3 Национальная кредитная система - это:

- а) система кредитования физических и юридических лиц страны;
- б) механизм аккумулирования и использования временно-свободных денежных средств;
- в) законодательно регламентированная система субъектов и отношений кредита;
- г) система финансово-кредитных организаций страны.

4 Что не входит в кредитную систему?

- а) Центральный банк;
- б) ломбарды;
- в) служба финансового мониторинга;
- г) ипотечный банк.

5 К целям деятельности ЦБР не относится:

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) развитие банковской системы РФ;
- в) обеспечение платежной системы;
- г) получение прибыли для федерального бюджета.

6 Что представляет собой коммерческий банк?

- а) организацию, занимающуюся кредитованием экономических субъектов;
- б) организацию, имеющую лицензию на осуществление банковских операций;
- в) образование, занимающееся сбором и использованием временно свободных денежных средств;
- г) организацию, участвующую в кредитных отношениях.

7 Деятельность коммерческого банка определяется:

- а) кредитной политикой собственников банка;
- б) кредитной политикой Центрального банка;
- в) кредитной политикой государства;
- г) международной кредитной политикой.

8 К методам обеспечения устойчивости рубля не относится:

- а) эмиссия денежных знаков;
- б) установление ставок по операциям ЦБР;
- в) механизм федерального резервирования ресурсов коммерческих банков;
- г) система операций на открытом рынке.

9 Центральный банк не выпускает:

- а) банкноты;
- б) казначейские билеты;
- в) чеки;
- г) монеты.

10 В российской системе безналичных расчетов не используются:

- а) расчеты чеками;
- б) расчеты по аккредитиву;
- в) расчеты платежными требованиями;
- г) расчеты по инкассо.

11 Общий срок осуществления платежей по безналичным расчетам на территории России не должен превышать:

- а) 1 дня;
- б) 2 дней;
- в) 3 дней;
- г) 5 дней.

12 Назовите основную статью расходов Центрального банка РФ:

- а) драгоценные металлы;
- б) кредиты и депозиты;
- в) ценные бумаги;
- г) средства, размещенные у нерезидентов.

13 Главная цель коммерческого банка - это:

- а) кредитование субъектов предпринимательской деятельности;
- б) обеспечение функционирования расчетно-платежного механизма;
- в) аккумуляция временно свободных денежных средств;
- г) получение прибыли.

14 Могут ли физические лица создавать коммерческий банк?

- а) да;
- б) нет;
- в) только вместе с юридическими лицами;
- г) вопрос поставлен некорректно.

15 Назовите наиболее распространенную организационно-правовую форму коммерческого банка:

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

16 Коммерческие банки официально не классифицируются по:

- а) характеру деятельности;
- б) размерам капитала;
- в) направлениям специализации;
- г) формам собственности.

Тема 8. Основы деятельности Центрального банка и коммерческих банков, как субъектов денежно-кредитного регулирования

1 К функциям центрального банка относятся:

- а) эмиссия денежных знаков;
- б) эмиссия акций и облигаций;
- в) финансирование лизинга;
- г) предоставление кредита коммерческим банкам.

2 Что из перечисленного ниже представляет собой активы банка:

- а) вклады до востребования, акции, резервы;
- б) наличные деньги, собственность, резервы;
- в) наличные деньги, собственность, акции;
- г) наличные деньги, акции, вклады до востребования;

д) резервы, ссуды, акции.

3 Основу балансового отчета банка составляет равенство:

- а) сумма собственного капитала и активов равна обязательствам;
- б) сумма активов и обязательств равна собственному капиталу;
- в) сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
- г) сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
- д) сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам.

4 ЦБР не выдает лицензии:

- а) на осуществление операций на рынке ценных бумаг;
- б) на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте;
- в) на осуществление банковских операций со средствами в рублях;
- г) на осуществление всех банковских операций.

5 Для коммерческих банков не являются основными операции:

- а) валютные;
- б) расчетно-кассовые;
- в) активные;
- г) пассивные.

6 К пассивным операциям банка не относятся:

- а) прием вкладов от населения;
- б) продажа сберегательных сертификатов;
- в) проведение безналичных расчетов;
- г) получение кредита от Центрального банка.

7 Назовите главный источник финансовых ресурсов коммерческих банков России.

- а) кредиты ЦБ;
- б) депозиты юридических лиц;
- в) поступления от ценных бумаг;
- г) депозиты физических лиц.

8 Укажите операции коммерческих банков, которые не относятся к активным:

- а) приобретение сертификатов;
- б) выдача кредитов юридическим лицам;
- в) вложение средств в строительство здания банка;
- г) покупка государственных облигаций за счет средств банка.

9 Чем отличается депозитный сертификат от сберегательного сертификата?

- а) характером депонирования средств;
- б) сроком действия;
- в) владельцами;
- г) качеством после окончания срока действия.

10 Укажите виды операций, которые не относятся к посредническим:

- а) доверительное управление ценностями клиентов;
- б) учет коммерческих векселей;
- в) консультирование клиентов;
- г) лизинг.

11 Кредитная операция не включает в себя:

- а) предварительное собеседование с потенциальным заемщиком;
- б) оформление кредитной заявки и документов, подтверждающих кредитоспособность клиента;
- в) оформление кредитного договора и организация выдачи ссуды заемщику;
- г) кредитный мониторинг и погашение ссудной задолженности.

12 Какие документы потенциальный клиент не представляет в банк для открытия счета?

- а) устав организации;
- б) карточку с образцами подписей и печати;
- в) бухгалтерский баланс;
- г) приказ о назначении главного бухгалтера.

13 На какой срок коммерческие банки могут выпускать векселя?

- а) 1 месяц;
- б) 6 месяцев;
- в) 1 год;

г) 3 года.

14 Что не свойственно кассовым операциям?

- а) прием денег;
- б) выдача денег;
- в) перевод денег;
- г) хранение денег.

15 Какие не бывают ссуды по качеству обеспечения?

- а) обеспеченные;
- б) необеспеченные;
- в) малообеспеченные;
- г) недостаточно обеспеченные.

16 Способом обеспечения возвратности ссуд не является:

- а) имидж;
- б) залог;
- в) поручительство;
- г) гарантия.

17 Каковы предельные сроки, установленные ЦБ РФ для проведения безналичных расчетов в пределах субъектов и на территории России в целом?

- а) 1 день;
- б) 2 дня;
- в) 3 дня;
- г) 5 дней.

18 Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы:

- а) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств;
- б) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство;
- в) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей;
- г) продать временно свободные ценности подороже, а купить – подешевле.

19 К сфере кредитного менеджмента не относится:

- а) организация кредитных отношений;
- б) прогнозирование и планирование кредита;
- в) разработка принципов кредитных отношений;
- г) мотивация кредитных отношений.

Тема 9. Международные расчетные и валютные отношения. Международные финансовые организации.

1 Покажите, что из перечисленного ниже относится к элементам национальной валютной системы, а что – к элементам мировой валютной системы:

- а) условия конвертируемости национальной валюты;
- б) условия взаимной конвертируемости валют;
- в) унифицированный режим валютных паритетов;
- г) паритет национальной валюты;
- д) режим курса национальной валюты;
- е) наличие или отсутствие валютных ограничений, валютный контроль;
- ж) регулирование валютных расчетов страны;
- з) межгосударственное регулирование валютных ограничений;
- и) унификация основных форм международных расчетов.

2 Что такое финансовый актив на мировом рынке?

- а) денежный вклад в зарубежном банке;
- б) доход от финансовой операции;
- в) товар финансового рынка;
- г) денежная наличность международного экономического субъекта.

3 Что не свойственно рыночным международным отношениям?

- а) финансовая помощь;
- б) товарно-денежный оборот;
- в) перераспределение денежных потоков;

г) действие закона спроса и предложения.

4 Какая из сторон международного финансового взаимодействия наиболее существенна?

а) позитивное сотрудничество;

б) распределение и перераспределение денежных потоков;

в) опосредствование международного товарооборота;

г) содержание межгосударственных общественных организаций.

5 Какой из методов международного перераспределения денежных ресурсов является наиболее масштабным?

а) насильственный;

б) добровольный;

в) экономический;

г) тайный.

6 Основным разделом платежного баланса государства не является:

а) счет текущих операций;

б) счет операций с капиталом и финансовыми инструментами;

в) ошибки и пропуски;

г) баланс услуг.

7 Какие структуры формируют основы международного финансового менеджмента?

а) ТНК и ТНБ;

б) неформальные организации;

в) межгосударственные организации;

г) государства.

8 Наиболее результативной сферой международных финансовых отношений является:

а) рынок ценных бумаг;

б) кредитно-страховой рынок;

в) валютный рынок;

г) международный товарооборот.

9 Главный смысл современного мирового валютного рынка состоит в:

а) перераспределении стоимости между экономическими субъектами;

б) обеспечении мирового товарооборота;

в) обеспечении международного туризма;

г) накоплении мирового капитала.

10 Деривативы - это:

а) ценные бумаги;

б) производные финансовые инструменты;

в) зарубежные банковские вклады;

г) международные кредитные следки.

11 Укажите наиболее распространенные сделки на финансовом рынке:

а) инвестиционные;

б) спекулятивные;

в) операции по переводу денег;

г) страховые.

7. ВОПРОСЫ ДЛЯ ПОДГОТОВКИ К ЭКЗАМЕНУ

1. Роль денежного рынка в кругообороте доходов и продуктов в рыночной экономике.
2. Деньги в функции средства обращения.
3. Деньги в функции средства платежа. Виды платежей
4. Функция денег как средства накопления: содержание, значение и особенности данной функции.
5. Современное представление о сущности и функциях денег.
6. Необходимость и предпосылки появления и применения денег.
7. Виды денег.
8. Теории денег.
9. Понятие денежной массы, денежных агрегатов и денежной базы.
10. Структура денежной массы.
11. Особенности структуры денежной массы в России.
12. Характеристика законов денежного обращения.
13. Денежная масса и скорость обращения денег.
14. Механизм воздействия денежно-кредитной политики государства на национальное производство.
15. Современные теоретические модели денежно-кредитной политики государства.
16. Выпуск денег в хозяйственный оборот.
17. Денежная эмиссия и ее виды. Понятие эмитента.
18. Эмиссия безналичных денег
19. Сущность и механизм банковского мультипликатора.
20. Налично-денежная эмиссия.
21. Понятие денежного оборота: налично-денежный и безналичный
22. Безналичный денежный оборот в РФ и его организация.
23. Формы безналичных расчетов.
24. Типы денежных систем.
25. Современные денежные системы.
26. Инфляция, ее измерение и формы, механизм инфляции.
27. Инфляционные процессы в российской экономике.
28. Этапы формирования мировой валютной системы.
29. Международные валютно-кредитные и финансовые организации.
30. Валютные отношения и валютный курс.
31. Расчеты платежными поручениями.
32. Расчеты по аккредитиву.
33. Особенности расчетов чеками.
34. Возникновение и необходимость кредита.
35. Функции кредита.
36. Роль кредита в современной рыночной экономике.
37. Отличие экономической категории «кредит» от категорий «деньги», «финансы».
38. Формы и виды кредита.
39. Сравнительная характеристика банковского и коммерческого кредита.
40. Границы применения кредита на макро-и микроуровне.
41. Международный кредит и его формы.
42. Понятие и элементы банковской системы.
43. Принципы построения банковской системы (мировой и российский опыт)
44. Структура банковской системы современной России.
45. Центральный банк и его функции. Особенности Банка России.
46. Регулирование Банком России деятельности коммерческих банков.
47. Роль Банка России в организации денежного обращения в стране.
48. Современное состояние банковской системы России: основные моменты.
49. Функции современных коммерческих банков.
50. Виды коммерческих банков.
51. Активные операции коммерческих банков: основные признаки и структура.
52. Пассивные операции коммерческих банков: основные признаки и структура

53. Классификация операций коммерческих банков
54. Депозитные операции коммерческого банка.
55. Виды депозитов коммерческого банка.
56. Понятие банковских рисков.
57. Структура банковских активов. Управление активами коммерческого банка.
58. Трастовые, лизинговые, факторинговые операции коммерческого банка
59. Понятие ликвидности коммерческого банка.
60. Международные кредитные организации.

8. ГЛОССАРИЙ

Аваль - вексельное поручительство, в силу которого авалист (лицо, оформившее аваль) принимает на себя ответственность за выполнение обязательств плательщиком.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению покупателя в пользу продавца, по которому банк, открывший счет (банк-эмитент), может произвести платежи продавцу или дать полномочия другому банку производить такие платежи при наличии документов, предусмотренных в аккредитиве, и при выполнении других условий аккредитива.

Активные операции - это операции по размещению собственных, привлеченных и заемных средств с целью получения прибыли и поддержания ликвидности банка.

Акцепт - согласие плательщика, указанного векселедателем в переводном векселе, оплатить вексель в срок. Акцепт совершается посредством проставления на векселе подписи.

Антиинфляционная политика - комплекс мер по государственному регулированию, направленному на борьбу с инфляцией.

Ассоциация - это объединение коммерческих банков. Создается национальными банковскими институтами с целью представления и защиты профессиональных интересов.

Баланс международной задолженности близок к расчетному балансу. Большинство стран является нетто-должниками вследствие широкого привлечения внешних займов, что привело к обострению проблемы внешней задолженности в этой группе стран.

Балансы международных расчетов - это соотношение денежных требований и обязательств, поступлений и платежей одной страны по отношению к другим странам.

Банки - коммерческая организация, которая на основании лицензии ЦБ РФ привлекает на условиях возвратности денежные средства физических, юридических лиц и размещает их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные и другие банковские операции.

Банкнота - доминирующее кредитное средство обращения, которое в настоящее время выпускается центральным банком путём переучёта векселей.

Банковская ликвидность - способность активов банка легко превращаться в денежные средства или средства платежа.

Банковская система представлена совокупностью банков, действующих в данной стране.

Банковский кредит предоставляется только в денежной форме коммерческими банками и другими кредитно-финансовыми институтами, имеющими лицензии Центрального банка юридическим, физическим лицам, государству, иностранным клиентам в виде денежных ссуд.

Безналичное обращение - это изменение остатков денежных средств на банковских счетах, которое происходит в результате исполнения банком распоряжений владельца счета.

Безналичный оборот - это сумма платежей за определенный период времени, совершенных без использования наличных денег путем перечисления денежных средств по счетам клиентов в кредитных организациях или взаимных расчетов.

Безотзывный аккредитив - аккредитив, который не может быть изменен или аннулирован без согласия продавца, в пользу которого он открыт. Продавец вправе досрочно отказаться от исполнения аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

Биметаллизм - денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закрепляется за двумя благородными металлами (золото и серебро).

Бумажные деньги (ассигнации, казначейские билеты) - это денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита, обычно не разменные на металл, но наделённые государством принудительным курсом.

Валютная котировка - установление валютного курса, определение пропорций обмена валют.

Валютная политика - комплекс мер по государственному регулированию национального валютного рынка и валютных отношений.

Валютная система - форма организации валютных отношений, закреплённая законодательством.

Валютные ограничения - это введённые в законодательном или административном порядке ограничения операций с национальной и иностранной валютой, золотом и другими валютными ценностями. Валютная конвертируемость (обратимость) - это возможность конверсии (обмена) валюты данной страны на валюты других стран.

Валютные операции - купля/продажа иностранной валюты, осуществление международных

расчетов.

Валютный курс - соотношение между денежными единицами разных стран, то есть цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице).

Валютный паритет - соотношение валют по их покупательной способности.

Валютный риск - вероятность валютных потерь, связанная с изменением курса иностранной валюты при проведении внешнеэкономических, кредитных и других операций.

Векселедатель - лицо, составляющее и выдающее вексель (должник).

Векселедержатель - владелец векселя, имеющий право на получение указанной в нем денежной суммы (кредитор).

Вексель - это документ, составленный по установленной законом форме и содержащий абстрактное безусловное денежное обязательство должника перед кредитором.

Внутридневные кредиты предоставляются Банком России путем списания средств с корреспондентского счета банка по платежным документам при отсутствии или недостаточности средств на этом счете.

Возвратный лизинг - разновидность финансового лизинга, при котором продавец (поставщик) предмета лизинга одновременно выступает как лизингополучатель. Возвратный лизинг применяется, когда собственник объекта сделки испытывает потребность в денежных средствах и таким образом улучшает свое финансовое положение.

Гарантийные операции - операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий.

Государственный кредит - это совокупность денежных отношений, при которых заемщиком, кредитором или гарантом выступает государство.

Девальвация - снижение золотого содержания денежной единицы, официального валютного курса к доллару США и его золотого содержания;

Денежная единица - это установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров. (1 рубль - 100 копеек и т.д.).

Денежная масса - это совокупный объем покупательных и платёжных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, организациям и государству.

Денежная система - это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством.

Денежное обращение - это непрерывное движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчёты в хозяйстве.

Денежно-кредитное регулирование - это совокупность конкретных мероприятий центрального банка, направленных на изменение денежной массы в обращении, объема кредитов, уровня процентных ставок и других показателей денежного обращения и рынка ссудных капиталов.

Денежные реформы - полное или частичное преобразование денежной системы с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.

Денежный мультипликатор - показатель, характеризующий возможности экономики в целом и банковской системы в частности увеличить денежную массу в обороте.

Денежный оборот - представляет собой сумму всех платежей, совершенных предприятиями, организациями и населением в наличной и безналичной формах за определенный период времени. Понятие "денежный оборот" более узкое, чем "платёжный оборот".

Денежный чек - это чек, который применяется для выплаты наличных денег в банке.

Деноминация - метод "зачёркивания" нулей, то есть укрупнение масштаба цен.

Деньги - экономическая категория, в которой проявляются и при участии которой строятся общественные отношения; деньги выступают в качестве самостоятельной формы меновой стоимости, средства обращения, платежа и накопления.

Депозитный сертификат выдается только юридическим лицам, а сберегательный - только физическим.

Дефляционная политика - это методы ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путём снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы и т.п.

Именной чек - это чек, выписанный на определённое лицо без права передачи другому лицу;

Инвестиционные операции - покупка ценных бумаг всех видов (акций, облигаций, сертификатов,

векселей) за счет собственных средств банка с целью получения прибыли и обеспечения ликвидности банковской деятельности.

Индоссамент - передаточная надпись на векселе.

Инкассо - банковская расчетная операция, при которой банк по поручению своего клиента принимает на себя обязательства получить платеж по предоставленным клиентом документам и зачислить средства на его счет в банке.

Инфляция - это обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

Ипотечный кредит - ссуда под залог недвижимого имущества.

Картель - соглашение между банками о применении к клиентуре банка единой ценовой политики.

Коммерческий кредит предоставляется в товарной форме одним предприятием другому в виде отсрочки платежа за поставленные товарно-материальные ценности или оказанные услуги. Самый распространенный документ коммерческого кредитования - вексель.

Конверсионный риск - риск валютных убытков по операциям.

Конкурентное стимулирование производства включает меры как по прямому стимулированию предпринимательства путём значительного снижения налогов для юридических лиц, так и по косвенному стимулированию сбережений населения путём снижения подоходного налога.

Коррентный счет - единый счет клиента в банке, на котором учитываются все операции банка с клиентом. Представляет собой сочетание текущего счета со ссудным.

Концерн - это объединение независимых коммерческих банков под контролем одного более крупного банка.

Кредит - система экономических отношений, на основе которых перераспределяются свободные денежные средства между экономическими субъектами на основе срочности, возвратности, платности.

Кредитная линия - юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита.

Кредитная система - это совокупность кредитных отношений и организаций, осуществляющих эти отношения.

Кредитные деньги изготавливаются из бумаги, но выпуск их в обращение производят обычно банки при выполнении кредитных операций, осуществляемых в связи с различными хозяйственными процессами (образование запасов товарно-материальных ценностей на срок их использования и др.).

Кредитные операции - это операции, в результате которых формируется кредитный портфель коммерческого банка.

Кредитные учреждения - это юридические лица, не являющиеся банками, которым предоставляется право осуществлять отдельные банковские операции.

Кредитный портфель - совокупность предоставленных ссуд данным банком.

Кредитный процесс - это прием и способы реализации кредитных отношений, расположенных в определенной последовательности и принятые данным банком.

Кредитный риск - риск, обусловленный неплатежеспособностью клиента рассчитаться по своим обязательствам.

Кредитоспособность - способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде и процентам.

Кросс-курс - это соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте.

Лига - это межбанковская объединение ведущих мировых банков представления и защиты своих интересов в международном банковском пространстве, в том числе и международных валютных финансово-кредитных организациях.

Лизинг - это долгосрочная аренда машин и оборудования, купленных лизингодателем для лизингополучателя с целью их производственного использования при сохранении права собственности за лизингодателем на срок договора.

Лизингодатель - лицо, которое за счет привлеченных им средств приобретает в собственность имущество и предоставляет его в качестве предмета лизинга лизингополучателю за определенную плату и на определенный срок. (лизинговая компания или коммерческий банк)

Лизингополучатель - лицо, которое в соответствии с договором лизинга обязано принять предмет лизинга за определенную плату и на определенный срок.

Ломбардные кредиты предоставляются Банком России коммерческим банкам на срок от 3 до 30

дней включительно. Кредиты предоставляются двумя способами: на аукционной основе и по фиксированным ломбардным процентным ставкам по заявлениям банков.

Межбанковский кредит - это кредит, который предоставляется одним коммерческим банком другому на определенный срок. Межбанковский кредит носит краткосрочный характер.

Международная валютная ликвидность - способность отдельной страны или всех стран своевременно погашать свои международные обязательства.

Международные валютные отношения - разновидность денежных отношений, возникающих при функционировании денег в международном обороте.

Международный кредит - совокупность кредитных отношений, функционирующих на международном уровне, участниками которых являются межнациональные финансово-кредитные институты, правительства различных государств и отдельные юридические лица.

Мировая валютная система - форма организации международных валютных отношений, закрепленных международными соглашениями.

Мировой рынок ссудных капиталов - это рынок, на котором осуществляются международные кредитные операции.

Монометаллизм - это денежная система, при которой один металл служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения, а функционирующие монеты и знаки стоимости разменны на золото или серебро.

Налично-денежное обращение - это движение наличных денег.

Налично-денежный оборот - совокупность платежей за определённый период времени, который отражает процесс движение наличных денег, как в качестве средства обращения, так и в качестве средства платежа.

Национальная валюта - денежная единица страны. Международные денежные единицы - являются национальными коллективными валютами, особым видом мировых кредитных денег.

Национальная валютная система - государственная правовая форма организации валютных отношений в рамках отдельной страны.

Неподтвержденный аккредитив - аккредитив, не имеющий указанной гарантии.

Непокрытые аккредитивы - это аккредитивы, не имеющие указания покрытия денежных средств. Это аккредитивы, по которым платежи поставщику гарантирует банк.

Неполноценные деньги - денежные знаки, реальная стоимость которых меньше номинальной.

Нуллификация - объявление об аннулировании обесценённой единицы и введении новой валюты;

Облигация - это долговая ценная бумага.

Овердрафт - форма краткосрочного кредита, осуществляемого списанием средств по счету клиента сверх остатка на нем.

Однодневный расчетный кредит предоставляется для завершения банком расчетов в конце операционного дня путем зачисления на его корреспондентский счет суммы кредита с последующим списанием средств с этого счета по неисполненным платежным документам, находящимся в РКЦ Банка России.

Онкольный кредит - краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию.

Оперативный лизинг - это переуступка оборудования (имущества) на срок, меньший чем срок службы оборудования. Лизингополучатель получает в распоряжение имущество на определенный срок или на один производственный цикл. В этом случае договор заключается чаще всего на 2 - 5 лет.

Операции типа «своп» - продажа наличной валюты (спот) с одновременной покупкой ее на срок (форвард) или наоборот. Это разность в процентных ставках по двум валютам на один и тот же срок.

Опцион - сделка, по которой уплата известной премии дает право купить или продать ценные бумаги или товары по установленной цене в любой день в течение определенного срока либо отказаться от сделки без возмещения убытков. Размер премии определяется с учетом риска колебания цен и курсов.

Ордерный чек - это чек, составленный на определённое лицо, но с правом передачи другому лицу по индоссаменту;

Отзывной аккредитив - это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с продавцом, например при несоблюдении условий, предусмотренных договором, или в случае досрочного отказа банка-эмитента гарантировать платежи по аккредитиву.

Переводной аккредитив - это аккредитив, который может быть полностью или частично

использован несколькими хозяйствующими субъектами (плательщиками).

Переводной вексель (тратта) - документ, который содержит письменный приказ векселедателя (трассанта) плательщику векселя (трассату) об уплате указанной в векселе суммы векселедержателю (ремитенту).

Платежное поручение представляет собой поручение хозяйствующего субъекта о перечислении определенной суммы со своего счета на счет другого хозяйствующего субъекта.

Платежный баланс - это соотношение суммы платежей, произведенных данной страной за границей, и поступлений, полученных ею из-за границы, за определенный период времени.

Платёжный оборот - процесс движения средств платежа, применяемых в данной стране. Он включает не только движение денег как средств платежа в налично-денежном и безналичном оборотах, но и движение других средств платежа (чеков, векселей, форма бартеров, взаимозачётов и т.п.).

Подтвержденный аккредитив - это аккредитив, получивший дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка. Банк, подтверждающий аккредитив, принимает на себя обязательство оплачивать документы, соответствующие условиям аккредитива, если банк-эмитент откажется совершить платежи.

Покрытые аккредитивы - это аккредитивы, при открытии которых банк-эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка продавца (исполняющего банка) на отдельный балансовый счет "Аккредитивы" на весь срок действия обязательств банка-эмитента.

Политика доходов предполагает параллельный контроль над ценами и заработной платой путём полного их замораживания или установление пределов их роста.

Полноценные деньги - денежные инструменты, номинальная и реальная стоимость которых совпадает.

Потребительский кредит предоставляется предприятиями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами населению для приобретения товаров длительного пользования.

Продавец (поставщик) - лицо, которое в соответствии с договором купли-продажи с лизингодателем продает ему в срок имущество -предмет лизинга.

Простой вексель (соло) - документ, который содержит письменное обязательство векселедателя об уплате обозначенной на векселе суммы в указанный срок.

Расчетный баланс - это соотношение требований и обязательств данной страны по отношению к другим странам на какую-либо дату независимо от сроков поступления платежей.

Расчётный чек - это чек, используемый только при безналичных расчётах

Револьверный или возобновляемый. - это аккредитив, применяемый в расчетах за постоянные краткие поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте. Он открывается не на полную сумму платежа, а на ее часть и автоматически возобновляется по мере расчетов за очередную партию товаров.

Режим валютного курса - порядок установления курсовых соотношений между валютами.

Реставрация - восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы;

Рынок ссудных капиталов - сфера экономических отношений, связанных с процессом обеспечения кругооборота ссудного капитала.

Сберегательный (депозитный) сертификат является ценной бумагой, удостоверяющей сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом его филиале.

Синдикат (консорциум) - межбанковское объединение коммерческого типа, имеет временный характер, создается для проведения какой-либо крупной операции или группы операций, при этом банки объединяют свои капиталы и получают прибыль пропорционально участию в синдикате.

Синдицированный кредит - это кредитование одного заемщика группой банков обычно на значительные суммы.

Союз - это объединение коммерческих банков, работающее на территории иностранного банковского пространства

Спот - наличная валютная сделка, при которой платеж производится на второй рабочий день, не считая дня заключения сделки. Эта разница во времени определена международной практикой и связана с необходимостью оформить сделку в банках.

Ссудный капитал - совокупность денежных средств, предоставляемых во временное пользование

на возвратной основе за плату в виде процента.

Ссудный процент - объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование

Страхование валютных рисков - это операции, позволяющие полностью или частично минимизировать валютный риск.

Сублизинг - переуступка прав пользования предметом лизинга третьему лицу. Основанием для передачи предмета лизинга в сублизинг является письменное согласие лизингодателя. При оперативном лизинге уступка прав лизингополучателем не допускается.

Таргетирование - установление центральным банком целевых ориентиров в регулировании прироста денежной массы в обращении и кредита на предстоящий период.

Траст (доверие) - операции по доверительному управлению средствами (имуществом) клиента, осуществляемому от своего имени (доверительное управление) и по поручению клиента на основе договора с ним.

Учетная операция заключается в том, что банк приобретает вексель с дисконтом у держателя до наступления срока платежа по векселю.

Факторинг - вид банковского обслуживания, связанный с переуступкой клиентом-поставщиком неоплаченных платежных требований за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги и, соответственно, права получения платежа по ним. Факторинг включает инкассирование дебиторской задолженности клиента, кредитование и гарантию от кредитных и валютных рисков.

Финансовый лизинг - представляет собой лизинг имущества с полной окупаемостью. Срок действия договора лизинга совпадает со средним сроком службы оборудования. По окончании срока действия договора возможен переход права собственности к лизингополучателю по остаточной стоимости.

Форвард - контракт на покупку финансовых активов (валюты) с поставкой на определенную дату в будущем.

Фьючерс - разновидность форварда, торговля осуществляется на специальных биржах.

Хеджирование - это система заключения срочных контрактов и сделок, учитывающая вероятное изменение валютных курсов с целью минимизации возможных убытков.

Холдинг - это небанковское учреждение, которое создается на основе добровольного объединения независимых банков. Банки-участники передают холдинговой компании свои акции, т.е. наделяют холдинг капиталом. Холдинг занимается теми видами деятельности, которые запрещены коммерческим банкам (торговля, производство).

Центральный Банк - орган государственного денежно - кредитного регулирования экономики, наделенный правом монопольной эмиссии банкнот, регулирования денежного обращения, контроля за деятельностью кредитных учреждений.

Цессия - переуступка в пользу банка требований и счетов заемщика третьему лицу. Обязательное условие - это согласование перевода долга с дебитором и кредитором. (Применяется за рубежом).

Чек - денежный документ установленной формы, содержащий письменный приказ чекодателя банку о выплате определённой суммы денег чекодержателю или о перечислении её на другой счёт.

Чек на предъявителя - это чек, по которому обозначенная сумма выплачивается предъявителю чека;

Электронные деньги - денежный инструмент, функционирующий в рамках специальной электронной системы, передающей информацию о движении денежных потоков и различных денежных операциях.

Эмиссионная система - законодательно установленный порядок выпуска в обращение денежных знаков.

9. СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная литература

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Ч. 1. — М., 1994.
2. Федеральный Закон от 10.07.2002г. № 86 – ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) (с изм. и доп.).
3. Федеральный закон от 03.02.96. № 17 – ФЗ «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп.).
4. Федеральный закон от 23.12.2003г. № 77 – ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках РФ» (с изм. и доп.).
5. Федеральный закон от 10.12.2003г. № 173 – ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». (с изм. и доп.).
6. Положение ЦБ РФ № 14 – П от 05.01.1998 г. «О правилах организации налично-денежного обращения на территории РФ» (с изм. и доп.)
7. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в РФ» № 2-П от 12.04.2001 г. (с изм. и доп.).
8. Инструкция ЦБ РФ № 110-И от 16.01.2004 (ред. от 20.03.2006) «Об обязательных нормативах банков»

Основная литература

1. Алиев А. Т. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие - М.: Флинта, 2013. – 292 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
2. Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки. Учебник - М.: ЮРАЙТ, 2010. – 620 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
3. Белотелова Н. П. Деньги. Кредит. Банки. Учебник 3-е изд. - М.: Дашков и Ко, 2011. – 484 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
4. Деньги, кредит, банки. Конспект лекций / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. – 2 -е изд. - Изд-во: Юрайт, 2011. – 158 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)
5. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Под. ред. Н.П.Белотеловой, Ж.С.Белотеловой. - Изд-во: Дашков и К, 2011. – 484 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)
6. Жуков Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки. Учебник 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 784 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
7. Челноков В. А. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юнити-Дана, 2012. – 481 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)

Дополнительная литература

1. Банк и банковские операции: Учебник / Под ред. В.И. Букато – М.: Финансы и статистика. 2013. – 583 с.
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 583 с.
3. Банковское дело: Учебное пособие / Под ред. Р.Г. Ольховой. – М.: Кнорус, 2008. – 288с.
4. Грязнова А. Г. Финансы. Учебник 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2011. – 496 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
5. Ермасова Н.Б. Финансы. Конспект лекций. - Изд-во: Юрайт, 2010. – 179 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)
6. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник - М.: ФОРУМ, 2007.- 256с.
7. Колпакова Г. М. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие для бакалавров 4-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2012. – 538 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
8. Колпакова Г.М. Финансы, денежное обращение и кредит. – Изд-во: Финансы и статистика, 2008. – 544 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)
9. Короткевич А. И. Денежное обращение и кредит: учебное пособие - Минск: ТетраСистемс, 2008. – 352 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
10. Нешиной А. С. Финансы. Учебник 10-е изд. - М.: Дашков и Ко, 2012. – 525 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)
11. Нешиной А.С. Финансы и кредит. Учебник. - Изд-во: Дашков и К, 2011. – 576 с. (ЭБС "Лань"

<http://e.lanbook.com/>)

12. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник. – 4-е изд., доп. и перераб. - Изд-во: Дашков и К, 2012. – 640 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)

13. Самсонов Н.Ф. Финансы. Учебник для вузов. – 2-е изд. – Изд-во: Юрайт, 2009. – 591 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)

14. Стародубцева Е.Б. Основы банковского дела: Учебник - М.: ФОРУМ, 2009.- 256с.

15. Тавасиев А.М. Банковское дело: базовые операции для клиентов/ Под ред А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 304 с.

16. Уэрта де Сото Хесус. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Пер. с англ. А.В. Куряева - Челябинск: Социум, 2008.- 663с.

17. Фетисов Г.Г. Организация деятельности Центрального банка: Учебник. - М.: КНОРУС, 2010.- 432с

18. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для бакалавров 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮРАЙТ, 2013. - 715 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)

19. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для вузов / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Рублевской. – Изд-во: Юрайт, 2010. – 714 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)

20. Финансы. Учебник / Под ред. А.П.Балакиной, И.И.Бабленковой. – Изд-во: Дашков и К, 2013. – 384 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)

21. Финансы. Учебник для бакалавров 3-е изд., перераб. и доп. / Под ред. Врублевской О.В. - М.: ЮРАЙТ, 2012. – 590 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)

22. Финансы. Учебник для бакалавров / Под. ред. П.Н. Шуляк, Н.П.Белотеловой, Ж.С.Белотеловой. - Изд-во: Дашков и К, 2012. – 384 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)

23. Финансы. Учебник для вузов / Под ред. М.В.Романовского, О.В.Рублевской. – Изд-во: Юрайт, 2013. – 590 с. (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>)

24. Чалдаева Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для бакалавров - М.: ЮРАЙТ, 2012. – 540 с. (ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>)

Периодическая литература

1. Банковское дело
2. Банковское дело в Москве
3. Бизнес и банки
4. Вопросы экономики
5. Деловой мир
6. Деньги и кредит
7. Коммерсант
8. Коммерсант-Daily
9. Мировая экономика и международные отношения
10. Российский экономический журнал
11. Экономист

Интернет – источники

1. Мировой банк – <http://www.world-bank.org>
2. Центральный банк РФ – <http://www.cbr.ru>
3. Европейский союз – <http://europa.eu.int>
4. Организация экономического сотрудничества и развития – <http://www.oecd.org>
5. Международный валютный фонд – <http://www.imf.org>
6. Бюджетная система России - www.budgetRF.ru
7. Центр стратегических разработок - www.csgru.ru и т.д.

10 МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Для проведения занятий необходимы аудитории, оснащенные компьютерами и мультимедийной аппаратурой. Для проведения лекционных занятий по дисциплине используется LCD – проектор. Библиотечный фонд филиала КубГУ в г.Кропоткине: учебники, учебные пособия, периодические журналы, электронные библиотечные системы (ЭБС "Лань" <http://e.lanbook.com/>, ЭБС "Университетская библиотека Online" <http://www.biblioclub.ru/>).