



АНО ВО

«Российский новый университет»

Тамбовский филиал

---

392002, г. Тамбов, ул. Пензенская, д.61/175, к.3, тел. (4752) 77-10-65

**Н.В. Власова**

**ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ:  
ПРАКТИКУМ**

**Учебное пособие-практикум для студентов  
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
(профиль «Финансы и кредит»)**



Тамбов

2025

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Российский новый университет»  
Тамбовский филиал**

**Н.В. ВЛАСОВА  
ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ:  
ПРАКТИКУМ**

**Учебное пособие-практикум для студентов  
по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика»  
(профиль «Финансы и кредит»)**

**Тамбов  
2025 г.**

**УДК 336.7**

**ББК 65.262**

**В 58**

**Автор:**

*Власова Н.В., к.э.н., доцент кафедры экономики Тамбовского филиала АНО ВО «Российский новый университет»*

**Рецензент:**

*Муравьева Н.А., к.э.н., доцент кафедры экономики Тамбовского филиала АНО ВО «Российский новый университет»*

**В 58.** *Власова Н.В. Учебное пособие по дисциплине «Деньги, кредит, банки: Практикум» для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика», / Власова Н.В. —Тамбовский филиал АНО ВО «РосНОУ», 2025. – 179 с.*

*Учебное пособие-практикум по дисциплине «Деньги, кредит, банки» составлено с целью отработки практических навыков освоения профессиональных компетенций и успешного прохождения промежуточной аттестации обучающимися по дисциплине «Деньги, кредит, банки» по образовательной программе высшего образования 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) Финансы и кредит.*

*Практикум включает в себя: перечень вопросов по темам дисциплины для устного обсуждения в ходе проведения практических занятий; перечень контрольных вопросов для самопроверки, тесты, темы рефератов, задания и задачи по темам дисциплины, необходимые для оценки знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций в процессе освоения ОП.*

*Практикум включает глоссарий - словарь терминов с целью облегчения усвоения учебного материала и обогащения профессионального лексикона обучающихся.*

*Учебное пособие-практикум рекомендовано для студентов по направлению подготовки «Экономика» по дисциплине «Деньги, кредит, банки».*

## СОДЕРЖАНИЕ

РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ .....	5
Тема 1. Объективная необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.....	5
Тема 2. Денежная система и её типы .....	21
Тема 3. Денежная масса и денежная эмиссия. Денежный оборот и его законы. ....	38
Тема 4. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия .....	53
РАЗДЕЛ 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ .....	74
Тема 5. Сущность, функции и законы кредита. Формы и виды кредита. ....	74
Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в современных условиях. ....	96
Тема 7. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений..	110
РАЗДЕЛ 3. БАНКИ .....	124
Тема 8. Кредитная и банковская системы. ....	124
Тема 9. Центральные банки и основы их деятельности.....	132
Тема 10. Коммерческие банки и основы их деятельности.....	148
Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины .....	169
Глоссарий .....	171

## РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

### Тема 1. Объективная необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.

#### *Вопросы для подготовки*

1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег
2. Деньги как историческая и экономическая категория: основные понятия и определения
3. Рационалистическая концепция: основные положения, ее сторонники, происхождение каких денег она обосновывает
4. Эволюционная концепция происхождения денег: основные положения, ее сторонники, происхождение каких денег она обосновывает
5. Эволюция форм стоимости, денежная форма стоимости, свойства благородных металлов
6. Концепции функций денег
7. Трансформация денежных функций на современном этапе
8. Металлистическая теория денег: причины появления, основные положения, преимущества и недостатки
9. Номиналистическая теория денег: причины появления, основные положения, преимущества и недостатки
10. Количественная теория денег: причины появления, основные положения, преимущества и недостатки. Варианты количественной теории (транзакционный, кембриджский, монетаризм)
11. Характеристика видов и форм денег
12. Металлические деньги, их виды, особенности чеканки, порча монеты
13. Происхождение и особенности бумажных денег
14. Происхождение и особенности кредитных денег
15. Функции денег, их проявление
16. Деньги как средство платежа
17. Деньги как средство накопления
18. Деньги как средство сбережения
19. Деньги как мера стоимости

#### *Темы для написания рефератов*

1. История происхождения денег
2. Теории появления и происхождения денег
3. Функции денежных знаков, их проявление
4. Оборачиваемость денежных средств
5. Этапы кругооборота денежных знаков
6. Необходимость денег в современных условиях хозяйствования
7. Исторические этапы развития и становления денежных средств
8. Деньги и ценообразование, функции и взаимосвязь
9. Электронные деньги: понятие и тенденции развития, оценка влияния на денежную систему России.
10. Составить прогноз – какое будущее у денег в отдаленной перспективе.
11. Золото и его роль в экономике.
12. История появления первых денег.
13. История денег в России.
14. Современные деньги и их особенности.
15. Роль денег в стабилизации экономического роста в России.
16. Роль денег в интеграции России в мировую экономику.
17. Деньги как основа современной экономики.
18. Роль денег в инвестиционном процессе.
19. Социальная роль денег.
20. Бумажные деньги, порядок их эмиссии и обращения.

21. Кредитные деньги, прялок их эмиссии и обращения.
22. Современные формы денег и их роль.
23. Вексельное обращение и его роль.
24. Денежные суррогаты в современных условиях и их роль.

### **Задания по теме**

#### **Задание 1.** Задания для обсуждения

1. Выявить отличия в концепциях происхождения денег.
2. Рассмотреть развитие обмена путем смены следующих форм стоимости: простой, полной, всеобщей и денежной.
3. Используя историю денег в различных странах, приведите следующие примеры:
  - денег, используемых как мера стоимости, но не как средство обращения;
  - денег, используемых как средство обращения, но не как мера стоимости;
  - денег, являющихся средством обращения, но не являющихся средством накопления.
4. Объясните, почему при использовании денег как орудия обмена издержки обращения ниже, чем при использовании бартера.
5. Несмотря на то, что деньги считаются более удобными для совершения сделок, чем бартер, бартер все же не исчез из современной экономической системы. Приведите, по меньшей мере, один пример бартера (из Вашего личного опыта) и объясните, почему в данном случае использовался именно бартер.
6. В какой степени Вы учитываете инфляцию, распорядясь своими деньгами? Влияет ли инфляция на использование денег в качестве средства обращения? Меры стоимости? Средства накопления?
7. Отличительная особенность банкноты от векселя и классической банкноты от бумажных денег.
8. Определить основные черты безналичного денежного оборота в России.
9. Какие факторы оказывают прямое и обратное влияние на количество денег, необходимых для обращения; ответ обосновать.
10. Какова будет цепочка событий, если государство выпустит в обращение денег больше, чем требуется хозяйству.
11. Укажите денежные и внешние факторы в развитии инфляции.

#### **Задание 2.** На основе не менее 5 источников заполните таблицу:

Определение денег	Источник (библиографическое описание)

В качестве источников можно использовать учебники, учебные пособия, например, с Университетской библиотеки ONLINE, а также статьи с электронных научных библиотек Elibrary.ru и Киберленинка.

**Задание 3.** В чем были причины перехода от полноценных денег к неполноценным? Почему неполноценные деньги называют знаками стоимости? Дайте сравнительную характеристику полноценных и неполноценных денег в виде таблицы:

Показатель сравнения	Полноценные деньги	Неполноценные деньги

#### **Задание 4.** Заполнить таблицу и сделайте выводы:

Виды денег	Преимущества	Недостатки

Товарные деньги		
Металлические деньги		
Кредитные деньги		
Наличные (бумажные) деньги		
Депозитные деньги		
Электронные деньги		
Цифровые деньги		

**Задание 5.** Заполните таблицу:

Краткая характеристика	Концепции происхождения денег	
	Рационалистическая	Эволюционная
Представители		
Суть концепции		

**Задание 6.** Заполните таблицу:

Функции денег	Краткая характеристика
1. Мера стоимости	
2.	
3.	
4.	
5.	

**Задание 7.** Заполните таблицу и дайте сравнительную характеристику основным теориям денег.

Основные характеристики	Теории денег		
	Металлическая	Номиналистическая	Количественная
Представители			
Основная идея теории			
Положительные черты теории			
Недостатки			

**Задание 8.** Заполните таблицу

Полноценные деньги	Преимущества	Недостатки	

**Задание 9.** Заполните таблицу

Неполноценные деньги (перечислите виды)	Преимущества	Недостатки

**Задание 10.** Заполните таблицу

Кредитные деньги (перечислите виды)	Преимущества	Недостатки

**Задание 11.** Допишите определения: Фидуциарные деньги – это такой вид денег,

---

---

Денежные суррогаты – это такой вид денег,

---

---

**Задание 12.** Назовите синонимы фидуциарных денег:

1. 2.

**Задание 13.** Допишите определения:

Наличные формы денег - это

---

---

Безналичные формы денег - это

---

---

**Задание 14.** Допишите определения:

Эмиссия денег - это

---

---

Выпуск денег - это

---

---

**Задание 15. (поисково-аналитическое)**

Найдите в сети Internet на сайте Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) характеристику, описание современных денежных знаков. Внимательно изучите, основные положения законспектируйте.

**Задание 16. (в интерактивной форме)**

Используя ПОПС - формулу, в целях приобретения практических навыков аргументации своей позиции в дискуссии подготовить краткое выступление на тему «Роль денег в современном обществе»:

<b>П</b> – позиция (в чем заключается точка зрения)	Я считаю, что...
<b>О</b> – обоснование (довод в поддержку позиции)	...потому, что...

П – пример (факты, иллюстрирующие довод)	... например...
С – следствие (вывод)	...поэтому...

**Задание 17.** Распределите все виды денег в порядке их появления:

- ✓ Бумажные деньги
- ✓ депозитные деньги
- ✓ кредитные деньги
- ✓ металлические деньги
- ✓ товарные деньги
- ✓ электронные деньги

**Задание 18.** Какие функции выполняют деньги в следующих примерах:

- ✓ оплата услуг ЖКХ через терминал Сбербанка
- ✓ оплата государственной пошлины за загранпаспорт
- ✓ погашение задолженности по кредиту
- ✓ оформление депозитов коммерческом банке
- ✓ получение выигрыша в лотерею
- ✓ покупка пакета молока в магазине
- ✓ оценка квартиры для ее последующей продажи
- ✓ оплата долларами отеля в Таиланде

**Задание 19.** Сравните следующие инструменты: Депозит до востребования. Дебетовая банковская пластиковая карта. Электронный кошелек. Копилка. Определите преимущества и недостатки каждого способа накопления денежных средств. Оцените каждый инструмент по приведенным параметрам, используя 5-балловую шкалу. 0 – наименьший показатель, 5 – наибольший. Параметры оценки: доступность денежных средств; защита от несанкционированного изъятия; удобство. Мнение аргументировать.

Таблица 1

Форма для сравнения платежных инструментов

Наименование инструмента / Параметр оценки	Доступность денежных средств	Защита от несанкционированного изъятия	Удобство
Депозит до востребования			
Дебетовая банковская пластиковая карта			
Электронный кошелек			
Копилка			

**Задание 20.** Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

Вопросы:

1. Полноценными называют деньги, у которых номинальная стоимость....
2. Для какой формы стоимости характерно выделение одного, наиболее ликвидного товара, служащего эквивалентом для выражения стоимости всех других товаров на местном рынке?
3. Какая функция денег связана с кредитной формой продажи товаров и услуг?
4. Что справедливо для рационалистической концепции происхождения денег?
5. Производная функция денег, связанная с получением эмиссионного дохода при чеканке монет или печатании банкнот за счет более низких издержек на производство денег по сравнению с их номиналом ...

6. Форма стоимости, существовавшая в первобытнообщинный период, когда обмен носил нерегулярный стихийный характер ...

7. Теория денег, утверждающая, что в обращении должны находиться полноценные деньги, выполняющие преимущественно функции мировых денег и накопления сокровищ ...

8. Пример реализации функции меры стоимости ...

9. Теория денег, включающая транзакционный вариант, рассматривающий деньги в основном как средство обращения ...

10. Теория денег, предлагающая контролировать прирост денежной массы в соответствии с приростом ВВП и уровнем ожидаемой инфляции, стимулируя производителей снижением налогов

Варианты ответов:

А) эквивалентная	Б) мера стоимости
В) деньги возникают объективно	Г) средство накопления
Д) номиналистическая	Е) устанавливается стихийно на рынке
Ж) институциональная	З) простая
И) полная (развернутая)	К) металлистическая
Л) всеобщая	М) сеньоражная
Н) установление цены на товар	О) продажа товара за деньги
П) средство платежа	Р) средство обращения
С) количественная	Т) приобретение ценных бумаг
У) соответствует реальной стоимости	Ф) деньги – это продукт соглашения между людьми
Х) теория кассовых остатков	Ц) Интернет-банкинг
Ч) регулирующая	Ш) монетаризм

**Задание 21.** Подберите термины:

1. Полноценные деньги
2. Бумажные деньги
3. Виды денег, имеющие законную платежную силу в России
4. Неполноценные деньги
5. Банкноты
6. Простой вексел
7. Индоссамен
8. Акцепт
9. Аваль

Определения:

1. – Банкноты и металлические монеты, которые обеспечиваются всеми активами Банка России.

2. - называются, если товар, из которого они изготовлены, имеет одну и ту же стоимость в сфере обращения в качестве денег и в сфере накопления в качестве богатства.

3. – это векселя эмиссионных банков, которые замещают в обращении частные коммерческие векселя, служат кредитными деньгами и подлежат размену на золото или серебро.

4. – это знаки стоимости, замещающие в обращении полноценные деньги.

5. – это письменное обязательство должника об уплате обозначенной на нем суммы через определенный срок.

6. – это деньги, покупательная способность которых превышает стоимость товара, выступающего носителем денежных отношений.

7. - передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ценной бумаги (векселя, чека и др.), свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом другому лицу.

8. - подтверждение согласия плательщика на оплату товарных или денежных документов.

9. - это вексельное поручительство, означающее гарантию полного или частичного платежа по тратте, если должник не выполнил в срок свои обязательства.

**Задание 22.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Банк России устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных учреждений.

2. Соотношение между рублем и золотом законом не установлено.

3. Исключительным правом эмиссии наличных денег организации их обращения и изъятия на территории РФ обладает Банк России.

4. В ходе денежной реформы 1961 г. произошла фактически деноминация рубля.

5. Центральным банком проводится путем использования общепринятых в рыночной экономике инструментов изменения процентных ставок по кредит коммерческим банкам, резервных требований и проведения операций на открытом рынке.

6. Деньги – это особый вид универсального товара, используемого в качестве всеобщего эквивалента, посредством которого выражается стоимость всех других товаров.

7. В функции меры стоимости деньги измеряют стоимость, или общественную ценность товаров, а цены товаров получают свое денежное выражение.

8. Стоимость наличных денег изменяется в связи с изменением цен на золото и драгоценные металлы.

9. Счетные деньги – атрибут достаточно устойчивых товарных отношений, когда производство для рынка и обмен становится регулярным.

10. Масштаб цен не является заданной величиной, его постепенное изменение возможно в процессе инфляции, мгновенное изменение – при проведении денежных реформ, девальвации и деноминации.

11. В России в конце прошлого века наблюдалось явление, получившее название долларизации экономики, для которого характерно следующее: ряд функций денег выполняет не законное платежное средство - рубль, а иностранная денежная единица - доллар.

12. Функция денег как меры стоимости эволюционирует одновременно с эволюцией форм и видов денег, выступая сегодня, скорее, как функция счетных денег, масштаб цен.

13. Роль денег в функции меры стоимости (масштаба цен, счетных денег) проявляется, прежде всего в результатах их участия в процессе установления цены товара.

14. Функция денег как средства накопления в условиях золотомонетного обращения реализуется в качестве средства образования сокровищ.

15. Стабильная покупательная способность определенного количества денег означает возможность их владельца приобретать неизменный набор товаров и услуг.

16. В условиях инфляции реальная стоимость денег (их покупательная способность) резко падает и сохранение богатства в виде денег теряет экономический смысл.

17. Кредитные деньги являются знаками денег и своей вещественной стоимости не имеют.

18. Суррогатными деньгами называют заменители денег, официально обращающихся на территории данной страны.

**Задание 23.** Какую функцию выполняют деньги в следующих случаях:

1. Плитка шоколада стоит 50 руб.

2. Украинец, приехавший отдохнуть, меняет гривны на рубли

3. Семья ежемесячно откладывает по 3000 руб. для летнего отдыха

4. Вы покупаете акции

5. У Вас в кошельке 500 руб.

6. Вы хотите купить ноутбук за 10 000 руб., но у Вас нет нужной суммы

7. Доллары хранятся дома

8. Вы покупаете в банке золотые монеты, чтобы уберечь свои деньги от обесценивания

9. Друзья покупают и дарят Вам на день рождения плеер

10. Ваш друг говорит, что билет в театр стоит 150 руб.  
 11. Вы открываете сберегательный счет в банке и вносите на него 1000 руб.

**Задание 24.** Подберите каждому термину определение.

Термины:

а) банкнота; б) биметаллизм; в) денежные агрегаты; г) денежное обращение; д) денежный поток; е) деньги; ж) золото; з) инфляция; и) ликвидность; к) масштаб цен; л) монометаллизм; м) уравнение обмена.

Определения:

- валютный металл;
- денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ);
- совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, - обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству;
- непрерывно протекающий во времени оборот денег;
- билет центрального банка;
- расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу; – переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы; – всеобщий товар-эквивалент;
- денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото;
- денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото; – способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ);
- движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

**Задание 25.** На основании данных, представленных в таблице, определите функции денег.

Описание ситуации	Функции денег
Единственное их занятие – торговля соболями, белками и прочими мехами, которые они продают покупателям, получают назначенную цену деньгами. А покупают в основном восточное монетное серебро и рабов	мера стоимости средство обращения средство платежа средство накопления мировых денег
Если в Скандинавии средняя цена за рабыню составила 1 марку серебра, то на рынках Византии она была в несколько раз выше. За 3 марки серебра можно было купить рабыню или хорошего скакуна	мера стоимости средство обращения средство платежа средство накопления мировых денег
В руках воинов – купцов, разбогатевших за счет выгодных торговых операций, постепенно накапливались значительные сокровища	мера стоимости средство обращения средство платежа средство накопления мировых денег
Гражданин Петраков занимался тем, что вкладывал свое жалование в покупку картин русских художников (Репина, Врубеля, Серова), в то время, как его друг просто вносил деньги в банк	мера стоимости средство обращения средство платежа средство накопления мировых денег
Иванов решил приобрести спальную гарнитуру, но так как денег ему не хватало, он оформил покупку мебели в кредит	мера стоимости средство обращения средство платежа средство накопления мировых денег
Войдя в магазин, Алиса была поражена: платье, которое еще вчера стоило 20 динаров, подорожало в 3 раза, туфли уже имели цену 80 динаров, а белая шляпка – 40 динаров.	мера стоимости средство обращения средство платежа средство накопления мировых денег

**Задание 26**

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 3800 млрд руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых еще не наступил – 50 млрд руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 230 млрд руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 500 млрд руб. Среднее число оборотов денег за год – 14. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

### *Тесты по теме*

*1. Необходимой основой (базой) существования денег является*

- а) финансовые нужды государства
- б) внешнеэкономические связи
- в) товарное производство и обращение товаров
- г) потребности центральных и коммерческих банков

*2. Современные деньги являются всеобщим эквивалентом*

- а) стоимости товаров и услуг
- б) веса полноценных денег

*3. Полноценные деньги – это деньги, стоимость которых:*

- а) устанавливается стихийно на рынке
- б) ниже реальной стоимости
- в) превышает реальную стоимость
- г) соответствует реальной стоимости

*4. Выберите виды денег, которые относятся к знакам стоимости*

- а) полноценные деньги
- б) бумажные денежные средства
- в) вексель
- г) кредитная банковская карта

*5. Современные деньги*

- а) не размениваются на золото
- б) размениваются на золото в Центральном банке РФ
- в) размениваются на золото Министерством финансов РФ

*6. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают*

- а) посредником при обмене товаров
- б) всеобщим стоимостным эквивалентом
- в) средством накопления и сбережения

*7. Какая из перечисленных функций гарантирует реализацию всех других функций*

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

*8. Сущность функции «средство сбережения» проявляется в том, что деньги выступают*

- а) посредником при обмене товаров
- б) средством оплаты долговых обязательств
- в) средством приумножения денег
- г) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров

*9. Какие деньги из перечисленных выполняют функцию средства обращения:*

- а) наличные
- б) деньги в депозитах до востребования
- в) электронные деньги

*10. Выберите валюту, которая может выполнять функцию мировых денег на современном*

*этапе:*

- а) доллар
- б) рубль
- в) евро

11. Какая из перечисленных функций денег связана с кредитной формой продажи товаров и услуг?

- а) средство накопления
- б) средство платежа
- в) средство обращения
- г) меры стоимости

12. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают

- а) посредником при обмене товаров
- б) всеобщим стоимостным эквивалентом
- в) средством накопления и сбережения

13. Сущность функции «средство обращения» проявляется в том, что деньги выступают

- а) посредником при обмене товаров
- б) средством оплаты долговых обязательств
- в) средством накопления и сбережения
- г) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров

14. Какие валюты выполняют функцию мировых денег в настоящее время:

- а) неконвертируемые
- б) свободно конвертируемые
- в) частично конвертируемые

15. В каких формах может осуществляться накопление денег?

- а) в наличной и в безналичной
- б) только в наличной
- в) только в безналичной
- г) только путем инвестирования в золото

16. Какая из перечисленных функций денег связана с продажей товаров и услуг без применения рассрочки, займа и кредита?

- а) средство накопления
- б) средство платежа
- в) средство обращения
- г) меры стоимости

17. При переходе от натурального хозяйства к рыночному, прямой продуктообмен (бартер) уступил место обмену. Это произошло в связи с тем, что бартер:

- а) был неэффективен вследствие высоких издержек, связанных с необходимостью нахождения субъектов, готовых обменять нужные продавцу на те, которые у него имеются;
- б) был неудобен;
- в) препятствовал развитию общественного разделения труда;
- г) основывался на совпадениях потребностей в обменных товарах;
- д) имели место все перечисленные причины.

18. Что определяет сегодня реальную стоимость банкноты:

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

19. Что из перечисленного не являлось кредитными деньгами:

- а) чек;
- б) казначейский билет;
- в) вексель;
- г) банкнота.

20. Отличительной чертой бумажных денег является:

- а) Обеспечение золотым запасом страны;
- б) выпускаются центральным банком страны;
- в) выпускаются для покрытия бюджетного дефицита;
- г) не обесцениваются в условиях инфляции.

21. Идеальные деньги используются для:

- а) предоставления кредита;
- б) выплат по страховым обязательствам;
- в) проведения взаимозачета между предприятиями;
- г) осуществления безналичных расчетов;
- д) соизмерения стоимости товаров.

22. *Кредитные деньги в отличие от бумажных:*

- а) выпускаются в обращение казначейством страны;
- б) не имеют обеспечения;
- в) обеспечиваются активами банковской системы;
- г) выпускаются в обращение на основе кредитных операций;
- д) имеют золотое обеспечение.

23. *Обратный приток бумажных денег к эмитенту происходит в результате:*

- а) осуществления безналичных расчетов между предприятиями;
- б) возврат ссуды;
- в) уплаты налогов;
- г) поступление в банк наличных денег.

24. *Какое из следующих утверждений неверно? Переход от действительных денег к кредитным произошел вследствие:*

- а) роста товарного производства;
- б) нехватка золота для обеспечения денежного оборота;
- в) увеличения покупательной способности денежной единицы;
- г) получение государством эмиссионного дохода.

25. *Целью выпуска кредитных денег является;*

- а) покрытие государственных расходов;
- б) покрытие бюджетного дефицита;
- в) кредитование хозяйства;
- г) рост количества денег в обращении.

26. *Деньги в качестве средства платежа не используются для:*

- а) выдачи заработной платы работникам предприятий;
- б) предоставлению кредита населению;
- в) оплаты приобретаемых на рынке товаров;
- г) финансирования государственных предприятий.

27. *Бумажные деньги представляют собой:*

- а) знаки стоимости, разменные на золото;
- б) остатки средств на счетах в банке;
- в) знаки стоимости, наделенные принудительным курсом;
- г) мысленно представляемые денежные знаки.

28. *Деньги в процессе обращения выполняют функции:*

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

е) а, г ;

ж) б, д

29. *Процесс эволюции форм денег, при которой каждая последующая форма денег становится все менее вещественной, называется:*

- а) рационализацией денег;
- б) демонетизацией денег;
- в) дематериализацией денег.

30. *При металлическом обращении масштаб цен означает:*

- а) достоинство монеты;
- б) весовое количество денежного материала;
- в) принятая в стране денежная единица.

31. В наличном обращении деньги функционируют в форме:

- а) записей на банковских счетах;
- б) банкноты и монеты;
- в) кредитных карт.

32. Если номинальная стоимость денег не совпадает с реальной, то деньги называются:

- а) неполноценными;
- б) полноценными;
- в) наличными.

33. Деньги служат:

- а) средством обращения;
- б) средством сохранения ценности;
- в) счетной единицей;
- г) все предыдущие ответы верны;
- д) все предыдущие ответы не верны.

34. Сущность денег как экономической категории состоит в том, что деньги – это:

- а) денежные билеты и разменные монеты, находящиеся в обращении;
- б) общий эквивалент обмена товаров;
- в) золотые и серебряные монеты;
- г) купюры, монеты, банкноты определенного достоинства.

35. Действительные деньги это:

- а) наличные деньги;
- б) наличные и безналичные деньги;

в) деньги, у которых реальная стоимость материала, из которого они изготовлены, совпадает с их номинальной стоимостью;

г) деньги, у которых реальная стоимость материала, из которого они изготовлены, превышает их номинальную стоимость.

36. Большинство денег в обращении – это:

- а) бумажные деньги;
- б) монеты;
- в) чековые счета;
- г) сберегательные счета.

37. В рыночной экономике деньги служат: а) средством обращения;

- б) мерой стоимости;
- в) средством накопления;
- г) всем вышеперечисленным.

38. Возможность инфляции связана с развитием такой функции денег, как:

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

39. Золотой запас в стране выполняет функцию денег как:

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

40. Полноценные деньги – это:

- а) золотые и серебряные монеты;
- б) банкноты, имеющие покупательную способность;
- в) бумажные деньги с официальным золотым содержанием.

41. Действительные деньги НЕ могут быть изготовлены из:

- а) золота;
- б) меди;
- в) бумаги;
- г) серебра.

42. К видам денег НЕ относится:

- а) чек;
- б) банкнота;
- в) вексель;
- г) платежное поручение.

43. Функцию меры стоимости выполняют деньги.

- а) только полноценные;
- б) только неполноценные;
- в) идеальные;
- г) бумажные и кредитные.

44. При выполнении деньгами функции средства обращения необходимо, чтобы объем платежеспособного спроса:

- а) намного превышал предложение товаров;
- б) был намного меньше предложения товаров;
- в) сокращался с течением времени;
- г) соответствовал предложению товаров.

45. Функцию средства обращения выполняют:

- а) только полноценные деньги;
- б) только знаки стоимости;
- в) полноценные деньги и знаки стоимости;
- г) только безналичные деньги.

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

- а) посредником при обмене товаров;
- б) средством оплаты долговых обязательств;
- в) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров;
- г) средством сбережения и приумножения денег.

47. В настоящее время функцию мировых денег выполняют в основном ... валюты.

- а) неконвертируемые;
- б) свободно конвертируемые;
- в) частично конвертируемые;
- г) необращаемые.

48. При выполнении деньгами функции средства обращения встречное движение денег и товара:

- а) происходит только при применении векселей;
- б) не происходит никогда;
- в) происходит только при безналичных расчетах;
- г) происходит всегда.

49. Деньги составляют основу развития финансово-кредитных отношений и организации безналичных расчетов в функции:

- а) мировых денег;
- б) средства накопления и сбережения;
- в) средства платежа;
- г) меры стоимости;
- д) средства обращения.

50. Какая из приведенных теорий происхождения денег рассматривает последние, как результат развития товарного обмена:

- а) эволюционная
- б) рационалистическая.

51. Кредитные деньги выпускаются в оборот:

- а) Казначейством
- б) Министерством финансов
- в) Центральным банком
- г) Коммерческими банками
- д) Правительством.

52. Что обладает более высокой ликвидностью:

- а) продукты питания
- б) товары длительного пользования
- в) предметы, изготовленные из золота
- г) наличные деньги.

53. Товар-эквивалент – это:

- а) любой товар, участвующий в товарообменной операции
- б) товар, выражающий стоимость другого товара, находящегося в относительной форме стоимости
- в) деньги

54. Какое из перечисленных свойств является базовым свойством денег как экономической категории?

- а) всеобщая и непосредственная обмениваемость
- б) высокая ликвидность
- в) возможность накопления

55. Какие из перечисленных денег являются полноценными деньгами?

- а) золотые и серебряные монеты
- б) банкноты
- в) векселя
- г) дебетовые карточки
- д) товары-эквиваленты

56. Кредитные деньги выполняют функцию:

- а) средство обращения
- б) средство платежа
- в) средство накопления
- г) все ответы неверны

57. В настоящее время функцию мировых денег выполняют:

- а) золотые слитки
- б) электронные деньги
- в) резервные валюты
- г) международные векселя

58. Какая из функций денег является базовой и составляет основу их сущности?

- а) функция средства накопления
- б) функция мировых денег
- в) функция средства платежа
- г) функция меры стоимости
- д) функция средства обращения

59. В каких операциях непосредственно проявляется функция денег как средства обращения?

- а) приобретение товаров за наличный расчет
- б) приобретение товаров с использованием банковской карточки
- в) получение наличных денег в банк
- г) получение наличных денег через банкомат
- д) оплата наличными услуг транспорта

60. Какие из ниже перечисленных характеристик векселя делают его платежным средством:

- а) долговое обязательство
- б) обслуживание оптовой торговли
- в) обращаемость
- г) абстрактность
- д) беспорность

61. Какие из ниже перечисленных особенностей векселя свидетельствуют о его органичном использовании:

- а) абстрактность
- б) обслуживание оптовой торговли

- в) вовлечение вексельное обращение ограниченного круга лиц
- г) беспорность

62. *Какая функция денег является основной:*

- а) средство обращения
- б) средство накопления
- в) мера стоимости
- г) средство платежа

63. *Выберите объективные подходы к определению сущности денег:*

а) деньги – результат договоренности между людьми;

б) товар особого рода, ставший всеобщим эквивалентом в результате длительного исторического развития обмена

- в) изобретение человечества
- г) социальная условность, средство обмена всех других благ
- д) то, что используется как деньги

64. *Какие из названных видов денег относятся к кредитным деньгам?*

- а) депозитные карточки
- б) банкноты
- в) казначейские билеты
- г) облигации
- д) ассигнации
- е) векселя

65. *Денежные знаки, выпускаемые для покрытия бюджетного дефицита и обычно не разменные на металл, но наделенные государством принудительным курсом, называются...*

- а) облигации
- б) кредитные деньги
- в) электронные деньги
- г) бумажные деньги

66. *Выполнение деньгами функции «мера стоимости» проявляется в...*

- а) оценке квартиры
- б) покупка квартиры
- в) открытие счета в банке
- г) покупке машины

67. *К функциям современных денег относится функция...*

- а) средство обращения
- б) мировые деньги
- в) сокровища
- г) региональные деньги

68. *К кредитным деньгам не относятся*

- а) вексель
- б) электронные деньги
- в) казначейский билет
- г) чек

69. *Форма стоимости денег, возникшая при разделении труда, при которой каждый товар в относительной форме стоимости противостоит множеству или нескольким товарам-эквивалентам, называется ...*

- а) кредитной
- б) развернутой
- в) денежной
- г) простой

70. *К бумажным деньгам относится:*

- а) чек
- б) вексель
- в) казначейский билет
- г) кредитная карточка

71. Способность денег практически мгновенно и без потерь обмениваться на все иные виды активов называется ...

- а) делимостью
- б) относительной ликвидностью
- в) портативностью
- г) абсолютной ликвидностью

72. К теории денег не относится:

- а) металлистическая
- б) количественная
- в) электронных денег
- г) номиналистическая

73. Письменный приказ владельца банковского счета банку о выплате определенной суммы денег указанному лицу или предъявителю называется...

- а) векселем
- б) сертификатом
- в) банкнотой
- г) чеком

74. Соответствие номинальной стоимости денег с реальной стоимостью характерно для

...

- а) кредитных денег
- б) разменных денег
- в) действительных денег
- г) бумажных денег

75. В случае если транзакции Т-Д и Д-Т разорваны во времени, то деньги выполняют функцию ...

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

76. Бессрочное долговое обязательство, имеющее государственную гарантию погашения, называется ...

- а) чеком
- б) сертификатом
- в) векселем
- г) банкнотой

77. С появлением кредитных денег банки начинают выполнять \_\_\_\_\_ операции

- а) эмиссионные
- б) залоговые
- в) расчетные
- г) кассовые

78. Способность товара обмениваться на другие товары в определенной пропорции называется ...

- а) рыночной стоимостью
- б) потребительской стоимостью
- в) меновой стоимостью
- г) реальной стоимостью

79. Осуществление эмиссии наличных денег является функцией ...

- а) расчетно-кредитных центров
- б) Правительства РФ
- в) Центрального банка РФ
- г) коммерческих банков

**Контрольные вопросы по теме**

1. Приведите несколько определений денег.
2. Какие существуют взгляды на причины появления денег?
3. Какие существуют концепции происхождения денег и в чем заключаются их отличия?
4. В чем заключается суть рационалистической концепции денег?
5. Кто впервые выдвинул эволюционную концепцию? В чем ее суть?
6. Смену каких форм стоимости включает процесс развития обмена?
7. Раскройте сущность денег как всеобщего эквивалента стоимости товаров.
8. Как развитие разделения труда сказывается на эволюции денег?
9. Какие свойства золота привели к закреплению за ним роли денег?
10. Какими свойствами обладают деньги?
11. В чем преимущества денежной экономики по сравнению с бартерной?
12. Чем отличается функция денег как средство обращения от функции денег как средства платежа?
13. Функция денег как мера стоимости. Масштаб цен, стоимость и цена.
14. Деньги как средство обращения.
15. Деньги как средство платежа. Виды платежей.
16. Функция накопления и сбережения.
17. В чем заключаются особенности и значение выполнения функции средства накопления?
18. Функция денег – мировые деньги.
19. Какими функциями обладают современные деньги?
20. Почему, на Ваш взгляд, доллар и евро являются мировыми валютами?
21. Какова роль денег в современном мире и для чего нужно изучать проблемы денег?
22. В чем проявляется повышение роли денег в рыночной экономике?
23. Какова роль денег в развитии и повышении эффективности производства, активизации деятельности граждан, выполнении государственных функций?
24. Могут ли бартерные отношения развиваться в условиях рыночной экономики?
25. Есть ли преимущества у денежной экономики перед безденежной?
26. Основные виды денег, их основное социально-экономическое отличие.
27. Какие можно выделить исторические формы денег? Как их эволюция связана с эволюцией типов хозяйства?
28. Какими основными преимуществами обладали полноценные металлические деньги?
29. Каковы предпосылки и особенности перехода к применению неполноценных денежных знаков?
30. Что такое «порча монет» и кому она выгодна?
31. Назовите основные особенности неполноценных денег.
32. В чем состоят основные причины появления в обращении денежных суррогатов?
33. Дайте определение электронных денег. Какие основные типы электронных денег Вы знаете и в чем их особенности?
34. Какие основные риски возникают в системах электронных денег и в чем состоят основные методы их минимизации?
35. Охарактеризуйте основные проблемы развития электронных денег.
36. Каковы основные виды пластиковых карт, и каковы перспективы их использования?
37. Охарактеризуйте отличия классического и современного понимания банкноты. Кто в настоящее время имеет исключительное право на выпуск банкнот в обращение?
38. В чем заключается отличие понятий «выпуск денег» и «эмиссия денег»?
39. Для чего студенту нужно знание денежных теорий?
40. В чем суть металлической теории денег? Назовите представителей этой теории.
41. Кто представил номиналистическую теорию денег, и в чем ее суть?
42. Особенности количественной теории денег и ее представители?
43. Каковы особенности кейнсианской теории регулируемой валюты и монетаризма?

## **Тема 2. Денежная система и её типы.**

### *Вопросы для подготовки*

1. Понятие денежной системы государства, виды денежных систем и их эволюция
2. Биметаллизм, виды биметаллических систем (параллельной валюты, двойной валюты, «хромающей» валюты)
3. Биметаллизм в рамках Латинского валютного союза: особенности функционирования, проблемы, причины распада союза, действие «закона Грешема»
4. Монометаллизм: в какой период и в каких странах функционировали разные виды монометаллизма
5. Золотомонетный монометаллизм: особенности, преимущества и недостатки этой денежной системы
6. Золотослитковый монометаллизм: особенности, преимущества и недостатки этой денежной системы
7. Золотодевизный монометаллизм: особенности, преимущества и недостатки этой денежной системы
8. Принципы организации денежной системы, их содержание
9. Элементы денежной системы, их содержание
10. Описание денежных агрегатов
11. Особенности формирования денежных агрегатов
12. Наличный и безналичный денежный оборот
13. Управление денежными средствами
14. Понятие денежной системы, задачи, функции

### *Темы для написания рефератов*

1. История становления и развития денежной системы
2. Современная денежная система Российской Федерации.
3. Денежные системы отдельных зарубежных стран и регионов.
4. Золотомонетный, золотослитковый и золотодевизный стандарт в историческом развитии.
5. Исторические аспекты развития биметаллизма.
6. Сущность ревалоризации (ревальвации) и ее роль в современных условиях.
7. Способы поддержания стабильности национальной валюты в современных условиях.
8. Современные денежные системы развитых стран: состояние и особенности.

### *Задания по теме*

**Задание 1.** Проведите сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма. Результаты анализа оформите в виде таблицы:

Признак сравнения	Биметаллизм	Монометаллизм

**Задание 2.** Верны ли следующие утверждения:

1. Характерной чертой современных денежных систем является отмена золотого содержания и размена банкнот сохранением их золотого обеспечения;
2. Тип денежной системы страны зависит от размеров ее золотых запасов;
3. Переход с монометаллизма к биметаллизму был обусловлен открытием новых месторождений серебра;
4. При золотодевизном стандарте находящиеся в обращении бумажные деньги свободно обменивались на золото;
5. Ямайская мировая валютная система представляла собой систему межгосударственного золотодевизного стандарта;
6. В результате бреттон-вудского соглашения национальная валюта США стала мировыми деньгами;

7. Ямайская система закрепила официальную демонетизацию золота.

**Задание 3.** Охарактеризуйте современную денежную систему России по элементам:

Элемент	Денежная система России
Денежная единица	
Масштаб цен	
Виды денег, имеющих в законную платежную силу	
Порядок эмиссии и обращения денег	

**Задание 4.** Заполните таблицу:

Разновидности биметаллизма	Краткая характеристика
Система параллельной валюты	
Система двойной валюты	
Система «хромающей» валюты	

**Задание 5.** Заполните таблицу:

Разновидности золотого монометаллизма	Краткая характеристика
Классический золотомонетный стандарт	Описание:
	Причина отмены:
Золотослитковый стандарт	Описание:
	Причина отмены:
Золотодевизный стандарт	Описание:
	Причина отмены:

**Задание 6.** Используя данные СПС Консультант Плюс, составьте перечень основных законодательных и иных нормативно-правовых актов, в соответствии с которыми установлено настоящее устройство денежной системы РФ.

---



---



---



---



---

**Задание 7.** Опишите денежную систему РФ исходя из ключевых элементов современной денежной системы:

1. Фундаментальные принципы построения денежной системы РФ:

---



---



---

---

2. Структурные элементы денежной массы в РФ:

---

---

---

3. Институциональные элементы денежной системы РФ:

---

---

---

4. Организационно-экономические элементы денежной системы РФ:

---

---

---

5. Инфраструктурный блок денежной системы РФ:

---

---

---

6. Инструменты денежно-кредитного регулирования в РФ:

---

---

---

**Задание 8.** Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу, годовые отчеты Банка России, материалы Интернет-ресурсов и заполните таблицы 1 и 2.

Таблица 1

Содержание принципов организации денежной системы Российской Федерации

Принцип организации денежной системы	Практические примеры реализации данного принципа для денежной системы РФ
Централизованное управление Прогнозное планирование денежного оборота Устойчивость и эластичность денежного оборота Кредитный характер денежной эмиссии Обеспеченность денежных знаков Независимость Центрального банка от правительства Запрет на прямое финансирование правительства со стороны Центрального банка Комплексное применение инструментов денежно-кредитного регулирования Надзор и контроль за денежным оборотом Функционирование на территории страны исключительно национальной валюты	???

Таблица 2

Содержание элементов денежной системы Российской Федерации

Элементы денежной системы	Практические примеры содержания элементов денежной системы РФ
Денежная единица Масштаб цен Порядок обеспечения денежных знаков Эмиссионная система Структура денежной массы Форма денег Порядок прогнозного планирования Механизм денежно-кредитного регулирования Порядок установления валютного курса Порядок кассовой дисциплины Институты денежной системы	???

**Задание 9.** Подберите термины:

1. Денежная система
2. Государственный аппарат, осуществляющий регулирование денежного обращения
3. Порядок эмиссии и обращения денег
4. Вид денег, имеющих законную силу
5. Денежная единица
6. Масштаб цен
7. Элементы денежной системы
8. Монометаллизм
9. Биметаллизм

Определения:

1. - это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закрепленная действующим национальным законодательством.

2. – это денежная единица, масштаб цен, вид денег, имеющих законную силу, порядок эмиссии и обращения денег, государственный аппарат, осуществляющий регулирование денежного обращения.

3. - это установленный в законодательном порядке денежный знак, служащий для соизмерения и выражения цен всех товаров;

3. - порядок деления денежной единицы на более мелкие кратные части;

4. - это формы денег, обращающиеся в стране, которые экономически утвердились;

5. – это законодательно урегулированные процессы их обеспечения, выпуска, хранения и изъятия из обращения;

6. – это тот государственный орган, которому законодательно поручено наблюдать и регулировать процессы эмиссии, обеспечения, хранения и изъятия из обращения денежных знаков.

7. – это денежная система, при которой роль денег выполняют два благородных металла (золото и серебро) и в денежном обращении используются другие знаки стоимости, которые размениваются на эти металлы.

8. - это денежная система, при которой роль денег выполняет один металл (золото или серебро) и в денежном обращении используются другие знаки стоимости, которые размениваются на этот металл.

**Задание 10.** М. Е. Салтыков-Щедрин (1826-1889) в беседе героев романа «Современная идиллия» следующим образом изображает процесс «выпуска денег в обращение» в одной из африканских стран:

«Настоящих финансов нет, а в роде финансов - как не быть!»

- И деньги, стало быть, чеканят?

Чеканить не чеканят, а так делают. Ест, например, Кетчвайо<sup>1</sup> крокодила, маленькую косточку выплюнет - рубль серебра! Побольше косточку - пять, десять рублей, а ежели кость этак вершков в десять выдастся - прямо сто рублей. А министры тем временем таким же порядком разменную монету делают. Иной раз как присядут, так в один день миллиончик и подарят.

...Житье-бытье зулусов открылось перед нами как на ладони. И финансы, и полиция, и юстиция, и пути сообщения, и народное просвещение - все у них есть в изобилии, но только все не настоящее, а лучше, чем настоящее»<sup>2</sup>.

*К какому типу следует отнести сатирически изображенную в романе денежную систему?*

**Задание 11.** В Российской империи в 1817 г. за 1 руб. серебром давали 3,84 руб. ассигнациями.

Чему равнялся лаж на серебро и дизажио на ассигнации ?

**Задание 12. Ответьте утвердительно или отрицательно**

1. Современная денежная система не включает порядок эмиссии и характер обеспечения денежных знаков, выпущенных в обращение.

2. Виды денег и денежных знаков, которые находятся в обращении, являются законным платежным средством.

3. Различают два типа денежных систем: систему металлического обращения и неметаллическую систему обращения денежных знаков.

4. С 1930-х годов утвердились новые формы денежных систем неразменных на золото и не обеспеченных золотом кредитных и бумажных денег.

5. Тезаврирование - накопление золота как сокровища домашними хозяйствами и фирмами.

6. К полноценным деньгам относятся монеты из денежного металла.

7. Денежной единицей является установленный в законодательном порядке денежный знак, который используется для соизмерения и выражения цен всех товаров.

8. Все законные платежные средства являются деньгами, но не все деньги являются законными платежными средствами.

9. Для рыночной экономики характерно централизованное управление денежной системой преимущественно на экономических методах.

10. Принцип кредитного характера денежной эмиссии означает, что эмиссия наличных и безналичных денег осуществляется на основе кредитных операций.

11. Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы осуществляет регулярный надзор и контроль за денежным оборотом и основными денежными потоками в экономике.

12. Из-за постоянного снижения покупательной способности национальной валюты и роста цен на золото страны - члены МВФ в 1978 году отказались от определения официального, твердо фиксированного золотого содержания денежной единицы.

13. Эмиссионный механизм - это порядок эмиссии наличных и безналичных денег в оборот и их изъятия.

14. Выпущенные в обращение кредитные деньги обеспечиваются золотым запасом эмиссионного банка, валютными резервами, векселями.

15. В настоящее время эмиссия неразменных на золото денежных знаков монополизирована государством.

16. Эмиссия банковских билетов осуществляется эмиссионным банком страны в процессе кредитования коммерческих банков, государства, операций, которые связаны с покупкой иностранной валюты, государственных ценных бумаг.

17. Депозитно-чековая эмиссия осуществляется в процессе кредитования эмиссионным банком коммерческих банков.

<sup>1</sup> Кетчвайо это вождь народа зулусов

<sup>2</sup> Салтыков-Щедрин М. Е. Собрание сочинений: в 10 т. М.: Правда, 1988. Т. 8. С. 145 -146.

18. Центральный банк как эмиссионный центр страны постоянно изучает состояние денежного обращения и совершенствует его организацию.

**Задание 13.** По данным таблицы определить показатели денежной базы и денежный мультипликатор. Проанализируйте структуру Национальной денежной базы по основным элементам и сделайте вывод.

Показатели, млрд руб.	Варианты				
	1	2	3	4	5
Средства государственных органов и кредитных организаций в Банке России	253,2	374,1	399,7	534,1	1486,4
Наличные деньги в обращении	446,5	623,5	813,9	1224,7	1669,9
Остатки средств кредитных организаций на корреспондентских счетах в Банке России	275,1	304,8	418,7	689,7	716,4
Средства кредитных организаций на счетах обязательных резервов в Банке России	124,3	156,6	201,1	267,4	121,7
Средства кредитных организаций на депозитах в Банке России	20,7	3,7	47,9	117,4	108,3
Денежная масса M2	1144,3	1602,6	2134,4	3212,6	4363,3

**Задание 14.** Раскройте принцип действия механизма банковского мультипликатора и рассчитайте величину кредитно-депозитного мультипликатора, если известно, что первоначальные резервы – 1000 руб., обязательные резервы – 20%.

**Задание 15.** Расположите денежные знаки в порядке их исторического возникновения:

- полтина; копейка;
- ассигнация; динарий;
- дирхема; полушка;
- деньга; кредитный билет;
- гривна; полуполтина;
- керенки; серебряный рубль;
- гривенник; банкнота;
- казначейский билет; расчетный знак РСФСР;
- червонец; рубль.

**Задание 16.** Определите единое название валюты в странах.

1. Кения, Сомали, Танзания, Уганда, Австрия (до 31.12.2001 г.)
2. Либерия, Багамские острова, Тайвань, Ямайка, Австралия
3. Ливия, Кувейт, Тунис, Сербия, Алжир
4. Колумбия, Уругвай, Аргентина, Куба, Мексика
5. Габон, Камерун, Того, Руанда, Швейцария
6. Норвегия, Швеция, Исландия, Чехия, Дания
7. Пакистан, Непал, Индонезия, Шри-Ланка, Индия

### **Задачи по теме**

#### **Задача 1**

Денежная база составляет 3484 млрд. руб., наличные деньги вне банков -2352 млрд. руб., депозиты до востребования срочные -5357 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте -1130 млрд. руб. Рассчитать: объем денежной массы в национальном определении (M2), объем денежной массы по методологии денежного обзора, величину денежного мультипликатора

#### **Задача 2**

Распределить денежные средства, согласно, структуры денежных агрегатов, если известно следующее:

Наличные деньги -4300 млрд. руб.;

Чеки, вклады до востребования-2300 млрд. руб.;

Вклады до востребования и небольшие срочные вклады -1200 млрд. руб.;

Чеки, вклады -1100 млрд. руб.; Ценные бумаги – 1000 млрд. руб.

### **Задача 3**

На основе структуры денежных средств, определите денежные агрегаты:

Денежные агрегаты представляют собой иерархическую систему - каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий. Чаще всего используют следующие агрегаты:

$M_0$  = наличные деньги в обращении;

$M_1$  =  $M_0$  + чеки, вклады до востребования;

$M_2$  =  $M_1$  + средства на расчётных счетах, срочные вклады;

$M_3$  =  $M_2$  + сберегательные вклады;  $L$  =  $M_3$  + ценные бумаги; доллары США (6,2); разменную монету (3,5); банкноты центрального банка (12,0); старинные золотые монеты (2,3); английские фунты стерлингов (3,8).

### **Задача 4**

Денежная база составляет - 3350 млрд. руб., наличные деньги вне банков -1354 млрд. руб., депозиты до востребования и срочные -3357 млрд. руб., депозиты в иностранной валюте -1000 млрд. руб. Рассчитать:

Объем денежной массы в национальном определении ( $M_2$ ), объем денежной массы по методологии денежного оборота, величину денежного мультипликатора

### **Задача 5**

На основе структуры денежных средств, определите денежные агрегаты:

доллары США (5,7); разменную монету (2,5); банкноты центрального банка (10,0); старинные золотые монеты (1,3); английские фунты стерлингов (3,0).

### **Задача 6**

Распределить денежные средства, согласно, структуры денежных агрегатов, если известно следующее:

Наличные деньги -2305млрд. руб.;

Чеки, вклады до востребования-1305 млрд. руб.;

Вклады до востребования и небольшие срочные вклады -1400 млрд. руб.;

Чеки, вклады -1000 млрд. руб.;

Ценные бумаги – 1008 млрд. руб.

## ***Тесты по теме***

*1. Денежная система - это:*

- а) виды денежных знаков;
- б) форма организации денежного оборота в стране.

*2. Биметаллизм - это денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплена:*

- а) за двумя металлами;
- б) одним металлом.

*3. Золотовалютный стандарт существовал в рамках:*

- а) биметаллизма;
- б) монометаллизма.

*4. Свободная чеканка золотых монет существовала:*

- а) при золотом монометаллизме;
- б) биметаллизме;
- в) серебряном стандарте.

*5. Официальное содержание золота в рубле в настоящее время:*

- а) фиксируется;
- б) не фиксируется.

*6. Денежная система - это:*

- а) купорное строение денежной массы;
- б) форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательно;
- в) совокупность видов денег, обращающихся внутри страны;

г) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами.

*7. Платежи за товары и услуги внутри страны производятся:*

- а) в иностранной и национальной валютах;
- б) в иностранной валюте;
- в) исключительно в национальной валюте;
- г) в международных счетных денежных единицах.

*8. Золотодевизный стандарт предусматривал:*

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

*9. Эмиссионный механизм - это:*

- а) эмиссионный центр страны и система расчетно-кассовых центров;
- б) эмиссионный центр и инкассовая служба страны;
- в) порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота;
- г) технология печатания банкнот и чеканки металлической разменной монеты.

*10. Золотослитковый стандарт предусматривал:*

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

*11. При функционировании биметаллизма система двойной валюты предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:*

- а) стихийно;
- б) по согласованию хозяйствующих субъектов;
- в) государством;
- г) коммерческими банками.

*12. Золотодевизный стандарт предусматривал:*

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

*13. Управление денежной системой осуществляется:*

- а) децентрализованно;
- б) в централизованном порядке в любой модели экономики;
- в) стихийно;
- г) только в плановой модели экономики.

*14. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины возлагается на:*

- а) центральный банк, который устанавливает каждому предприятию лимит кассы;
- б) хозяйствующих субъектов;
- в) расчетно-кассовые центры, выдающие наличные деньги хозяйствующим субъектам;
- г) коммерческие банки, осуществляющие кассовое обслуживание хозяйств.

*15. При функционировании биметаллизма система параллельной валюты предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:*

- а) государством;
- б) коммерческими банками;
- в) центральным банком;
- г) стихийно.

*16. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:*

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

г) всеми доходами государственного бюджета.

17. Установите, для каких видов монометаллизма характерны следующие черты:

- а) уход золота из обращения;
- б) выполнение золотом функции средства обращения и платежа;
- в) размен банкнот на золотые монеты;
- г) размен банкнот на золото в форме слитков;
- д) обмен банкнот на иностранную валюту, разменную на золото.

18. Современные денежные системы устроены следующим образом:

- а) используют принцип биметаллизма;
- б) основаны на золоте;
- в) основаны на обмене денег на девизы;
- г) используют не разменные на золото кредитные деньги;
- д) построены на разменных на золото кредитных деньгах;
- е) построены на кредитных деньгах, разменных на драгоценные металлы.

19. Денежная система – это:

- а) купюрное строение денежной массы.
- б) форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательно.
- в) совокупность видов денег, обращающихся внутри страны.
- г) совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так

и за ее пределами.

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

21. Платежи за товары и услуги внутри страны производятся:

- а) в иностранной и национальной валютах.
- б) в иностранной валюте.
- в) исключительно в национальной валюте.
- г) в международных счетных денежных единицах.

22. Золотодевизный стандарт предусматривал:

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

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

24. Эмиссионный механизм – это:

- а) эмиссионный центр страны и система расчетно-кассовых центров.
- б) эмиссионный центр и инкассовая служба страны.
- в) порядок выпуска денег в оборот и их изъятия из оборота.
- г) технология печатания банкнот и чеканки металлической разменной монеты.

25. Золотослитковый стандарт предусматривал:

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

26. При функционировании биметаллизма система двойной валюты предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:

- а) стихийно.
- б) по согласованию хозяйствующих субъектов.
- в) государством.
- г) коммерческими банками.

27. В рыночной модели экономики центральный банк обычно предоставляет денежные средства правительству:

- а) в порядке кредитования под определенное обеспечение.
- б) на безвозмездной основе.
- в) только при наличии гарантий международных валютно-финансовых организаций.
- г) на кредитной основе без всякого обеспечения.

28... – это правила, в соответствии с которыми государство организует денежную систему страны.

29. Золотомонетный стандарт предусматривал:

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

30. Управление денежной системой осуществляется:

- а) децентрализованно.
- б) в централизованном порядке в любой модели экономики.
- в) стихийно.
- г) только в плановой модели экономики.

31... – это соотношение между денежными знаками разного номинала во всем объеме денежной массы.

32... – это набор общих правил, форм первичных кассовых документов, форм отчетности, которыми руководствуются предприятия всех форм собственности при организации наличного денежного оборота, проходящего через их кассы.

33. Управление денежной системой в условиях рыночной модели экономики осуществляется преимущественно:

- а) административными методами управления.
- б) экономическими методами управления.
- в) стихийно.
- г) децентрализованно.

34. Контроль за соблюдением кассовой дисциплины возлагается на:

- а) центральный банк, который устанавливает каждому предприятию лимит кассы.
- б) хозяйствующих субъектов.
- в) расчетно-кассовые центры, выдающие наличные деньги хозяйствующим субъектам.
- г) коммерческие банки, осуществляющие кассовое обслуживание хозяйств.

35. При функционировании биметаллизма система параллельной валюты предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливается:

- а) государством.
- б) коммерческими банками.
- в) центральным банком.
- г) стихийно.

36. Управление денежной системой в условиях плановой модели экономики осуществляется преимущественно:

- а) административными методами управления.
- б) экономическими методами управления.
- в) стихийно.
- г) децентрализованно.

37. Биметаллизм и монометаллизм являются типами денежной системы ... обращения.

- а) бумажного.
- б) кредитного.
- в) металлического.
- г) бумажно-кредитного.

38. Российские рубли в настоящее время обеспечиваются:

- а) всеми активами коммерческих банков.
- б) запасом товарных ценностей хозяйствующих субъектов.
- в) всеми активами Банка России.
- г) всеми доходами государственного бюджета.

д) нет правильного ответа

39. Государственный бюджет является ... финансовым планом.

- а) прогнозным.
- б) децентрализованным.
- в) ориентировочным.
- г) директивным.

40.... – это платежные средства, с помощью которых осуществляются международные расчеты.

41. Разновидностями биметаллизма являются системы ... валюты.

- а) плавающей и фиксированной.
- б) двойной и параллельной.
- в) замкнутой и незамкнутой.
- г) конвертируемой и неконвертируемой.

42. Закон Коперника-Грешема гласит:

- а) лучшие деньги вытесняются из обращения худшими деньгами при фиксированной пропорции между ними, установленной государством.
- б) худшие деньги вытесняются из обращения лучшими деньгами при фиксированной пропорции между ними, установленной государством.
- в) лучшие деньги вытесняются из обращения худшими деньгами при действующем между ними рыночном курсе.
- г) худшие деньги вытесняются из обращения лучшими деньгами при действующем между ними рыночном курсе.

43. В РФ срок обмена старых денежных знаков на новые составляет:

- а) не менее 1 года и не более 5 лет.
- б) не менее полугода и не более 3 лет.
- в) не менее 1 года и не более 10 лет.
- г) не менее полугода и не более 1 года.

44. Укажите последовательность развития форм золотого стандарта:

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

45. Установите соответствие характеристик, приведенных в правой колонке, элементам денежной системы, обозначенным в левой колонке.

Элемент денежной системы	Характеристика
1. Национальная денежная единица и ее подразделение	А. Целевое назначение испрашиваемых кредитов
2. Порядок обеспечения денежных знаков	В. Соотношение между наличным и безналичным оборотом
3. Эмиссионный механизм	С. Методы регулирования сферы денежного обращения
4. Структура денежной массы	Д. Все активы Банка России
5. Порядок планирования и прогнозирования денежного оборота	Е. Отношение валюты данной страны, выраженное в валютах других стран
6. Механизм денежно-кредитного регулирования	Ж. Поддержание ликвидности на уровне, обеспечивающем бесперебойность осуществления расчетов
7. Порядок установления валютного курса	З. 1 рубль = 100 копеек
8. Порядок кассовой дисциплины в народном хозяйстве	И. Прогнозные планы денежного оборота
	К. Порядок выпуска и изъятия денег из оборота
	Л. Организация наличного денежного оборота, проходящего через кассы предприятий и организаций

46. Господство неизменных кредитных денег, выпуск денег в порядке кредитования хозяйства и государства, широкое развитие безналичного денежного оборота, государственное регулирование денежного обращения – характерные черты денежной системы:

- а) бумажно-кредитного обращения.
- б) металлического обращения.

- в) биметаллизма.
- г) монометаллизма.

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

- а) биметаллизма.
- б) бумажного обращения.
- в) монометаллизма.
- г) кредитного обращения.

48. *Современные денежные системы развитых стран не используют;*

- а) установление официального золотого содержания денег;
- б) выпуск банкнот Центральным банком;
- в) установление официальной денежной единицы;
- г) государственное регулирование денежного обращения.

49. *Монометаллизм:*

- а) денежная система, когда в обращении находятся деньги из двух металлов- золота и серебра;
- б) денежная система, когда в обращении находятся деньги из золота или серебра;
- в) денежная система, когда в обращении находятся деньги из золота или серебра, а также кредитные деньги, разменные на золото или серебро.

50. *Монометаллическая денежная система основана:*

- а) на 2-х металлических стандартах;
- б) на одном металлическом стандарте;
- в) без закрепления какого – либо металлического стандарта.

51. *Для банковской системы рыночного типа характерны следующие черты:*

- а) двухуровневая банковская система;
- б) подчинение банков всех типов правительству;
- в) операции по кредитованию предприятий и физических лиц осуществляют только коммерческие банки;
- г) операции по кредитованию предприятий и физических лиц осуществляет центральный банк.

52. *Форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая действующим законодательством представляет собой...*

- а) денежную систему
- б) масштаб цен
- в) денежную единицу
- г) эмиссионную систему

53. *Одной из характерных черт современной денежной системы является...*

- а) увеличение наличного денежного оборота
- б) использование в качестве мировых денег золотых слитков
- в) установление структуры денежной массы
- г) отсутствие планирования денежного оборота

54. *При золотодевизном стандарте...*

- а) в обращении находятся золотые монеты
- б) в обращении находятся золотые монеты и девизы
- в) золотые монеты уходят из обращения
- г) все банкноты обмениваются на золотые слитки

55. *Девизы при золотодевизном стандарте представляют собой*

- а) идеальные деньги
- б) свободно-конвертируемую валюту
- в) иностранную валюту, разменную на золото
- г) валюту финансово-кредитных организаций

56. *К характерной черте современных денежных систем не относится ...*

- а) преобладание в денежном обращении безналичного денежного оборота
- б) усиление государственно-монополистического регулирования денежного обращения
- в) свободный размен денег на золото

г) переход к неразменным на золото кредитным деньгам, которые перерождаются в бумажные деньги

57. Одним из условий функционирования золотомонетного стандарта является ...

- а) закрытая чеканка золотых монет
- б) обмен банкнот и билонных монет на золото по установленному курсу
- в) свободная чеканка золотых монет
- г) запрещение ввоза и вывоза золота

58. Биметаллизм был широко распространен в 16-17 веках и не существовал в такой разновидности, как система ...

- а) бумажной валюты
- б) «хромающей» валюты
- в) двойной валюты
- г) параллельной валюты

59. Одним из элементов современной денежной системы является

- а) увеличение наличного денежного оборота
- б) установление структуры денежной массы
- в) определение цен товаров на основе золотого стандарта
- г) использование в качестве мировых денег золотых слитков

60. Важнейшим элементом денежной системы не является

- а) государственные органы, регулирующие денежное обращение
- б) национальная денежная единица
- в) показатель ликвидности финансовых активов
- г) механизм эмиссии денег

61. Современные денежные системы характеризуются как...

- а) системы разменных кредитных и бумажных денег
- б) системы обеспеченных золотом кредитных и бумажных денег
- в) системы неразменных кредитных и бумажных денег
- г) системы не обеспеченных золотом кредитных и бумажных денег

62. К характеристикам золотодевизного стандарта как монометаллической денежной системы относятся...

- а) свободная чеканка золотых монет
- б) отсутствие в обращении золотых монет
- в) свободный обмен неполноценных денег на только иностранную валюту, разменную на золото
- г) свободный обмен неполноценных денег на только золотые слитки

63. К элементам денежной системы относятся ...

- а) инфляция
- б) виды денег и денежных знаков
- в) масштаб цен
- г) состав денежных агрегатов

64. К характерным чертам денежной системы в условиях административно-распределительной экономики относятся ...

- а) законодательное установление масштаба цен и валютного курса
- б) прямое директивное планирование денежного оборота и его элементов
- в) разделение функции выпуска наличных и безналичных денег между разными звеньями банковской системы
- г) экономические методы государственного денежно-кредитного регулирования

65. К характерным чертам денежной системы в условиях рыночной экономики относятся ...

- а) законодательное установление масштаба цен и валютного курса
- б) экономические методы государственного денежно-кредитного регулирования
- в) прямое директивное планирование денежного оборота и его элементов
- г) разделение функции выпуска наличных и безналичных денег между разными звеньями банковской системы

66. К характерным чертам денежной системы в условиях административно-распределительной экономики относятся ...

- а) система рыночного установления валютного курса
- б) сосредоточение денежного оборота в едином государственном банке
- в) законодательное разграничение денежного оборота на наличный и безналичный обороты
- г) создание и развитие механизма государственного денежно-кредитного регулирования

67. Полноценное золотое обращение существует в условиях:

- а) золотодевизного стандарта
- б) золотослиткового стандарта
- в) золотомонетного стандарта
- г) все ответы верны

68. Монометаллизм – это:

- а) вид денежной реформы
- б) вид денежной системы, при которой роль денег законодательно закреплена за золотом и серебром
- в) денежная система, при которой один металл служит всеобщим эквивалентом и основой денежного обращения
- г) денежная система, в которой не регламентируется весовое содержание металла национальной валюты

69. Монетарные функции в экономике России закреплены за:

- а) Федеральным казначейством
- б) Центральным банком РФ
- в) Министерством финансов РФ
- г) Министерством экономического развития и торговли РФ

70. Современными методами проведения денежных реформ являются: а) девальвация

- б) нулификация
- в) ревальвация
- г) деноминация

71. Какие из перечисленных категорий являются элементами денежной системы?

- а) денежные агрегаты;
- б) денежная единица;
- в) эмиссионная система;
- г) система финансирования правительства;
- д) система управления государственным долгом.

72. При какой разновидности биметаллизма серебряные монеты выполняют функцию разменных к золотым?

- а) система параллельной валюты;
- б) система двойной валюты;
- в) система «хромающей» валюты.

73. Виды и порядок обеспечения денежных знаков в условиях современных денежных систем устанавливается ...

- а) участниками денежных отношений
- б) государственным законодательством
- в) правилами международных финансово-кредитных организаций
- г) правилами международного денежного оборота
- д) на основе договора

74. Денежная реформа царя Алексея Михайловича проведена в ...

- а) 1961 г
- б) 1535-1538гг
- в) 1839-1843гг
- г) 1654-1663гг
- д) 1895-1898гг
- е) 1947 г.

75. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным - это ...

- а) нуллификация
- б) ревальвация
- в) деноминация
- г) девальвация

76. Денежная реформа Елены Глинской проведена в ...

- а) 1961 г
- б) 1535-1538гг
- в) 1839-1843гг
- г) 1654-1663гг
- д) 1895-1898гг
- е) 1947г

77. Целью проведения денежной реформы С.Ю.Витте было ...

- а) введение золотомонетной формы золотого стандарта
- б) введение золотодевизной формы золотого стандарта
- в) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма
- г) введение бумажных денег
- д) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля
- е) введение биметаллизма

78. Современная денежная система РФ основана на:

- а) неразменных золотом деньгах
- б) имеет золотое содержание денежной единицы
- в) имеет бумажно-кредитный характер
- г) рубль является свободно конвертируемой валютой
- д) официальная денежная единица – рубль

79. Денежная реформа С.Ю.Витте проведена в ...

- а) 1961 г
- б) 1535-1538гг
- в) 1839-1843гг
- г) 1654-1663гг
- д) 1895-1898гг
- е) 1947г

80. Целью проведения денежной реформы Е.Ф.Канкрин было ...

- а) введение золотомонетной формы золотого стандарта
- б) введение золотодевизной формы золотого стандарта
- в) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма
- г) введение бумажных денег
- д) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля
- е) введение биметаллизма
- ж) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля

81. Целью проведения денежной реформы Елены Глинской было ...

- а) введение золотомонетной формы золотого стандарта
- б) введение золотодевизной формы золотого стандарта
- в) создание денежной системы, основанной на серебре, с элементами биметаллизма
- г) введение бумажных денег
- д) создание единообразной системы денежных знаков на основе серебряного рубля
- е) введение биметаллизма

82. В 1998 г. в России была проведена ...

- а) ревальвация
- б) нуллификация
- в) деноминация
- г) девальвация

83. Какая денежная реформа ввела в России систему золотого монометаллизма?

- а) реформа 1922-24 гг.
- б) реформа Витте

в) реформа Канкрина

г) реформа 1947 г.

84. Какое обеспечение имел червонец образца 1922-24 гг.?

а) золотое

б) всеми активами эмиссионного банка

в) средствами государственного бюджета

г) драгоценными металлами

д) легкореализуемыми товарами и векселями

85. Денежная реформа Е.Ф.Канкрина проведена в ...

а) 1654-1663 гг

б) 1895-1898 гг

в) 1947г

г) 1961 г

д) 1535-1538 гг

е) 1839-1843гг

86. Какие из перечисленных категорий являются элементами денежной системы?

а) денежные агрегаты

б) денежная единица

в) эмиссионная система

г) система финансирования правительства

д) система управления государственным долгом

87. Какие факторы обусловили безмонетный период в XII-XIII вв.?

а) истощение серебряных рудников на Востоке и прекращение там собственной чеканки

монет

б) истощение золотых рудников на Западе

в) поступление порченных монет из западноевропейских государств

г) внезапно разразившейся денежный кризис

д) новая экономическая обстановка на Руси в связи с величайшим потрясением середины

XIII в. – татаро-монгольским нашествием

### ***Контрольные вопросы***

1. Определение денежной система страны. Каковы элементы современной денежной системы?

2. Дайте определение монометаллизма и биметаллизма. По каким причинам биметаллизм изжил себя?

3. Характерные особенности и принципы функционирования бумажно-кредитных денежных систем.

4. Дайте определение денежной реформы и охарактеризуйте методы проведения денежных реформ.

5. Охарактеризуйте денежные реформы допетровской эпохи.

6. Денежные реформы XVIII–XIX веков.

7. Трансформация денежного обращения в период 1917–1921 гг.

8. Денежная реформа 1922–1924 гг.

9. Денежная реформа 1947 г. Особенности денежного обращения в 50-е – 60-е годы XX века.

10. Трансформация денежной системы в 1985-1990 гг. Денежная реформа 1992–1993 гг.

11. Охарактеризуйте основные элементы современной денежной системы России.

12. Перечислите основные элементы современной денежной системы.

13. Назовите три вида масштаба цен.

14. Как происходила смена типов денежных систем?

15. Что такое монометаллизм и биметаллизм?

16. Дайте определение и краткую характеристику разновидностям биметаллизма.

17. Каковы предпосылки и последствия введения золотого стандарта?

18. Когда и чем закончилась мировая эпоха золотого стандарта?
19. Чем характеризуется современная денежная система?
20. В чем состоят отличия денежных систем при административно-распределительной и рыночной моделях экономики?
21. Что понимается под принципами организации денежной системы? Какие принципы свойственны денежной системе любого типа?
22. В чем заключалась суть Ямайского международного соглашения?
23. Каковы элементы современной денежной системы России?
24. Какие функции возлагаются на Центральный банк РФ в целях организации на территории РФ наличного денежного обращения?
25. Какие законодательные и иные нормативно-правовые акты в настоящее время регулируют денежное обращение в РФ?

### **Тема 3. Денежная масса и денежная эмиссия. Денежный оборот и его законы.**

#### ***Вопросы для подготовки***

1. Денежная масса, ее структура, денежные агрегаты, закон денежного обращения
2. Денежная база, ее роль в регулировании денежной массы
3. Процесс мультипликации безналичной денежной массы, роль обязательных резервов, виды и роль мультипликаторов
4. Механизм работы банковского мультипликатора
5. Понятие денежный оборот, его виды
6. Показатели денежного оборота: денежная масса, денежные агрегаты
7. Закон денежного обращения
8. Наличный денежный оборот, его организация
9. Безналичный денежный оборот его содержание и структура
10. Формы безналичных расчетов
11. Понятие платежного оборота, его структура
12. Денежный оборот, его структура, классификация денежного оборота (в зависимости от формы функционирующих денег, характера отношений, обслуживаемых деньгами, субъектов, между которыми движутся деньги)
13. Формы денег в обороте и выполняемые ими функции
14. Взаимосвязь денежного оборота с системой рыночных отношений (денежно-товарные и денежно-нетоварные отношения)
15. Особенности денежного оборота при различных моделях экономики
16. Понятие, сущность, цель и принципы организации наличного денежного обращения
17. Каналы движения наличных денег и роль Банка России и РКЦ в организации наличного обращения
18. Правила организации наличного денежного обращения, его регулирование нормативными документами
19. Понятие, сущность, цель и принципы организации безналичного оборота и влияющие на него факторы
20. Понятие и структура платежной системы
21. Формы безналичных расчетов, виды расчетных документов и платежные инструменты
22. Расчеты платежными поручениями
23. Расчеты по аккредитиву, виды аккредитивов
24. Расчеты по инкассо
25. Расчеты чеками
26. Понятие электронных денег, их преимущества и недостатки
27. Современное состояние и перспективы расчетов электронными деньгами

#### ***Темы для написания рефератов***

1. Рациональная теория происхождения денег
2. Эволюционная теория происхождения денег
3. Кейнсианство, его роль в денежном обращении
4. Неокейнсианство, его применение
5. Номинализм, его применение в денежном обращении
6. Монетарная политика, влияние на денежную систему
7. Принципы организации российского наличного и безналичного расчетов.
8. Банковские карты как современная форма расчетов: основные риски и перспективы развития.
9. Государственное регулирование денежного обращения.
10. Денежное обращение, формы, виды
11. Наличное денежное обращение
12. Безналичное денежное обращение
13. Функции денежного обращения
14. Закон денежного обращения – его применение
15. Уравнение Фишера, расчет, применение

### *Задания по теме*

**Задание 1.** Нарисуйте и охарактеризуйте схему эмиссии денег в России.

**Задание 2.** Сравните структуру и состав денежных агрегатов в разных странах в виде таблицы:

Денежный агрегат	Россия	США	Великобритания	Франция

**Задание 3.** Заполните таблицу:

Агрегат	Структура агрегата
M0	
M1	
M2	

**Задание 4.** Напишите формулу расчета оборачиваемости денежной массы:

где

---



---



---

**Задание 5.** Напишите формулу расчета продолжительности одного оборота, совершаемого денежной массой:

**Задание 6.** Заполните таблицу:

	Эмпирические законы денежного обращения

Краткая характеристика	Закон Грешема	Монетарное правило
Представители		
Суть закона		
Формула		

**Задание 7.** Заполните таблицу:

Краткая характеристика	Уравнения обмена			
	Ньюкомба-Фишера	Кейнсианский вариант	Кембриджское уравнение	Монетаристский вариант
Представители				
Формула				
Расшифровка показателей в формуле				

**Задание 8.** Напишите формулу закона денежного обращения:

где

---



---



---

**Задание 9.** С официального сайта Банка России необходимо взять информацию о величине денежной массы за выбранный период. Информацию представить в табличном виде:

Таблица 1

Денежная масса в январе-апреле 20\_\_ года, млрд. руб.

Дата	Денежная масса M2		
	Всего	в том числе	
		наличные деньги, (M0)	безналичные средства
01.01.20__			
01.02.20__			
01.03.20__			
01.04.20__			

На основе собранной информации рассчитать:

- 1) темпы прироста по месяцам денежных агрегатов M0 и M2;

2) удельный вес наличных и безналичных денег в денежной массе за каждый месяц. Результат оформить в виде таблиц

Таблица 2

Темпы прироста денежной массы по месяцам

Дата	Денежная масса M2			Темп прироста, %		
	Всего	в том числе				
		наличные деньги, (M0)	безналичные средства	всего	наличные	безналичные
01.01.20						
01.02.20						
01.03.20						
01.04.20						

Таблица 3

Удельный вес наличных и безналичных денег в денежной массе за каждый месяц

Дата	Денежная масса M2					
	Всего		в том числе			
			наличные деньги, (M0)		безналичные средства	
01.01.20						
01.02.20						
01.03.20						
01.04.20						

3) По данным таблиц построить гистограммы.

4) На основании данных таблицы 1 рассчитать:

- показатели оборачиваемости денежной массы: а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота; в) как изменилась оборачиваемость денежной массы.

- показатели оборачиваемости наличных денег: а) скорость обращения (количество оборотов) наличных денег; б) продолжительность одного оборота;

- долю наличных денег в денежной массе;

- модель скорости оборота денежной массы;

- абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы, в том числе за счет изменения: а) скорости обращения (количество оборотов) наличных денег; б) доли наличных денег в денежной массе;

- коэффициент монетизации экономики. Данные об уровне ВВП взять с сайта Федеральной службы государственной статистики

**Задание 10.** Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

Вопросы:

1. Система параллельной валюты при биметаллизме предусматривала, что соотношение между золотыми и серебряными монетами ...

2. Коэффициент мультипликации обратно пропорционален...

3. Золотослитковый стандарт означал ...

4. Какой мультипликатор показывает, что процесс увеличения денежной массы возможен только во время движения денег от одного банка к другому в процессе кредитования?

5. Наличные деньги в обращении с учетом остатков наличности в кассах кредитных организаций, корреспондентские счета и депозиты кредитных организаций в Центральном банке, обязательные резервы в Центральном банке – это...

6. Золотомонетный стандарт конца 19 – начала 20 вв. предусматривал ...

7. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги в обращении, средства на текущих и расчетных счетах банков и может быть охарактеризован как «деньги для сделок»?

8. Движение денег в наличной и безналичной форме при выполнении ими своих функций – это...

9. Один из основных недостатков золотомонетного стандарта – это...

10. Закон Орезма-Коперника-Грешема утверждает, что ...

Варианты ответов:

А) банковский	Б) кредитный
В) денежная база	Г) коммерческих банков
Д) отчислениям в оборотные кассы РКЦ	Е) денежная масса
Ж) размен банкнот на иностранную валюту, разменную на золото	З) отчислениям в фонд страхования вкладов физических лиц
И) размен банкнот на золото большого веса	К) монополия
Л) отсутствие колебаний валютных курсов	М) зависимость объема денежной массы от объемов добычи золота
Н) наличное обращение	О) агрегат $M_2$
П) отчислениям в фонды обязательного резервирования центрального банка	Р) лучшие деньги вытесняются из оборота худшими при фиксированной пропорции между ними, установленной государством
С) платежный оборот	Т) инфляция
У) денежный оборот	Ф) агрегат $M_1$
Х) устанавливается стихийно, в соответствии с рыночной ценой металлов	Ц) обращение золотых монет и банкнот, разменных на золото
Ч) худшие деньги вытесняются из оборота лучшими при фиксированной пропорции между ними, установленной государством	Ш) лучшие деньги вытесняются из оборота худшими деньгами при действующем между ними рыночном курсе

**Задание 11.** Решите задачу, используя закон денежного обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 200 млн. руб. При этом сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 10 млн. руб. Сумма платежей по обязательствам, срок оплаты которых наступил – 4 млн. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млн. руб. Среднее число оборотов денег за год – 2,4 раза. Рассчитайте количество денег, необходимое для безинфляционного денежного оборота.

**Задание 12.** Изобразите процесс мультипликации денежной массы по данным таблицы, рассчитайте величину коэффициента мультипликации и возможный размер мультиплицированной денежной массы.

Таблица

Исходные данные								
Вариант	1	2	3	4	5	6	7	8
резервные требования, %	2,5	3	4,5	7,25	11	12	13,2	16
размер кредита банку №1 от Центрального банка, руб.	6 млн	3 млн	2 млн	11 млн	15 млн	20 млн	12 млн	5 млн

**Задание 13.** Подберите термины:

1. Денежный мультипликатор
2. Скорость оборота денег

3. Инкассо
4. Клиринг
5. Ави́зо
6. Денежная база
7. Денежная система
8. Денежная масса
9. Пластиковые карточки
10. Денежный агрегат
11. Коэффициент монетизации
12. Коэффициент наличности

Определения:

1. - наличные деньги в обращении, деньги безналичного оборота, включая остатки на расчетных счетах, текущих счетах, вклады до востребования, депозиты юридических лиц, вклады населения в банках.

2. - сумма наличных денег в обращении и в кассах коммерческих банков, средств в фонде обязательных резервов банков, остатков на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке РФ.

3. - число оборотов рубля за единицу времени.

4. - официальное почтовое или телеграфное сообщение, призванное свидетельствовать о выполнении определенного круга операций.

5. - безналичные расчеты между компаниями, осуществляемые путем взаимного зачета, исходя из условий баланса платежей.

6. - банковская операция, посредством которой банк (по поручению своего клиента) получает причитающиеся ему денежные средства от других предприятий на основе товарных и денежных документов.

7. - деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, т. е. затраченного на их производство общественного труда.

8. - выпускаются на базе счета, открытого клиентом в банке, в форме пластиковой карточки с нанесенной на ней информацией магнитным способом.

9. - это статистический показатель, характеризующий объем и структуру денежной массы.

10. – это показатель определяется как отношение денежной массы (M1 или M2) к ВВП и характеризует насыщенность экономики деньгами.

11. - рассчитывается как отношение наличной денежной массы (M0) к денежным агрегатам M1, M2 или M3.

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

**Задание 14.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Количественная теория денег объясняет зависимость между количеством денег в обращении, уровнем товарных цен и стоимостью самих денег.

2. Трансакционный мотив – потребность в деньгах для текущих сделок.

3. Спекулятивный мотив – стремление к хранению богатства в наиболее ликвидной форме.

4. Денежная масса включает совокупный объем денежных средств, наличных и безналичных, который на данный момент находится в обращении, принадлежит различным экономическим субъектам.

5. M3 содержит агрегат M2 плюс сберегательные сертификаты в специализированных финансово-банковских учреждениях.

6. Разграничение денежных агрегатов производится исходя из степени их ликвидности, т. е. возможности быстрой, с наименьшими рисками и затратами конверсии различных форм вкладов и сбережений в быстрореализуемые средства.

7. Денежные агрегаты М0 и М1 характеризуют наиболее ликвидную составляющую часть денежной массы..

8. Денежная масса в Российской Федерации рассчитывается по состоянию на 1-е число каждого месяца на основании данных сводного баланса банковской системы.

9. Денежная база - это совокупность тех обязательств центрального банка по отношению к частному сектору, которые он имеет возможность контролировать.

10. Компонентами денежной базой являются банкноты и монеты, которые находятся у населения и в кассах банков, денежные средства коммерческих банков, депонированные в центральном банке в форме обязательных резервов.

11. Если денежная масса растет значительно быстрее, чем объем национального производства, то при прочих равных условиях это может привести к инфляции.

12. Для анализа состояния денежного обращения, кроме показателя денежной массы, используются и такие показатели, как скорость обращения денег, коэффициент монетизации, коэффициент наличности.

13. Скорость обращения денег характеризует интенсивность движения денег как средства обращения и как средства платежа, т. е. отражает количество сделок, которое обслуживает каждая денежная единица в течение года.

14. Чем выше скорость обращения денег, тем при прочих равных условиях меньшее количество денег необходимо для обращения.

15. Скорость обращения денег в кругообороте доходов рассчитывается как отношение валового национального продукта (ВНП) или национального дохода к денежной массе (М1 или М2)

**Задание 15.** Подберите верное определение к платежным документам.

А	Платежное поручение	1	Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение владельца счета обслуживающему его банку произвести платеж указанной суммы держателю этой ценной бумаги.
Б	Аккредитив	2	Условное денежное обязательство, принимаемое банком-эмитентом по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям расчетного документа, или предоставить полномочия другому банку произвести такие платежи.
В	Чек	3	Поручение организации обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет указанного плательщиком лица.
Г	Инкассовое поручение	4	Расчетный документ, содержащий требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

**Задание 16.** По данным ст. 855 ГК РФ определить очередность списания денежных средств со счета и остаток средств в картотеке. Ответ аргументировать.

Остаток средств на счете организации ООО «Меркурий» на 25.08.25 г. составляло 42000 руб. На этот счет поступили следующие расчетные документы (табл.1).

Таблица 1

Расчетные документы ООО «Меркурий», поступившие в банк

№, п/п	Наименование расчетного документа	Номер расчетного документа	Дата расчетного документа	Назначение платежа	Сумма, руб.
1.	Платежное поручение	1256	21.08.25	Оплата за услуги связи	5000

2.	Платежное поручение	1260	24.08.25	Налог на добавленную стоимость за 2 квартал	1500
3.	Инкассовое поручение	54	25.08.25	Удовлетворение претензии фирмы ООО «Юг» по исполнительному листу арбитражного суда	8000
4.	Платежное поручение	1259	22.08.25	Оплата за услуги транспортной экспедиции	2000
5.	Платежное поручение	1258	22.08.25	Предоплата по договору №589 за станок	15000
6.	Платежное поручение	1257	21.08.25	Страховые взносы	1330
7.	Инкассовое поручение	82	25.08.25	Удовлетворение требования о возмещению вреда, причиненного здоровью	3500
8.	Платежное поручение	1263	24.08.25	Транспортный налог	845
9.	Инкассовое поручение	78	24.08.25	Выплата алиментов	1200
10.	Платежное поручение	1268	24.08.25	Перечисление заработной платы на депозитные счета согласно прилагаемому списку	9500
11.	Платежное поручение	1270	25.08.25	Налог на доходы физических лиц	1235
12.	Платежное поручение	1275	25.08.25	Частичная оплата за металлопрокат по договору №305	10000
13.	Платежное поручение	1276	25.08.25	Земельный налог	304
14.	Платежное поручение	1279	25.08.25	Оплата за компьютерные комплектующие	4500
15.	Платежное поручение	1282	25.08.25	Плата за негативное воздействие на окружающую среду	20

**Задание 17.** С помощью денежного агрегата M2 оценить состояние денежной массы. Рассчитайте темпы прироста денежной массы. Сделайте аргументированные выводы по полученным результатам (табл. 2).

Таблица 2

Денежная масса (национальное определение) в 2025 году (млрд руб.)

Дата	Денежная масса (M <sub>2</sub> )			Темпы прироста денежной массы, %	
	всего	наличные деньги (M <sub>0</sub> )	безналичные средства	к предыдущему месяцу	к началу года
01.01.25		2009,2	4036,3		
01.02.25		5842,9	1875,6		
01.03.25		5919,6	1890,1		
01.04.25		6169,4	1928,8		
01.05.125		6360,1	2027,8		
01.06.25		6693,1	2096,9		
01.07.25		7092,3	2233,4		

01.08.25		7230,7	2290,3		
01.09.25		7449,3	2351,6		
01.10.25		7757,5	2400,8		
01.11.25		7769,6	2402,2		
01.12.25		8014,1	2450,7		

**Задание 18.** По данным таблицы рассчитать денежные агрегаты  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_2$ . Определить уровень монетизации экономики и скорость обращения денег. Сделать выводы.

Показатели, млрд руб.	Варианты				
	1	2	3	4	5
Наличные деньги вне банков	419,3	584,3	763,2	1147,0	1534,8
Срочные и сберегательные вклады	453,2	690,0	1046,6	1539,9	1894,7
Средства в кредитных организациях на счетах до востребования	271,8	328,3	324,6	525,7	933,8
Депозиты в иностранной валюте	284,8	342,2	409,8	682,1	892,6
Валовой внутренний продукт	7063,4	8943,6	10834,2	13285,2	16778,8

**Задание 19.** Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

Вопросы:

1. Безналичные расчеты производятся через...
2. Банк принимает к исполнению платежное поручение при условии...
3. Форма безналичных расчетов, являющаяся условным денежным обязательством банка, выданным по поручению покупателя в пользу продавца, в соответствии с которым банк покупателя может произвести платежи продавцу или дать полномочие производить такие платежи другому банку при наличии документов, предусмотренных данной формой расчетов – это...
4. Какая пластиковая карточка позволяет ее держателю осуществлять расчеты только в пределах суммы, находящейся на его карт-счете?
5. Деятельность коммерческого банка по обслуживанию пластиковых карточек – это...
6. Недостатком аккредитивной формы расчетов является....
7. Нанесение выпуклого рельефного изображения на пластиковую карточку – это:
8. К кредитовым переводам не относится ....
9. Дебетная банковская карта предполагает использование при платеже средств ...
10. Деятельность, связанная со сбором, обработкой и передачей информации, формируемой при осуществлении платежей с использованием платежных карточек ...

Варианты ответов:

А) коммерческие банки	Б) торговую сеть
В) банкоматы	Г) плательщик – только юридическое лицо
Д) плательщик и получатель средств обслуживаются в одном банке	Е) банка, предоставленных в пределах лимита
Ж) инкассо	З) эквайринг
И) платежное поручение	К) аккредитив
Л) кредитная	М) платежное требование
Н) на счете плательщика имеются достаточные денежные средства	О) временное изъятие денег продавца из оборота
П) чек	Р) процессинг
С) временное изъятие денег покупателя из оборота	Т) держателя карты, находящихся на картсчете
У) дебетная	Ф) авторизация
Х) локальная	Ц) слип

Ч) отсутствие гарантии платежа для продавца	Ш) любой системы Интернет-платежей
Щ) эмбоссирование	Ы) международной платежной системы

**Задание 20.** Изучите главу VI Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и заполните таблицу.

Таблица

Законодательное регулирование наличного денежного обращения

№ статьи	Вопрос	Что установлено законом
	Какие функции возложены на Банк России для организации наличного денежного обращения?	
	Чем обеспечены банкноты и монета Банка России?	
	Что является единственным законным средством наличного платежа на территории РФ?	
	Как связан рубль с золотом и другими драгоценными металлами?	
	Какой срок установлен для изъятия из обращения банкнот и монет старого образца? Какие есть ограничения по суммам и субъектам обмена?	
	Кем принимаются решения о выпуске банкнот и монеты нового образца, утверждении их номинала? Как распространяется информация о новых денежных знаках?	

**Задание 21.** Определите последовательность движения наличных денег

1. Фирмы, организации, учреждения разных форм собственности
2. Население
3. Система расчетно-кассовых центров Центрального банка
4. Коммерческие банки
5. Территориальные управления Центрального банка

**Задание 22.** Сгруппируйте отдельные виды индоссаментов по их характеристикам:

1. бланковый;
2. именной;
3. целевой;
4. безоборотный.

Характеристики:

1. если держатель чека хочет ограничить или исключить возможность предъявления претензий по чеку в случае его неоплаты, то он использует слова «без оборота» в тексте индоссамента;
2. держатель чека ставит на обороте свою подпись, в результате чего чек становится предъявительским документом, и любой законный владелец может получить по нему деньги в банке;
3. держатель ставит на обороте свою подпись и указывает имя лица, которому передается право получения денег по чеку;
4. держатель чека указывает на обороте цель передачи чека другому лицу и ограничивает возможность получения денег по чеку (например, только для депонирования)

**Задачи по теме**

**Задача 1.** Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

**Задача 2.** Объем производства увеличился на 6%, денежная масса на 24%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

**Задача 3.** Объем производства увеличился на 6%, денежная масса на 24%, скорость оборота денег на 10%. Как изменился средний уровень цен?

**Задача 4.** Объем производства увеличился на 6%, денежная масса – на 24%, средний уровень цен на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

**Задача 5.** Объем производства увеличился на 6%, скорость оборота денег снизилась на 5%, средний уровень цен вырос на 9%. Как изменился объем денежной массы?

**Задача 6.** Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 7000 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

**Задача 7.** Объем производства увеличился на 8%, денежная масса на 30%, Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

**Задача 8.** Объем производства увеличился на 8%, денежная масса на 30%, скорость оборота денег – на 9%. Как изменился средний уровень цен?

**Задача 9.** Объем производства увеличился на 8%, денежная масса на 30%, средний уровень цен на 6%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

**Задача 10.** Объем производства увеличился на 8%, скорость оборота денег снизилась на 15%, средний уровень цен – на 3%. Как изменился объем денежной массы?

**Задача 11.** Объем производства вырос на 8%, денежная масса на 28%, скорость оборота денежной массы – на 7%. Как изменился средний уровень цен?

**Задача 12.** Объем производства увеличился на 8%, скорость оборота денег снизилась на 6%, средний уровень цен вырос на 10%. Как изменился объем денежной массы?

**Задача 13.** Объем производства вырос на 8%, денежная масса – на 30%, средний уровень цен на 25%. Как изменилась скорость оборота денег?

**Задача 14.** Объем производства сократился на 4%, денежная масса выросла в 1,5 раза, скорость оборота денег – на 12%. Как изменился уровень цен?

**Задача 15.** Объем производства снизился на 17%, цены выросли в 2,5 раза, скорость оборота денег – на 25%. Как изменилась величина денежной массы?

**Задача 16.** Объем денежной массы в стране составил на конец года 3821,4 млрд. руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 8 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов в размере 17%. Каков будет объем денежной массы в стране?

**Задача 17.** Денежная масса наличных и безналичных денег – 1821,4 млрд руб. Валовой национальный продукт – 4131,6 млрд руб. Рассчитать скорость оборота денег.

**Задача 18.** Денежные агрегаты равны: агрегат M0 – 1002,1 млрд руб., агрегат M1 – 2527,3 млрд руб., денежный агрегат M2 – 2821,3 млрд руб. Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете.

**Задача 19.** Дано:  $M_0 = 3090$  млн. руб.,  $M_1 = 2570$  млн. руб.,  $M_2 = 1455$  млн. руб.

Определите:

а) количество наличных денег, находящихся в обращении.

б) сумму срочных вкладов населения на счетах в коммерческом банке.

**Задача 20.** Сумма цен реализованных товаров и услуг – 317 млрд руб. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, 43 млрд руб.; платежи по кредитам составляют 34 млрд руб., взаимопогашающиеся платежи – 22 млрд руб. Скорость оборота денежной единицы 2,4 мес. Рассчитать количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике.

**Задача 21.** Сумма цен реализованных товаров и услуг – 300 млрд руб. Платежи по кредитам – 50 млрд руб. Товары, проданные в кредит – 70 млрд руб. Взаимопогашающиеся платежи – 30 млрд руб. Рубль совершает 9 оборотов за год. Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля сокращается до 6 за год?

**Задача 22.** Известно, что в Германии налично-денежный оборот в денежной массе (агрегат M0) составил 884,7 млрд. €, денежный оборот (агрегат M3) – 1540,6, ставка обязательных резервов ЦБ – 9%.

Определить:

- а) удельный вес налично-денежного борта в денежной массе  
 б) денежный мультипликатор.

**Задача 23.** Определите количество денег необходимых в качестве средства обращения.. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб., сумма цен товаров проданных в рассрочку срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб., сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 172 млрд. руб., сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб., среднее количество оборотов в год – 10.

**Задача 24.** Рассчитайте скорость оборота, при условии, что денежная масса составляет 25080,6 млрд. руб., ВВП – 4080 млрд. руб.

**Задача 25.** Рассчитать оборачиваемость денег хранящихся на расчетных счетах. Денежные агрегаты  $M_0$  – 120 млрд. руб.;  $M_1$  – 360 млрд. руб.;  $M_2$  – 380 млрд. руб.

**Задача 26.** Используя в расчетах уравнение Фишера, рассчитайте все возможные компоненты денежного обращения:  $MV=P*Y$ , где:

$M$  - масса денег в обороте, ед.

$V$  - скорость оборота, раз

$P$  - уровень цен, %

$Y$  – национальный доход, ед.

Известно, что скорость оборота - 1,5 раз, уровень цен - 1,3 %, национальный доход - 1350 млрд. руб.

**Задача 27.** Используя в расчетах уравнение Фишера, рассчитайте все возможные компоненты денежного обращения, известны показатели:

Масса денег в обороте - 800млрд. руб., уровень цен - 0,5 %,

национальный продукт -1305 млрд. руб.

**Задача 28.** Используя в расчетах уравнение Фишера, рассчитайте все возможные компоненты денежного обращения, известно: масса денег в обороте - 755 млрд. руб., скорость обращения - 2 раза, национальный продукт 1208 млрд. руб.

**Задача 29.** Используя в расчетах уравнение Фишера, рассчитайте все возможные компоненты денежного обращения, известны показатели:

Масса денег в обороте - 600млрд. руб., уровень цен-1,3 % , национальный продукт -1215 млрд. руб. Определим скорость обращения.

**Задача 30.** Используя в расчетах уравнение Фишера, рассчитайте все возможные компоненты денежного обращения. Известно, что  $V$ -1,35 раз,  $P$ -0,35 %,  $Y$ 1850 млрд. руб.

**Задача 31.** Используя в расчетах уравнение Фишера, рассчитайте все возможные компоненты денежного обращения, известно: масса денег в обороте -855 млрд. руб., скорость обращения -1,2 раза, национальный продукт 1205 млрд. руб.

**Задача 32.** На основании данных таблицы рассчитайте:

1) показатели оборачиваемости денежной массы: а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота; в) как изменилась оборачиваемость денежной массы;

2) показатели оборачиваемости наличных денег: а) скорость оборота (количество оборотов) наличных денег; б) продолжительность одного оборота; 3) долю наличных денег в денежной массе; 4) коэффициент монетизации экономики.

Данные для расчета, млрд. руб.

Показатели	Базисный год	Текущий год
Валовой внутренний продукт	61810,8	62356,9
Денежная масса	24483,1	27405,4
Наличные деньги в обращении вне банков	5938,6	6430,1

**Задача 33.** Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 33230 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

**Задача 34.** Объем производства увеличился на 3,4%, денежная масса – на 6,4%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

**Задача 35.** Объем производства увеличился на 4%, денежная масса – на 7%, скорость оборота денег – на 5,5%. Как изменился средний уровень цен?

**Задача 36.** Объем производства увеличился на 4%, денежная масса – на 6,5%, средний уровень цен – на 6%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

**Задача 37.** Объем производства увеличился на 3,4%, скорость оборота денег снизилась на 10%, средний уровень цен повысился на 6%. Как изменился объем денежной массы?

**Задача 38.** Объем производства сократился на 4%, денежная масса выросла в 1,5 раза, скорость оборота денег – на 12%. Как изменился уровень цен?

**Задача 39.** Объем производства снизился на 17%, цены выросли в 2,5 раза, скорость оборота денег – на 25%. Как изменилась величина денежной массы?

**Задача 40.** Банковский мультипликатор равен 20, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система, составляет 700 млн. руб. Определить: а) норму обязательных резервов; б) сумму первоначального депозита.

**Задача 41.** Средний уровень цен вырос за год на 7%, объем производства - на 4%, скорость оборота денег повысилась с 4 до 4,12 оборота. Используя формулу обмена, определите объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 27 трлн. руб.

**Задача 42.** Объем производства увеличился за год на 7%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 26 до 28 трлн. руб. Используя формулу обмена, определите скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3,5 оборота.

**Задача 43.** Определите, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20-25%, если объем ВВП вырос с 60 до 62 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10%.

**Задача 44.** Денежная база – 9852,8 млрд. руб., наличные деньги в обращении вне банковской системы (агрегат M0) – 6430,1 млрд. руб., переводные депозиты – 7323,5 млрд. руб., другие депозиты населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций – 13651,8 млрд. руб. Рассчитайте:

- а) объем денежной массы в национальном определении (агрегат M2);
- б) величину денежного мультипликатора

**Задача 45.** Объем ВВП составляет 62,4 трлн. руб., а денежной массы – 27,4 трлн. руб.

Определите:

- а) коэффициент монетизации экономики,
- б) скорость оборота денег

**Задача 46.** Норма обязательных резервов равна 5%. Коэффициент депонирования (отношение наличность/депозиты) – 60% объема депозитов. Сумма обязательных резервов – 547 млрд. руб. Определите объем денежной массы в обороте (сумму депозитов и наличных денег).

**Задача 47.** ВВП составляет 62 357 млрд. руб., а денежная масса – 27 405,4 млрд. руб. Рассчитайте показатели оборачиваемости денежной массы:

- а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;
- б) продолжительность одного оборота (в днях).

**Задача 48.** Центральный банк купил у коммерческих банков казначейские векселя за 15 дней до погашения на сумму 75 млн. долларов по учетной ставке 5%. Как может измениться объем денежной массы, если норма обязательных резервов равна 4%?

### ***Тесты по теме***

1. Если норма обязательных резервов составляет 10%, то величина банковского мультипликатора равна:

- а) 10;
- б) 100;
- в) 1.

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

- а) 1;
- б) 0,4;

в) 2,5;

г) 4.

3. В какой денежный агрегат входят государственные ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке:

а) M0;

б) M1;

в) M2;

г) M3.

4. Какое условие обеспечивается равновесие между денежными агрегатами:

а)  $M2 < M1$ ;

б)  $M2 + M3 > M1$ ;

в)  $M1 + M0 = M2$ .

5. Укажите, в какой форме могут производиться расчеты между коммерческими организациями:

а) только наличными средствами

б) только в безналичном порядке

в) как наличными средствами (но не более 100 тыс. руб.), так и в безналичном порядке

г) как наличными средствами (без ограничений.), так и в безналичном порядке

6. Примет ли банк платежное требование, если на расчетном счете клиента нет денежных средств?

а) нет

б) да

в) примет, если это платежное требование на погашение задолженности по услугам связи

7. Какое время платежный документ действителен к предъявлению?

а) год

б) без ограничения срока

в) 7 дней со дня выписки, включая день выписки

г) 10 дней со дня выписки, не включая день выписки

д) 3 рабочих дня

8. Кто устанавливает применяемую клиентом банка форму расчета?

а) плательщик

б) Центральный банк

в) банк

г) устанавливается законодательно

д) форма расчетов определяется договором между контрагентами.

9. Какие платежные документы служат основанием для проведения расчетов по инкассо?

а) инкассовое поручение

б) аккредитив

в) платежное поручение

г) платежное требование

д) чек

10. От чего зависит количество платежных документов, предъявляемых клиентом в банк?

а) от суммы платежа

б) от количества участников в расчете

в) от вида платежа

г) от назначения платежа

11. Укажите, к какой группе очередности согласно Гражданскому кодексу (1–6)

относится каждый из перечисленных платежей клиента?

а) перечисление налога на прибыль

б) выдача заработной платы сотрудникам

в) взыскание алиментов по исполнительному листу

г) перечисление единого социального налога

д) перечисление платежей клиента контрагентам государственным предприятиям

е) взыскание задолженности перед банком по исполнительному

листу

12. В какой срок банк должен исполнить платежное поручение клиента?

- а) в этот же день
- б) не позднее 3-х рабочих дней с момента предоставления платежного поручения
- в) не позднее следующего дня
- г) не позднее 10-го дня с момента выписки платежного документа

13. Какой аккредитив называется покрытым?

- а) аккредитив, по которому платеж гарантирован банком-исполнителем
- б) любой безотзывный аккредитив
- в) предусматривающий предварительное депонирование средств плательщика на специальном счете

14. Можно ли по одному аккредитиву рассчитываться с несколькими контрагентами?

- а) нет
- б) да, если это взаимосвязанные контрагенты
- в) да
- г) да, если это предусмотрено договором

15. Возможно ли получение наличных денежных средств при расчетах по аккредитиву?

- а) нет
- б) да
- в) да, если это закреплено в договоре между контрагентами

16. В четверг 10 января, исполняющий банк принял платежное требование, требующее акцепта. Какая дата может быть проставлена в поле платежного документа «срок платежа»?

- а) 11 января
- б) 12 января
- в) 13 января
- г) 14 января
- д) 15 января
- е) 16 января
- ж) 17 января

17. Может ли плательщик отказаться от акцепта?

- а) да
- б) да, но только в случаях, предусмотренных законодательством
- в) нет
- г) да, но отказ должен быть оформлен письменно

18. Перечислите формы безналичного денежного обращения, действующие сейчас в РФ:

- а) инкассо;
- б) по аккредитиву;
- в) векселями;
- г) платежными требованиями- поручениями;
- д) платежными поручениями;
- е) чеками;
- ж) а, б, д, е;
- з) б, в, г, д.

19. Уравнение обмена Фишера определяет:

- а) скорость обращения денег;
- б) зависимость количества денег в обращении от уровня цен;
- в) % ставки по кредитам.

20. Формой безналичных расчетов является:

- а) банковский сертификат;
- б) аккредитив;
- в) облигация.

21. Покупательная способность денег:

- а) возрастает со временем;
- б) поднимается с ростом цен;

- в) всегда остается постоянной;
- г) может повышаться или понижаться.

22. *Связь между скоростью обращения денег и количеством необходимых денег является:*

- а) прямой;
- б) отсутствует,
- в) обратной,

### ***Контрольные вопросы***

1. Дайте определение денежного обращения.
2. Что такое денежный оборот и какова его структура?
3. Чем отличается понятие «денежный оборот» от понятия «денежное обращение»? Как они взаимосвязаны друг с другом?
4. Что такое денежная масса, и какие элементы выделяются в ее структуре?
5. Дайте определение «денежный агрегат». В каких практических целях разрабатываются и рассчитываются денежные агрегаты?
6. Как можно охарактеризовать денежную массу с помощью денежных агрегатов?
7. Что такое денежная база, каковы ее источники и структура?
8. В чем различия величин денежной массы и денежной базы?
9. На чем основан механизм регулирования объема денежной массы? Кто и каким образом им управляет?
10. Принципы управления денежным оборотом страны.
11. Нарушение товарно-денежной сбалансированности как фактор развития инфляционных процессов.
12. Какова взаимосвязь безналичного, налично-денежного и платежного оборота?
13. Что собой представляет скорость обращения денег? Какими факторами она определяется? Какие показатели скорости обращения денег Вы знаете?
14. Как происходит выпуск в обращение наличных денег и как регулируется налично-денежный оборот?
15. Где меньше издержки обращения – в наличном или безналичном денежных оборотах?
16. Что такое платежная система, и из каких элементов она состоит?
17. Какие функции выполняет платежная система в экономике, и на каких принципах она должна основываться?
18. Организация налично-денежного оборота в РФ.
19. Роль и место ЦБ РФ в управлении наличным денежным оборотом.
20. Порядок ведения кассовых операций в организациях. Банковский контроль.
21. Что характеризует денежный мультипликатор?
22. В чем отличие эмпирических и сущностных законов денежного обращения.
23. Опишите «закон Грешема».
24. В чем заключается суть монетарного правила?
25. Приведите модификации уравнения обмена.
26. В чем заключается суть закона денежного обращения?
27. С какой целью исследуются законы денежного обращения?

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

#### ***Вопросы для подготовки***

1. Понятие инфляции, ее классификация
2. Закономерности инфляционного процесса
3. Социально-экономические последствия инфляции
4. Инфляция спроса и издержек (предложения), монетарные и немонетарные факторы инфляции
5. Проявление инфляции в историческом и региональном аспектах

6. Регулирование инфляции, направления антиинфляционной политики:
- дефляционная политика;
  - политика доходов;
  - конкурентное стимулирование производства;
  - шоковая терапия;
  - таргетирование инфляции.

### *Темы для написания рефератов*

1. История возникновения инфляции
2. Влияние инфляции на хозяйственную деятельность
3. Влияние инфляции на доходы граждан
4. Антиинфляционные инструменты влияния
5. Антиинфляционная борьба
6. Снижение уровня доходов, инфляционные ожидания
7. Измерение инфляции, методы, показатели
8. Инфляция и инфляционные ожидания в Российской Федерации.
9. Основные направления современной антиинфляционной политики в России.

### *Задания по теме*

**Задание 1.** Заполните таблицу:

Факторы инфляции	Краткая характеристика

**Задание 2.** Сгруппировать факторы, вызывающие инфляцию на денежные и не денежные.

1. милитаризация экономики и рост военных расходов –
2. психологический фактор -
3. политические факторы -
4. увеличение скорости оборота денег -
5. стихийные бедствия -
6. дефицит государственного бюджета и рост внутреннего долга –
7. эмиссия денег -
8. неадекватное объективным условиям государственное регулирование экономики –
9. чрезмерные инвестиции -
10. мировые кризисы -
11. превышение темпов роста доходов над темпами роста производительности труда -
12. нерациональная структура экономики -
13. монополизация экономики –
14. кредитная экспансия банков –

**Задание 3.** Заполните таблицу:

Инфляция спроса	Инфляция издержек
Определение	
Исходный момент возникновения инфляции	
Факторы, вызывающие данный вид инфляции	

**Задание 4.** Заполните таблицу:

Типы инфляции	Краткая характеристика

Открытый	
Подавленный	

**Задание 5.** Заполните таблицу:

Виды инфляции	Краткая характеристика
Сбалансированная	
Несбалансированная	

**Задание 6.** Заполните таблицу:

Виды инфляции	Краткая характеристика
Ползучая	
Галопирующая	
Гиперинфляция	

**Задание 7.** Назовите последствия инфляции и приведите конкретные примеры (устно).

**Задание 8.** Дайте определение денежной реформы. Какими методами она может осуществляться? Дайте характеристику каждого из методов (устно).

**Задание 9.** Что понимается под антиинфляционной политикой, и какие пути проведения данной политики существуют в настоящее время? (устно).

**Задание 10.** Заполните таблицу:

Критерии	Причина проведения реформы	Кто проводил реформу	Суть денежной реформы	Итог реформы
Денежная реформа 1535-1538 г.г.				
Денежная реформа Е. Ф. Канкрин (1839-1843 г.г.)				
Денежная реформа С. Ю. Витте (1895 – 1897 г.г.)				
Денежная реформа 1923-1924 г.г.				
Денежная реформа 1947 г				
Денежная реформа 1961 г.				
Денежная реформа 1998 г.				

**Задание 11.** Напишите формулу расчета индекса потребительских цен (ИПЦ):

где,

---

---

---

---

**Задание 12.** Напишите формулу расчета уровня инфляции:

где,

---

---

---

**Задание 13. Подберите термины:**

1. Ползучая (умеренная) инфляция
2. Галопирующая инфляция
3. Гиперинфляция
4. Инфляция спроса Инфляция издержек производства
5. Импортируемая инфляция
6. Открытая инфляция
7. Девальвация
8. Ревальвация
9. Нуллификация
10. Деноминация
11. Антиинфляционная политика

Определения:

1. – это: спрос на товары и услуги превышает предложение, производство не удовлетворяет потребности населения, избыток спроса ведет к росту цен;

2. - это ежегодные темпы прироста цен от 3% до 5-10%, характерна для экономически развитых странах;

4. – это инфляция в виде скачкообразного роста цен, среднегодовые темпы прироста цен от 20 % до 100%, преобладает в развивающихся странах;

5. – это прирост цен более, чем на 1000 % в год или более 50% в неделю, возникает при экстраординарных условиях в результате изменения всей экономической системы страны;

6. — это инфляция за счет роста цен потребительских товаров и производственных ресурсов;

7. – это инфляция, которая возникает под воздействием внешних факторов, например, чрезмерным притоком в страну инвалюты и повышением импортных цен;

8. – это комплекс мер по государственному регулированию экономики, которые направлены на борьбу с инфляцией;

9. – это снижение цены денежной единицы;

10. – это денежная реформа, при которой обесценившиеся денежные знаки аннулируются, т.е. объявляются недействительными;

11. –это повышение курса валюты данной страны по отношению к денежным единицам других стран или международным счетным единицам;

12. – это реформа, при которой происходит укрупнение денежной единицы.

**Задание 14.** Сопоставьте основные термины и понятия

Термины:

- а) потенциальный объем производства;
- б) инфляция;
- в) дефляция;
- г) инфляция спроса;
- д) инфляция издержек производства;
- е) ожидаемая инфляция; ж) непредвиденная инфляция;
- з) гиперинфляция;
- и) реальный доход;
- к) реальный уровень процентной ставки;
- л) экономический цикл;
- м) антиинфляционная политика;
- н) таргетирование.

Понятия:

- 1. Процентная ставка в денежном выражении с поправкой на инфляцию.
- 2. Очень быстрый рост цен, порождающий бегство от денег.
- 3. Рост цен, вызванный избыточным спросом при неизменном реальном объеме ВВП.
- 4. Следующий один за другим подъемы и спады уровней экономической активности в течение нескольких лет.
- 5. Повышение общего уровня цен.
- 6. Повышение цен, негативное воздействие которого на реальный доход не может быть ослаблено из-за отсутствия заранее принятых мер со стороны государства.
- 7. Реальный объем производства продукции, который экономика в состоянии произвести при полном использовании ресурсов.
- 8. Повышение цен, прогнозируем
- 10. Рост цен, вызванный ростом издержек производства.
- 11. Количество товаров (услуг), которые можно купить на сумму номинального денежного дохода.
- 12. ЦБ сокращает в абсолютном выражении темпы роста выбранного денежного агрегата с тем, чтобы в соответствии с количественной теорией денег упали темпы роста цен и уровень инфляции.
- 13. Комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией.

**Задание 15.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Внешними факторами инфляции являются: мировые структуры кризиса (сырьевой, энергетический, валютный), валютная политика государства, направленная на экспорт инфляции в другие страны, нелегальный экспорт золота, валюты.

2. Понижение валютного курса национальной денежной единицы не является формой проявления инфляции.

3. Повышение цены золота, выраженной в национально-денежной единице является формой проявления инфляции.

4. Кредитная инфляция – это инфляция, которая связана с чрезмерной кредитной экспансией.

5. Главная цель государства в борьбе с инфляцией – сделать инфляцию управляемой и ослабить ее негативные последствия на экономику.

6. Причины деноминации заключаются в необходимости сокращения издержек на печатание денег.

7. В период золотого стандарта девальвация означала снижение золотого содержания денежной единицы, а в условиях демонетаризации денежных систем она автоматически влечет за собой снижение валютного курса страны, которая осуществляет девальвацию на валютном рынке.

8. Ревальвация используется как метод стабилизации денежной системы страны и восстановления покупательной способности денег после инфляции.

9. В условиях монометаллизма нуллификация иногда сопровождается возвратом к полноценным металлическим деньгам; при демонетаризации она осуществляется путем выпуска новых денежных знаков.

10. При деноминации по установленному соотношению старые денежные знаки меняются на новые, в такой же пропорции пересчитываются цены на товары и услуги.

11. Дефляционная политика - это методы ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения ставки рефинансирования, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы.

12. Индексация не означает компенсацию потерь в результате обесценения денег.

13. Формы сдерживания контролируемого роста цен проявляются, во-первых, в «замораживании» цен на определенные товары, во-вторых, в сдерживании уровня цен на товары в определенных пределах.

14. Экспортеры при ревальвации обычно несут потери, так как цены на их товары, выраженные в валютах других стран, повышаются, что затрудняет продажу товаров, а при сохранении их инвалютной цены выручка в национальной валюте снижается.

**Задание 16.** Какие внутренние факторы инфляции являются:

- 1) денежными;
- 2) неденежными.
1. Кризис государственных финансов.
2. Диспропорции экономики.
3. Государственно-монополистическое ценообразование.
4. Циклическое развитие экономики.
5. Монополизация производства.
6. Дефицит государственного бюджета.
7. Эмиссия денег.
8. Рост государственного долга.
9. Скорость обращения денег.

**Задание 17.** Подберите верное определение перечисленных типов инфляции

1.	Открытая инфляция	А	цены поднимаются относительно умеренно и одновременно на большинство товаров и услуг.
2.	Несбалансированная инфляция	Б	характеризуется ростом цен от 20 до 200% в год
3.	Галопирующая инфляция	В	проявляется в росте цен на ресурсы, факторы производства, вследствие чего растут издержки производства, а также цены на выпускаемую продукцию.
4.	Инфляция издержек	Г	характеризуется постоянным ростом цен
5.	Сбалансированная инфляция	Д	инфляция, при которой, цены различных товаров постоянно изменяются по отношению друг к другу, причем в различных пропорциях. Рост цен на сырье опережает рост цен на конечную продукцию.

**Задание 18** (поисково-аналитическое). Найдите в сети Internet на сайте Центрального банка РФ ([www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)) сведения об уровне и темпах инфляции в динамике за три последние года. Проанализируйте и сделайте выводы. Определите тенденцию изменения темпов инфляционного процесса в РФ.

*Задачи по теме*

**Задача 1.** Среднегодовой уровень инфляции уменьшился с 9 на 2 %. Как изменился среднемесячный уровень инфляции?

**Задача 2.** Индекс потребительских цен в январе 2024 г. составил 1,128, в феврале - 1,139. Определите уровень инфляции в феврале.

**Задача 3.** ВВП в текущих ценах составил 10,355 млрд р., в сопоставимых ценах - 9 945 млрд р. Определите дефлятор ВВП.

**Задача 4.** Потребительские цены выросли на 1 %. Как изменилась покупательная способность рубля?

**Задача 5.** Номинальная ставка процента по кредиту составила 20 % годовых, уровень инфляции - 10,9 %. Определите реальную ставку процента.

**Задача 6.** Номинальная процентная ставка по депозиту составила 8,6 % годовых, уровень инфляции - 5,6 %. Определите реальную ставку процента.

**Задача 7.** Используя данные Росстата, рассчитайте годовой уровень инфляции за прошлый год.

**Задача 8.** Какой должна быть простая ставка процента по трехмесячному депозиту, чтобы реальная доходность вклада была не менее 7 % годовых, если ожидается ежемесячный уровень инфляции 1,7 %?

**Задача 9.** Среднемесячный уровень инфляции составляет 4 %. Определите индекс инфляции за год.

**Задача 10.** Определить уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен в декабре текущего года составил 118,3% в предыдущем был 113,6%.

**Задача 11.** определить индексы и уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции в течение года был равномерным и составлял 1,5%.

**Задача 12.** Номинальный курс рубля к доллару США составляет 78,28 руб., уровень инфляции в США – 3,4%, в России – 10,9%. определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

**Задача 13.** В 1 квартале инфляция ежемесячно составляет 12%, во 2 квартале дефляция равна 12%, в 3 квартале инфляция составляет 12%, в 4 квартале дезинфляция равна 12%. Требуется определить, как изменится уровень цен в каждом из кварталов.

**Задача 14.** вклад в сумме 20 000 руб. положен в банк на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов. Рядовая ставка по вкладам 30%, уровень инфляции 7% в месяц. Определить:

- а) сумму вклада с процентами;
- б) индекс инфляции за 3 месяца;
- в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- г) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

**Задача 15.** Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 6% годовых. Определить реальные результаты операции для вклада один миллион рублей при месячном уровне инфляции 6%.

**Задача 16.** Банк выдал кредит 900 000 рублей на год, рассчитывая на реальную доходность операции 6% годовых. Ожидаемый уровень инфляции 7%.

- а) ставку процентов по кредиту;
- б) погашаемую сумму;
- в) сумму начисленных процентов.

**Задача 17.** Как изменился реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс снизился на 3,1%, цена в США выросли на 3,4%, в России – на 10,9%?

**Задача 18.** Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 25,455/26,851. Один клиент продал тысячу долларов, а другой купил тысячу долларов. Какую прибыль заработал банк на этих сделках?

**Задача 19.** Валютный дилер купил один миллион евро за доллары США по курсу 1,2784 доллара за 1 евро. В конце дня он продал евро по курсу 1,2794 доллара. Каков будет результат этих 2 сделок для дилера?

**Задача 20.** Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,2513, Курс доллара США в евро – 0,7822. Каков кросс-курс евро в франках и кросс курс франка в евро?

**Задача 21.** Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в евро к доллару США, если: ф.ст./долл. 1,8860; долл./евро 0,7822.

**Задача 22.** Каковы будут кросс-курсы евро и фунта стерлингов к доллару США, если: евро/долл. 1,2784; ф.ст./долл. 1,8860 долл.?

**Задача 23.** Постоянный темп инфляции сохраняется на уровне 0,5% в месяц. Определите, во сколько раз выросли цены за год.

**Задача 24.** Прирост цен по месяцам составят: февраль – 1,5%; март – 1,2%; апрель – 1,3%. Определите, индекс цен за квартал и как измениться покупательная способность денежных средств в размере 10 000 руб. за квартал.

**Задача 25.** Определите годовую реальную доходность финансовых вложений, если номинальная ставка составляет 13%, а ожидаемая ставка инфляции 6,5%.

**Задача 26.** Дано: объем номинального ВВП в государстве N составляет 3000 млрд. рублей, скорость обращения денег - 3, денежный мультипликатор –

0,14. Рассчитать: какой объем денежных средств необходим государству N?

**Задача 27.** Базовая годовая величина оплаты обучения в мед. институте составляет 5000 рублей и увеличивается с учетом инфляции на 20 процентов. Срок обучения 6 лет. Мед. институт предлагает выплатить сразу 30 тыс. рублей, оплатив весь срок обучения. Целесообразно ли это предложение для студента, если процент за банковский кредит составляет 13 %, сумма вклада 36 тыс. рублей?

**Задача 28.** Экономика находится в состоянии подъема. Денежная масса в обращении составляет 600 000 рублей. Норма обязательных резервов – 6 процентов. Какие меры необходимо осуществить центральному банку, чтобы экономика избежала перехода на фазу кризиса?

**Задача 29.** Экономика страны функционирует при наличии высокого уровня инфляции- 15 процентов годовых. Центральный банк проводит политику «открытого рынка» с целью снижения обесценивания денег.

Что должен сделать центральный банк, чтобы уменьшить развитие инфляции до 7 процентов, при этом величина денежной массы равна 200 млрд. рублей, норма минимальных резервов – 10%.

**Задача 30.** Кредит в 2 млн. руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 8 % годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции – 20 % в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

**Задача 31.** Для безинфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 90 млрд. ден. ед. Что произойдет с ценами на товары и услуги. Если в сферу обращения будет введено 112, 5 млрд. ден. ед. дополнительно?

**Задача 32.** Используя табличные данные, рассчитайте показатели инфляции в России:

а) индивидуальные индексы цен;

б) агрегатный индекс цен, взвешенный по продукции текущего периода (индекс Пааше);

в) агрегатный индекс цен, взвешенный по продукции базисного периода (индекс Ласпейреса);

г) усреднить полученные результаты с помощью индекса Фишера. Сделать вывод о динамике цен.

Товары	Цена за единицу товара, руб.		Объем реализации за период, единиц	
	1982	2015*	1982	2015*
Хлеб	0,20	12,00	7	10
Масло животное	3,60	100,00	1	1
Мясо	3,00	200,00	7	3
Тетрадь, 12 листов	0,02	5,00	25	25
Проезд в автобусе	0,05	10,00	70	50

\*Цены приведены с учетом произведенной в 1997 г. 1000-кратной деноминации.

**Задача 33.** Имеются следующие данные о ценах и объемах реализации товаров.

Товар	Базисный период	Текущий период
-------	-----------------	----------------

	Единица измерения	Цена за единицу, руб.	Количество	Цена за единицу, руб.	Количество
А	т	200	7500	250	9500
Б	м	320	2000	330	2500
В	шт.	150	1000	180	1500

Определить:

а) индивидуальные индексы цен;

б) агрегатный индекс цен, взвешенный по продукции текущего периода (индекс Пааше);

в) агрегатный индекс цен, взвешенный по продукции базисного периода (индекс Ласпейреса);

г) усреднить полученные результаты с помощью индекса Фишера. Сделать вывод о динамике цен.

**Задача 34.** Имеются следующие данные о ценах реализации товаров.

Товар	Единица измерения	Базисный период		Текущий период	
		Цена за единицу, руб.	Количество	Цена за единицу, руб.	Количество
Шерстяные ткани	м	570	1500	600	1400
Хлопчатобумажные ткани	м	45	2400	50	2500
Трикотажные изделия	ед.	400	1000	520	980

Определить:

а) индивидуальные индексы цен;

б) агрегатный индекс цен, взвешенный по продукции текущего периода (индекс Пааше);

в) агрегатный индекс цен, взвешенный по продукции базисного периода (индекс Ласпейреса);

г) усреднить полученные результаты с помощью индекса Фишера. Сделать вывод о динамике цен.

**Задача 35.** По приведенным ниже данным рассчитайте: а) индекс цен, взвешенный по весам текущего периода (индекс Пааше); б) индекс цен, взвешенный по весам базисного периода (индекс Ласпейреса). Проанализируйте полученные результаты.

Продукты	Цена за 1 кг в базисном периоде, руб.	Продано, кг		Индивидуальные индексы цен
		Базисный период	Текущий период	
Творог	60	1000	1500	1,35
Масло	90	800	1200	1,48
Сыр	130	1500	1750	1,56
Сметана	50	2500	2950	1,25

**Задача 36.** По приведенным ниже данным рассчитайте: а) индекс цен, взвешенный по весам текущего периода (индекс Пааше); б) индекс цен, взвешенный по весам базисного периода (индекс Ласпейреса).

Проанализируйте с помощью индекса Фишера сумму переплаты денег населением в связи с ростом цен по каждому товару и трем товарам вместе.

Продукты	Един. измер.	Цена за ед., руб.	Продано		Индивидуальные индексы цен
			Базисный период	Текущий период	
Говядина	кг	130	1000	1500	1,48
Молоко	л	16	800	1200	1,17
Яйца	дес.	25	1500	1750	1,55

**Задача 37.** По приведенным ниже данным рассчитайте: а) индекс цен, взвешенный по весам текущего периода (индекс Пааше); б) индекс цен, взвешенный по весам базисного периода (индекс Ласпейреса).

Проанализируйте с помощью индекса Фишера сумму переплаты денег населением в связи с ростом цен по каждому товару и трем товарам вместе.

Продукты	Един. измер.	Цена за ед., руб.	Продано		Индивидуальные индексы цен
			Базисный период	Текущий период	
Яблоки	кг	25	1240	1500	1,48
Груши	кг	31	789	1135	1,17
Сливы	кг	20	350	410	1,55

**Задача 38.** Рыночная корзина состоит из 2 кг муки и 3 кг яблок. Цена муки - 25 руб. за кг, яблок - 50 руб. за кг. Цена муки неизменна. Найдите индекс цен, если цена яблок выросла:

а) на 20 %;

б) в 2 раза.

**Задача 39.** В первый месяц уровень инфляции составил 5%, во второй – 3,1%, в третий – 2,4%. Определите, каков уровень инфляции за квартал?

**Задача 40.** Определите, через сколько лет произойдет удвоение цен, если будет сохраняться уровень инфляции 7%.

**Задача 41.** Определите уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен в декабре текущего года составил 118,3%, а в предыдущем был 113,6%.

**Задача 42.** Номинальный ВВП больше реального ВВП на 20%. В начале года ВВП составил 3 млрд. руб. Рассчитайте дефлятор ВВП.

**Задача 43.** Определите индекс и уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции в течение года был равномерным и составлял 0,5%.

### *Тесты по теме*

1. *Инфляция спроса наблюдается в следующих случаях:*

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

2. *Инфляция предложения наблюдается:*

- а) при росте общего уровня цен и безработицы;
- б) росте уровня безработицы и снижении общего уровня цен;
- в) росте цен на ресурсы;
- г) росте цен на потребительские товары и услуги;
- д) снижении учетной ставки;
- е) снижении общего уровня цен и безработицы.

3. *Процентная ставка в условиях инфляции:*

- а) падает, так как снижается уровень занятости;
- б) растет, так как уменьшается стоимость денег;
- в) не меняется.

4. *При дефляции увеличивается:*

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

5. *Индекс потребительских цен используется при определении:*

- а) объема денежного потребления;
- б) числа семей, находящихся за чертой бедности;

- в) изменения стоимости жизни;
- г) изменения номинального ВВП;
- д) изменения реального ВВП.

6. *Предположим, что цены растут, а объем выпуска продукции не изменяется. В этих условиях ВВП, измеряемый в текущих ценах, будет:*

- а) увеличиваться;
- б) оставаться неизменным;
- в) уменьшаться;
- г) служить причиной понижения цен;
- д) служить причиной повышения цен.

7. *Если за прошедший год номинальный ВВП возрос в 2 раза и цены удвоились, то:*

- а) реальный ВВП сократился;
- б) реальный ВВП увеличился, но в меньшей степени, чем цены;
- в) реальный ВВП не изменился;
- г) по приведенным данным нельзя определить динамику реального ВВП.

8. *Покупательная способность денег:*

- а) увеличивается в период инфляции;
- б) уменьшается в период дефляции;
- в) не подвержена изменениям в зависимости от инфляции и дефляции;
- г) уменьшается в период инфляции.

9. *К антиинфляционным мерам относят:*

- а) погашение государственного долга;
- б) ограничение импорта;
- в) ограничение экспорта;
- г) применение способов увеличения нормы сбережений и уменьшения их ликвидности.

10. *К антидефляционным мерам относят:*

- а) погашение государственного долга;
- б) ограничение импорта;
- в) ограничение экспорта;

11. *Инфляция представляет собой*

- а) процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен
- б) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением

цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг

- в) длительный процесс роста национальной валюты по отношению к иностранным валютам
- г) процесс, характеризующийся повышением покупательной способностью денег,

улучшением качества товаров и услуг

12. *Какой показатель используется для измерения инфляции?*

- а) индекс Доу-Джонса
- б) Индекс РТС (Российской торговой системы)
- в) индекс цен
- г) средний уровень заработных плат в стране

13. *Инфляция спроса характеризуется*

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

14. *Какое значение среднегодовых темпов прироста цен характерно для галопирующей инфляции?* а) от 5 до 10%

- б) свыше 100%
- в) от 10 до 50%
- г) до 5%

15. *Отметьте вид инфляции, которая образуется в результате повышения цен за рубежом*

- а) экспортируемая
- б) локальная

- в) импортируемая
- г) внутренняя

16. В рыночной экономике инфляция, как правило, проявляется в форме:

- а) роста курса национальной валюты и массового перемещения отечественных товаров за границу
- б) установлением административного ценообразования по всем товарным группам
- в) дефицитностью экономики, снижения качества товаров и услуг и функционированием «теневого» рынка
- г) роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы

17. С точки зрения степени равномерности повышения цен, какие виды инфляции выделяют?

- а) сбалансированная и несбалансированная
- б) внутренняя и импортируемая
- в) локальная и мировая
- г) ожидаемая и неожиданная

18. Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным разновидностям инфляции

Разновидность инфляции	Характеристика
1. Инфляция спроса	А. Рост цен, вызванный производственными факторами
2. Инфляция издержек	Б. Превышение спроса над предложением товаров и услуг при данном уровне цен
	В. Соответствие денежной и товарной масс по объему и структуре

19. Выделите характеристику, наиболее соответствующую понятию «антиинфляционная политика»

- а) наращивание денежной массы в обращении с целью ликвидации стагнации производства
- б) постепенный перевод галопирующей инфляции в гиперинфляцию
- в) стимулирование импорта
- г) государственное регулирование экономики, направленное на борьбу с инфляцией

20. Выделите характеристику, наиболее соответствующую понятию «денежная реформа»

- а) долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег
- б) полное или частичное преобразование денежной системы страны
- в) процесс утраты золотом денежных функций

21. Установите соответствие обозначенных характеристик конкретным методам стабилизации денежного обращения и валют

Метод стабилизации денежного обращения и валют	Характеристика
1. Нуллификация 2. Девальвация 3. Ревальвация 4. Деноминация	А. Снижение валютного курса национальной денежной единицы Б. Изменение масштаба цен и укрупнение национальной денежной единицы В. Изъятие из обращения части избыточных денег путем повышения налогов, замораживая заработную плату, продажи государственных ценных бумаг Г. Повышение валютного курса национальной денежной единицы по сравнению с иностранной Д. Аннулирование обесценившихся денег и замена их полноценными металлическими деньгами или разменными на металл кредитными деньгами

22. Инфляция представляет собой:

- а) процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен.  
б) обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.  
в) длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам.  
г) процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг.
23. Для измерения инфляции используют:
- а) индекс Доу-Джонса.  
б) индекс Российской торговой системы.  
в) индекс цен.  
г) средний уровень зарплаты по стране.
24. Инфляция спроса характеризуется:
- а) превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом.  
б) превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг.  
в) переизбытком производства товаров.  
г) отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары.
25. Галопирующая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.
- а) от 5 до 10.  
б) свыше 100.  
г) от 10 до 50.  
д) до 5.
26. Инфляция, вызванная повышением цен за рубежом, именуется:
- а) экспортируемой.  
б) локальной.  
в) импортируемой.  
г) внутренней.
27. Скрытая инфляция характеризуется:
- а) отсутствием платежеспособного спроса населения.  
б) значительным увеличением общего уровня цен.  
в) ростом цен в государственной торговле при стабильных ценах в частной и кооперативной торговле.  
г) дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг, функционированием "черного" рынка.
28. Гиперинфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.
- а) до 5.  
б) от 5 до 10.  
в) свыше 100.  
г) от 10 до 50.
29. В рыночной экономике инфляция, как правило, проявляется в форме:
- а) роста курса национальной валюты и массового перемещения отечественных товаров за границу.  
б) установления административного ценообразования по всем товарным группам.  
в) дефицитности экономики, снижения качества товаров и услуг и функционирования "черного" рынка.  
г) роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы.
30. Инфляция издержек характеризуется ростом цен, вызванным:
- а) дефицитностью экономики, снижением качества товаров и услуг.  
б) производственными факторами.  
в) дополнительной эмиссией денег для покрытия дефицита государственного бюджета.  
г) перекредитованием народного хозяйства.

31. Ползучая инфляция характеризуется среднегодовыми темпами прироста цен в размере ... %.

- а) свыше 100.
- б) от 50 до 100.
- г) от 10 до 50.
- д) от 5 до 10.

32. С точки зрения прогнозируемости выделяют инфляцию:

- а) локальную и мировую.
- б) умеренную, галопирующую и гиперинфляцию.
- в) сбалансированную и несбалансированную.
- г) ожидаемую и неожиданную.

33. Галопирующая инфляция и гиперинфляция характерны для:

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

34. Неденежные факторы инфляции определяются:

- а) только долларизацией экономики.
- б) структурной несбалансированностью экономики, политической нестабильностью в обществе.
- в) дефицитом государственного бюджета, увеличением государственного долга, перекредитованием народного хозяйства.
- г) только структурной несбалансированностью экономики.

35. При инфляции капитал:

- а) устремляется в сферу высоких технологий.
- б) перемещается из сферы обращения в сферу производства.
- в) перемещается из сферы производства в сферу обращения.
- г) функционирует без изменения отраслевой принадлежности.

36. Индекс цен представляет собой показатель, выражающий:

- а) абсолютное изменение среднего уровня цен товаров во времени или в территориальном разрезе.
- б) относительное изменение среднего уровня цен товаров во времени или в территориальном разрезе.
- в) процент девальвации национальной валюты за год.
- г) годовой темп прироста совокупного общественного продукта.

37. При инфляции ... в платежном обороте существует избыток денежной массы по сравнению с ограниченным предложением товаров, что вызывает повышение уровня цен и обесценение денег.

- а) спроса.
- б) предложения.
- в) издержек.
- г) заработной платы.

38. Денежные факторы инфляции определяются:

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

39. Гиперинфляция характеризуется:

- а) стабильностью социально-экономического положения в стране, покупательной способности и валютного курса денежной единицы.
- б) незначительным снижением покупательной способности денежной единицы при сохранении стабильного социально-экономического положения в стране.

в) резким обесценением денежной единицы, расстройством платежного оборота, парализацией хозяйственных связей в стране.

г) относительно небольшим обесценением денежной единицы, определенными диспропорциями в платежном обороте и хозяйственных связях страны.

40. Установите соответствие среднегодовых темпов прироста цен конкретным разновидностям инфляции.

Разновидность инфляции	Среднегодовой темп прироста цен, %
Умеренная	0
Галопирующая	Свыше 100
Гиперинфляция	3–10 10–50

41. В плановой экономике инфляция проявляется, как правило, в форме:

а) роста цен на товары и услуги, снижения покупательной способности и валютного курса национальной денежной единицы.

б) широкой и повсеместной замены национальных товаров импортными.

в) стихийного ценообразования и шоковой терапии.

г) дефицитности экономики, снижения качества товаров и услуг и функционирования "черного" рынка.

42. По степени равномерности повышения цен различают инфляцию:

а) сбалансированную и несбалансированную.

б) внутреннюю и импортируемую.

в) локальную и мировую.

г) ожидаемую и неожиданную.

43. Цель денежной реформы заключается в

а) косметической замене обращающихся денежных знаков, придании им более удобного формата и расцветки, повышении степени защиты.

б) стабилизации денежного обращения или упрощении условий его функционирования.

в) проведении комплекса мероприятий, направленных на повышение валютного курса национальной денежной единицы.

г) изменении действующего в стране масштаба цен.

44. Основными методами стабилизации денежного обращения и валют являются:

а) ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция.

б) инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов.

в) нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация.

г) нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация.

45. Девальвация предполагает:

а) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

б) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

в) укрупнение действующего в стране масштаба цен.

г) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.

46. В ходе денежной реформы замена старых денежных знаков на новые:

а) проводится всегда.

б) проводится только при девальвации национальной валюты.

в) может не проводиться.

г) проводится только при ревальвации национальной валюты.

47. При обращении знаков стоимости девальвация национальной валюты означает:

а) снижение ее золотого содержания.

б) укрупнение действующего масштаба цен.

в) увеличение ее официального валютного курса.

г) снижение ее официального валютного курса.

48. Нуллификация предполагает:

а) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

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

49. Метод ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы, называется:

- а) ревальвацией.
- б) дефляцией.
- в) девальвацией.
- г) деноминацией.

50. Ревальвация предполагает:

а) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

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

51. Демонетизация представляет собой:

а) снижение официального валютного курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам.

б) комплекс мероприятий по ограничению денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы.

- в) процесс утраты золотом денежных функций.
- г) укрупнение действующего в стране масштаба.

52. При обращении полноценных денег девальвация национальной валюты означала:

- а) снижение ее золотого содержания.
- б) увеличение ее золотого содержания.
- в) ее аннулирование и замену новой валютой.
- г) укрупнение действующего масштаба цен.

53. Деноминация представляет собой:

а) аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты.  
б) повышение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

в) укрупнение действующего масштаба цен.

г) снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса.

54. При обращении знаков стоимости ревальвация национальной валюты означает:

- а) снижение ее официального валютного курса.
- б) укрупнение действующего масштаба цен.
- в) снижение ее золотого содержания.
- г) повышение ее официального валютного курса.

55. Антиинфляционная политика представляет собой комплекс мер по:

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

56. Ревальвация рубля выгодна российским

а) экспортерам, поскольку на единицу валютной выручки они получают больший рублевый эквивалент.

б) импортерам, поскольку на единицу иностранной валюты для закупки товаров за рубежом им придется тратить меньший рублевый эквивалент.

в) экспортерам, поскольку они тратят меньший рублевый эквивалент на единицу иностранной валюты для закупки товаров за рубежом.

г) импортерам, поскольку на единицу иностранной валюты для закупки товаров за рубежом им придется тратить больший рублевый эквивалент.

57. Цель антиинфляционной политики заключается в:

- а) установлении контроля над инфляцией и приемлемых для народного хозяйства темпов ее роста.
- б) установлении тотального контроля над ценами и доходами, производством и распределением продукции.
- в) изменении структуры денежной массы, изъятии обесценившихся металлических монет и банкнот мелкого достоинства и замене их банкнотами более крупного достоинства.
- г) запрещении наличного денежного оборота и его повсеместной замене безналичным денежным оборотом.

58. При обращении полноценных денег ревальвация национальной валюты означала:

- а) снижение ее золотого содержания.
- б) увеличение ее золотого содержания.
- в) ее аннулирование и замену новой валютой.
- г) укрупнение действующего масштаба цен.

59. Метод стабилизации денежного обращения, связанный с аннулированием сильно обесцененной денежной единицы и введением новой валюты, называется: А. Девальвацией.

- а) нуллификацией.
- б) деноминацией.
- в) ревальвацией.

60. Конфискационная денежная реформа предполагает:

- а) полную распродажу золотовалютных резервов страны.
- б) замораживание и аннулирование вкладов, установление жестких параметров обмена старых денежных знаков на новые.
- в) установление ограниченного срока обмена старых денежных знаков на новые без ограничения сумм обмена.
- г) полное изъятие из обращения сильно обесцененной национальной валюты и введение в обращение в качестве законного покупательного и платежного средства более сильной иностранной валюты.

61. Политика доходов как метод антиинфляционной политики предполагает:

- а) параллельный контроль за ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов их роста.
- б) полный отказ государства от регулирования уровня цен и заработной платы в стране.
- в) ограничение денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы путем снижения государственных расходов, повышения процентной ставки за кредит, усиления налогового пресса, ограничения денежной массы.
- г) укрупнение действующего в стране масштаба цен.

62. Метод стабилизации денежного обращения, связанный со снижением золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса, называется:

- а) деноминацией.
- б) ревальвацией.
- в) девальвацией.
- г) дефляцией.

63. Дефляция представляет собой:

- а) параллельный контроль над ценами и заработной платой путем полного их замораживания или установления пределов их роста.
- б) процесс утраты золотом денежных функций.
- в) метод ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизмы.
- г) метод "зачеркивания нулей", т. е. укрупнение масштаба цен.

64. Укрупнение действующего масштаба цен свидетельствует о проведении:

- а) деноминации.
- б) дефляции.
- в) нуллификации.
- г) ревальвации.

65. Метод стабилизации денежного обращения, связанный с повышением золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса, называется:

- а) девальвацией.
- б) деноминацией.
- в) дефляцией.
- г) ревальвацией.

66. Девальвация рубля выгодна российским:

а) экспортерам, поскольку они тратят меньший рублевый эквивалент на единицу иностранной валюты для закупки товаров за рубежом.

б) импортерам, поскольку они получают больший рублевый эквивалент на единицу выручки в иностранной валюте при продаже товаров за границей.

в) экспортерам, поскольку на единицу валютной выручки они получают больший рублевый эквивалент.

г) импортерам, поскольку на единицу иностранной валюты для закупки товаров за рубежом им придется тратить меньший рублевый эквивалент.

67. Открытая инфляция характеризуется:

- а) постоянным повышением цен;
- б) ростом дефицита товаров;
- в) увеличением денежной массы;
- г) падением валютного курса национальной денежной единицы;
- д) правильный ответ включает всё названное выше;

68. Какое явление наблюдается при инфляции на спаде экономической активности?

- а) индексация;
- б) дефляция;
- в) стагнация.

69. Современная инфляция носит:

- а) эпизодический характер;
- б) хронический характер;
- в) периодический характер.

70. По мнению монетаристов основным объектом антиинфляционной политики является:

- а) процентные ставки;
- б) валютный курс;
- в) денежная масса.

71. Восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы называется:

- а) нуллификацией;
- б) реставрацией;
- в) ревальвацией.

72. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранной называется:

- а) деноминацией;
- б) девальвацией;
- в) индексацией.

73. Инфляция проявляется:

- а) в росте общего уровня цен и росте реальных доходов населения
- б) в росте общего уровня цен и падении реальных доходов населения
- в) в росте реальных и номинальных доходов населения
- г) только в росте общего уровня цен без изменения реальных доходов

74. Инфляция – это ситуация, при которой:

- а) цены растут при неизменном объеме производства
- б) цены растут на фоне роста производства
- в) цены растут на фоне падения производства

75. Социально-экономические последствия инфляции выражаются в следующем:

- а) обесценение денежных накоплений населения
- б) рост производства
- в) снижение экономической активности

- г) рост безработицы
- д) увеличение возможностей государства по погашению внешнего долга
- е) сокращение объема теневой экономики

76. Дефлятор – это:

- а) отношение номинального ВВП к реальному ВВП,
- б) отношение реального ВВП к номинальному ВВП.

77. Денежными факторами инфляции являются:

- а) избыточная кредитная эмиссия;
- б) неэффективная государственная экономическая политика, в том числе налоговая

политика и политика цен

- в) низкое качество и неконкурентоспособный характер потребительских товаров
- г) затратный характер производства
- д) дефицит федерального бюджета и бюджетов других уровней

78. К антиинфляционным методам относятся:

- а) компенсации малообеспеченным слоям населения
- б) увеличение нормы обязательных резервов
- в) сокращение бюджетного дефицита
- г) тотальный административный контроль над ценами
- д) ограничение денежной массы
- е) повышение процентов по межбанковскому кредиту

79. Покупательная способность денег в условиях инфляции:

- а) снижается
- б) повышается
- в) не изменяется
- г) может и повышаться, и снижаться

80. Инфляция – это:

- а) падение издержек и цен
- б) рост цен
- в) обесценивание денег
- г) снижение производства
- д) снижение безработицы и рост цен

81. Наиболее защищенными от инфляции являются:

- а) лица, имеющие фиксированные доходы
- б) монополисты
- в) собственники недвижимого имущества
- г) домохозяйства
- д) владельцы драгоценностей
- е) владельцы крупных денежных сумм

82. Спрос на деньги как на активы ...

- 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

83. Прямое влияние на увеличение количества денег в обращении оказывает ...

- а) увеличение безналичных расчетов
- б) увеличение скорости оборота денег
- в) снижение количества выпускаемых товаров
- г) рост цен выпускаемых товаров

84. Выпуск денежных знаков без учета потребностей товарного оборота может привести

к:

- а) дефляции
- б) инфляции
- в) обесцениванию денег
- г) появлению денежных суррогатов

д) «денежному голоду»

85. Недостаток денежных знаков в денежном обращении приводит к:

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

86. Показателем темпа инфляции в стране считается ...

- а) индекс цен внешней торговли
- б) номинальный обменный курс
- в) индекс потребительских цен
- г) паритет покупательной способности валют

87. Процентная ставка в условиях инфляции ...

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

88. Устойчивое падение цен на товары и услуги – это ...

- а) ревальвация
- б) дефляция
- в) девальвация
- г) деноминация

89. Состояние экономики, которое характеризуется высокой инфляцией, сопровождающееся спадом и безработицей – это ...

- а) стагфляция
- б) стагнация
- в) милитаризация
- г) нуллификация

90. Для проведения дефляции используются следующие денежно-кредитные инструменты:

- а) снижение ВВП в целях увеличения доходов государства
- б) уменьшение расходов на социальные мероприятия
- в) повышение заработной платы
- г) продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке
- д) повышение банковских учетных ставок, норм обязательных резервов банков, лимитирование кредитов

91. Перечислите типы инфляции:

- а) подавленная
- б) скачкообразная
- в) плавающая
- г) галопирующая
- д) государственная
- е) импортируемая
- ж) неожиданная

92. Если инфляция за год составила 12%, то индекс инфляции за год составит...

- а) 12
- б) 1,12
- в) 120
- г) 1,21

93. Товарооборот в фактических ценах увеличился на 15%, физический объем проданных товаров – на 17%. Средние цены на продовольственные товары...

- а) возросли на 2%
- б) снизились на 1,8%
- в) снизились на 2%
- г) возросли на 1,8%

94. Если денежная масса возросла на 15%, скорость обращения денег увеличилась на 3%, объем производства снизился на 6%, инфляция составит...

- а) 6,5%
- б) 26%
- в) 4,95%
- г) 12%

95. ВВП в фактических ценах уменьшился на 5%, физический объем проданных товаров увеличился на 2%. Средние цены на продовольственные товары ...

- а) снизились на 3,5%
- б) увеличились на 3,5%
- в) увеличились на 6,86%
- г) снизились на 6,86%

96. Если денежная масса возросла на 3%, скорость обращения денег увеличилась на 7%, объем производства увеличился на 8%, инфляция составит ...

- а) 2,05%
- б) 18%
- в) 19,8%
- г) 4%

97. При условии, что автомобиль стоил в базисном году 375 тыс. руб., а в отчетном году 400 тыс. руб., инфляция составит ...

- а) 6,26%
- б) 15%
- в) 1,07%
- г) 6,67%

98. В условиях инфляции ...

- а) выигрывает кредитор, проигрывает заемщик
- б) выигрывает заемщик, проигрывает кредитор
- в) проигрывают и кредитор, и заемщик
- г) выигрывают и кредитор, и заемщик

99. Индекс потребительских цен в прошлом году, если в текущем году он составил 1,8, а уровень инфляции 20%, равен ...

- а) 1,6
- б) 2,0
- в) 1,36
- г) 1,5

100. Дефлятор ВВП при условии, что номинальный ВВП равен 8 трлн. 800 млрд. рублей, реальный ВВП равен 8 трлн. 570 млрд. руб., составит ...

- а) 0,974
- б) 1,027
- в) 0,055
- г) 0,027

101. Уровень инфляции, если индекс потребительских цен в текущем году составил 1,42, а в прошлом году 1,12, равен ...

- а) 21,1%
- б) 30%
- в) 26,8%
- г) 54%

### **Контрольные вопросы**

1. Понятие инфляции, ее виды и формы проявления.
2. Всем ли общественно-экономическим формациям свойственна инфляция?
3. Каковы характеристики гиперинфляции?
4. Предложите логические схемы развертывания инфляции спроса, инфляции издержек.

5. Всякое ли повышение цен является инфляцией?
6. Как измеряется уровень (темпы) инфляции?
7. Что такое антиинфляционная политика.
8. Что такое денежные реформы?
9. Основные направления антиинфляционной политики Правительства России.
10. Обоснуйте, в силу каких обстоятельств, отрасли топливно-энергетического и материально-сырьевого комплексов, стали «локомотивами» российской инфляции?
11. Как инфляция влияет на состояние денежного обращения. Может ли инфляция положительно воздействовать на экономическое развитие страны?
12. Раскройте инфляционную спираль: зарплата – цены.
13. Дайте характеристику инфляционного процесса в РФ и методам его регулирования.
14. Кем была проведена денежная реформа 1535-1538 г.г., и какие недостатки имела денежная система, созданная в результате ее осуществления?
15. В чем заключалось содержание, и какие были основные этапы денежной реформы Е.Ф. Канкрин?
16. Как была проведена денежная реформа С.Ю. Витте? Какими были ее последствия для развитой экономики России?
17. Какие денежные знаки обращались на территории России в период Гражданской войны? В чем причины расстройства денежного обращения в этот период?
18. В чем состояли особенности денежного обращения в условиях военного коммунизма?
19. Какие задачи были решены на первом этапе денежной реформы 1922-1924 гг.? Как завершилась реформа 1922-1924 гг. и каковы ее результаты?
20. Какие задачи были решены в ходе денежной реформы 1947 г.?
21. Какие задачи были решены в ходе денежной реформы 1961 г.?
22. Какие задачи были решены в ходе денежной реформы 1998 г.?
23. Какие показатели позволяют оценить и измерить инфляцию.

## **РАЗДЕЛ 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

### **Тема 5. Сущность, функции и законы кредита. Формы и виды кредита.**

#### *Вопросы для подготовки*

1. Необходимость и сущность кредита
2. Характеристика функций кредита
3. Принципы кредита, их взаимосвязь
4. Законы кредита, их роль
5. Различия денежных, финансовых, страховых и кредитных отношений
6. Ростовщический капитал, его особенности
7. Источники образования и специфические особенности ссудного капитала, его отличия от других форм капитала
8. Кредитная сделка как организующий элемент кредита, основные черты объекта и субъекта кредита
9. Стадии движения кредита
10. Классификация кредита в зависимости от характера кредитора
11. Классификация видов кредита (по целевым потребностям, срокам выдачи, способу погашения, способу взимания процента, обеспечению, видам процентных ставок, категориям заемщиков и др.)
12. Банковский и коммерческий кредит, их особенности и отличия
13. Понятие и особенности гражданского кредита
14. Понятие и особенности государственного кредита
15. Понятие и особенности потребительского кредита
16. Межбанковский кредит, процентные ставки по МБК (LIBOR, MOSPRIME, MIBID, MIACR и др.)

17. Организация отдельных видов кредита: разовая ссуда, кредитная линия, вексельный, инвестиционный, налоговый, онкольный, ипотечный кредиты
18. Контокоррент как особая форма кредитной сделки
19. Овердрафт для физических и юридических лиц
20. Кредиты Центрального банка: внутрисдневной, овернайт, ломбардный

### *Темы для написания рефератов*

1. Кредитная система, структура, участники
2. Составляющие кредитования
3. Участники кредитной системы
4. История возникновения кредитной системы
5. Органы регулирования кредитной системы
6. Госрегулирование кредитной системы
7. Натуралистическая теория кредита
8. Капиталлотворческая теория кредита
9. Современные научные подходы к определению кредитования
10. Законодательная база, регулирующая кредитование, систему кредитования
11. Права и обязанности участников процесса кредитования, согласно теорий кредитования
12. История возникновения банковских ссуд
13. Порядок организации выдачи банковских ссуд
14. Заключение договора на предоставление банковских ссуд
15. Классификация ссуды по форме организации
16. Срочные ссуды, их характеристика, предоставление
17. Мировые организации, регулирующие предоставление банковских ссуд
18. Промышленное кредитование
19. Сельскохозяйственное кредитование
20. Торговое кредитование
21. Инвестиционное кредитование
22. Потребительское кредитование, предоставление
23. Ипотечное кредитование, организация выдачи
24. Товарные кредиты, порядок предоставления
25. Валютные кредиты - операции по предоставлению
26. Наличные кредиты
27. Акцептные кредиты, осуществление
28. Операции по депозитным сертификатам
29. Порядок предоставления краткосрочных кредитов
30. Предоставление долгосрочных кредитов

### *Задания по теме*

**Задание 1.** На основе не менее 5 источников заполните таблицу:

Определение кредита	Источник (библиографическое описание)

В качестве источников можно использовать учебники, учебные пособия, например, с Университетской библиотеки ONLINE, а также статьи с электронных научных библиотек Elibrary.ru и Киберленинка.

**Задание 2.** Приведите пример функции кредита

Функция	Пример


**Задание 3.** Какими законами регулируется кредитование?

Название документа	Краткое описание

**Задание 4.** Проанализируйте параметры получения кредита в удобном для вас банке

Наименование банка	
Кредитный продукт	
Основные условия кредитного продукта (процентная ставка, необходимость обеспечения по кредиту и др.)	
Полная стоимость кредита	
Документы, предоставляемые в банк для получения кредита	
Максимально возможная сумма кредита	
Минимальный и максимальный срок кредита	
Ежемесячный платеж по кредиту	
Наличие моратория на досрочное погашение кредита	
Способы погашения кредита	
Дополнительные расходы по кредиту (комиссии, страхование и др.)	
Срок рассмотрения заявок	
Преимущество кредитования именно в данном банке	
Предложение дополнительных продуктов или услуг	

**Задание 5.** На какие пункты в кредитном договоре следует обратить особое внимание

Содержание пункта договора	Ущемление прав заёмщика

**Задание 6.** Приведите основные отличия ипотечного кредита от кредита на потребительские нужды.

Потребительский кредит	Ипотечный кредит

**Задание 7.** Какими законами регулируется ипотечное кредитование?

Название документа	Краткое описание

--	--

**Задание 8.** Выберите наиболее выгодные для заемщика условия ипотечного кредитования, сравнив предложения 3-х банков

Параметры	Наименование банка		
Процентная ставка			
Полная стоимость кредита			
Документы, предоставляемые в банк для получения кредита			
Максимально возможная сумма кредита			
Минимальный и максимальный срок кредита			
Ежемесячный платеж по кредиту			
Наличие моратория на досрочное погашение кредита			
Способы погашения кредита			
Наличие комиссий			
Условия страхования			
Другие условия			

**Задание 9.** Сравните выгодность для заемщика приобретение квартиры на средства потребительского кредита и ипотечного. Может ли имущественный вычет с процентов по ипотеке повлиять на решение брать именно ее?

**Задание 10.** Выгодно ли досрочно гасить ипотеку? В каких случаях это целесообразно? При величине кредита 10 млн. руб., ставке 8% годовых и сроке 15 лет и по истечении 8 лет выгодно ли внести в погашение ипотеки 2 млн. руб.? В счет уменьшения срока или в счет уменьшения величины платежей? Если инфляция в этот момент растет? Ответ подтвердите расчетами.

**Задание 11.** В течение первых 5 лет рыночные процентные ставки по ипотечному кредиту сроком на 10 лет оставались на уровне 12% в год, в следующие 5 лет повысились до 13% в год. Определите какой вариант установления процентной ставки оказался более выгодным для банка:

- а) кредит с фиксированным процентом;
- б) кредит с плавающим процентом.

**Задание 12.** Распределите процентные ставки 11%, 13% и 16% по ипотечным кредитам с различным соотношением размера кредита и оценочной стоимости залога при прочих равных условиях, если соотношение размера кредита и стоимости залога составляет 90, 80, и 60%.

**Задание 13.** Клиент с ежемесячным доходом 30 000 руб. обратился в банк с просьбой предоставить ему ипотечный кредит в сумме 600 тыс. руб. сроком на 5 или 10 лет. В каком случае банк может удовлетворить заявку клиента, есть ли условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% от дохода?

**Задание 14.** Заполнить таблицу:

Термин	Определение
Ссуда	
Заем	
Кредит	

**Задание 15.** Заполнить таблицу:

Функции кредита	Краткая характеристика
Перераспределительная	

Функция создания кредитных орудий обращения	
Воспроизводственная	
Стимулирующая	

**Задание 16.** Допишите определения. Кредитор – это субъект кредитных отношений

Заемщик – это

**Задание 17.** Дописать, в чем выражается роль кредита.

Кредит способствует: 1) непрерывности воспроизводственного процесса; 2)

**Задание 18.** Разделить принципы банковского кредитования на безусловные и не безусловные.

Банковский кредит выдается на принципах:

- 1) целевого использования кредита –
- 2) платности –
- 3) срочности -
- 4) неизменности условий кредитования -
- 5) обеспеченного кредитования -
- 6) возвратности -
- 7) подчинения кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам -
- 8) взаимовыгодности кредитной сделки -

**Задание 19.** Выбрать правильные варианты, дописать недостающее.

Возвратность кредита обеспечивается с помощью:

- 1) гарантий других банков; 2) поручительств третьих лиц; 3) ликвидности баланса заемщика;
- 4) залога имущества заемщика; 5) переуступки требований к третьим лицам; 6) ликвидности баланса банка; 7) залога прав; 8) ...

**Задание 20.** Заполнить таблицу:

Формы кредита	Краткая характеристика
Межфирменный (хозяйственный)	
Гражданский (межличностный)	
Банковский	
Межбанковский	
Потребительский	
Государственный	
Международный	

**Задание 21.** Ситуационная задача. Разделившись на группы, вам необходимо разыграть ситуации из жизни, в которых наглядно проявляются функции, принципы и законы кредита. Остальные команды ведут обсуждение представленных ситуаций, разгадывают зашифрованную в них информацию и заполняют лист ответов. После того, как все группы представят свои задания, команды совместно с преподавателем проверяют свои листы ответов.

Оценивание команд идет по двум критериям: 1) правильность моделирования ситуаций своего задания; 2) точность расшифровка ситуаций, представленных другими командами.

Команда №1.

- 1) закон сохранения ссуженной стоимости
- 2) принцип дифференцированного подхода к заемщику
- 3) принцип срочности
- 4) перераспределительная функция

Команда №2

- 1) закон возвратности кредита
- 2) принцип дифференцированного подхода к заемщику
- 3) принцип возвратности
- 4) контрольная функция

Команда №3

- 1) закон сохранения ссуженной стоимости
- 2) принцип целевого характера использования кредита
- 3) принцип обеспеченности кредита
- 4) перераспределительная функция

Команда №4

- 1) закон временного характера функционирования кредита
- 2) принцип договорной основы кредита
- 3) принцип возвратности
- 4) функция экономии издержек обращения

Команда №5

- 1) закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми ресурсами
- 2) принцип платности
- 3) принцип целевого характера использования кредита
- 4) эмиссионная функция

**Задание 22.** Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу и заполните таблицу.

Таблица

Отличия ссудного капитала от ростовщического	
ССУДНЫЙ КАПИТАЛ	РОСТОВЩИЧЕСКИЙ КАПИТАЛ
по характеру заемщиков	
???	???
по величине ссудного процента	
???	???
по принадлежности к способу производства	
???	???
по использованию ссуды	
???	???

**Задание 23.** Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу и заполните таблицу.

Таблица

Отличия динамики ссудного процента и нормы прибыли на капитал	
НОРМА ССУДНОГО ПРОЦЕНТА	НОРМА ПРИБЫЛИ НА КАПИТАЛ
фаза подъема	
???	???
фаза экономического бума	
???	???
фаза кризиса	

???	???
фаза депрессии	
???	???

**Задание 24.** Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу, материалы Интернет-ресурсов по заданной теме и заполните таблицу.

Таблица

Теории кредита и их эволюция в экономической науке

Характеристика теории	Натуралистическая	Капиталлотворческая
1) основатели теории		
2) как ими понимается сущность кредита		
3) источники кредита		
4) роль кредита		
5) роль банков		
6) положительные стороны данной теории		
7) ошибочные взгляды представителей данной теории		

**Задание 25.** Изучите рекомендуемую для подготовки к занятию литературу, материалы Интернет-ресурсов по заданной теме. В виде схем, таблиц, диаграмм представьте информацию:

Вариант 1. Роль кредита в осуществлении процессов воспроизводства

Вариант 2. Роль кредита в международных экономических отношениях

Вариант 3. Кредит и удовлетворение растущих потребностей населения

Вариант 4. Границы применения различных видов кредита

**Задание 26.** Подберите термины:

1. Кредит
2. Ссудный процент
3. Ипотечный кредит
4. Овердрафт
5. Потребительский кредит
6. Банковский кредит
7. Кредитная линия
8. Плавающие процентные ставки
9. Овердрафт
10. Коммерческий кредит
11. Денежный рынок

Определения:

1. - форма кредитования под залог недвижимости различного вида.
2. - кредит, предоставляемый в товарной форме предприятием продавцом предприятию-покупателю в виде отсрочки платежа за проданные товары.
3. - кредит, используемый при продаже потребительских товаров населению с рассрочкой платежа.
4. - краткосрочный кредит, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатков на его счете.
5. – это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.
6. – форма кредита, представляющая собой движение ссудного капитала от банков к субъектам кредитования на условиях срочности, возвратности и платности.
7. – это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете.
8. - это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.
9. – это рынок краткосрочных операций (не более одного года), на котором происходит перераспределение свободной денежной наличности.

10. – это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить по ней проценты.

11. – это денежное вознаграждение, которое получают кредиторы, предоставляя кредит.

**Задание 27.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Товарную форму можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей.

2. Кредит представляет собой форму движения капитала и обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика.

3. Коммерческий – это расчеты с рассрочкой или отсрочкой платежа одного хозяйствующего субъекта или с другим хозяйствующим субъектом.

4. Порядок кредитования, оформления и погашения кредитов не регулируется кредитным договором.

5. Основными видами обеспечения кредита являются: поручительство, гарантия, залог, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.

6. Контокоррентный кредит- это кредит, выдаваемый со специального ссудного счета, на котором отражаются все кредиты банка, выданные ранее данному клиенту, все платежи со счетами получателей, произведенные по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента.

7. Онкольный кредит – краткосрочный или среднесрочный кредит, который погашается по первому требованию и выдается, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами.

8. Факторинг – это разновидность торгово-комиссионных операций, связанная с кредитованием оборотных средств.

9. Овердрафт – это форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете. В результате такой операции образуется отрицательный баланс, т. е. дебетовое сальдо – задолженность клиента банку.

10. При расчетах по экспортно-импортным операциям не применяются форфетирование, кредит по открытому счету, акцептный кредит, акцептно-рамбурсный кредит.

11. Кредит обладает способностью создавать равновесие между потребностью в ресурсах их реальным наличием.

12. В экономике существует две теории, которые занимаются вопросом формирования уровня ссудного процента, это классическая теория ссудных капиталов и кейнсианская теория предпочтения ликвидности.

13. Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала.

14. Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств.

15. Принципы кредитования представляют собой требования к организации кредитного процесса.

16. Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения.

17. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента коммерческого банка не является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, который связан с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту.

18. Платность кредита для предприятий призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств.

19. Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, которые имеют лицензию на осуществление операций от Центрального Банка.

20. Контокоррентный кредит выдается при использовании контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией.

**Задание 28.** Соотнесите верно понятия и определения видов кредитов.

1	Консигнация	А	при поставке товара с отсрочкой платежа покупатель передает поставщику простой вексель как долговое обязательство оплатить товар по истечении определенного срока или продавец выставляет переводной вексель на покупателя, который, получив коммерческие документы, акцептует вексель
2	Кредитование по открытому счету	Б	предоставляется торговыми предприятиями населению в виде товаров, проданных в рассрочку, а также банками и специальными кредитными институтами для покупки потребительских товаров и оплаты услуг
3	Овердрафт	В	предоставляется банками хозяйствующим субъектам (заемщикам) в виде денежных ссуд. Неограничен сроками и суммами товарных сделок
4	Факторинг	Г	форма финансирования бюджетных расходов, которая предусматривает предоставление средств юридическим лицам или другому бюджету на возвратной и возмездной основах
5	Коммерческий кредит	Д	основано на предоставлении покупателю права совершать покупки в кредит в течение определенного, как правило, среднесрочного, периода. При заказе товара покупателем производится его отгрузка с последующей оплатой в соответствии со сроком предоставляемой отсрочки
6	Контокоррентный кредит	Е	движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов
7	Форфейтинг	Ж	вид финансовых услуг, форма кредитования для приобретения основных средств предприятиями и других товаров физическими и юридическими лицами
8	Банковский кредит	З	собой способ продажи в кредит, при котором розничный торговец получает товары без обязательства их оплаты (передача товара на реализацию). Погашение кредита производится только в случае успешной реализации товаров
9	Международный кредит	И	кредитование банком расчетного счёта клиента для оплаты им расчётных документов при недостаточности или отсутствии на расчётном счёте клиента-заёмщика денежных средств. В этом случае банк списывает средства со счёта клиента в полном объёме, то есть автоматически предоставляет клиенту кредит на сумму, превышающую остаток средств
10	Вексельный кредит	К	операция по приобретению финансовым агентом коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортёром). Операция является специфической формой кредитования торговых операций.

11	Ипотечное кредитование	Л	комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа
12	Лизинг	М	форма межфирменного кредитования. Предоставляется одним функционирующим предприятием другому в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Объект кредитования – товарный капитал.
13	Бюджетный кредит	Н	вид целевого кредитования, целью которого является финансирование разрывов в кругообороте активов предприятия. Основное назначение – формирование оборотных средств заемщика в условиях недостаточного финансирования
14	Потребительский кредит	О	долгосрочный кредит, предоставляемый юридическому или физическому лицу банками под залог недвижимости: земли, производственных и жилых зданий, помещений, сооружений

### *Задачи по теме*

**Задача 1.** Определите процент за овердрафт. Процентный платеж по овердрафту составляет 646000 руб. остаток денежных средств на счете клиента в банке 310 млн руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 360 млн руб. Поступление денег на счет клиента происходит через каждые 15 дней после оплаты указанной сделки.

**Задача 2.** Необходимо рассчитать ставку и сумму платы за кредит в ПАО «Русобанк», если известно, что:

- 1) процентная ставка по кредиту составляет 15 процентов годовых;
- 2) средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателями 12 дней;
- 3) продавец ООО «Ракурс» предъявил счет- фактуры, равный 100743 рублей.

**Задача 3.** Петров О. Д. открывает депозитный вклад в ПАО «Авангард-банк» в на сумму 70 000 рублей на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 15 процентов годовых. Необходимо рассчитать денежную сумму, которую по окончании срока договора Петров О. Д. получит в ПАО «Авангард-банк».

**Задача 4.** Банк предлагает кредит 50 000 руб. на полгода под 15% годовых. При методе «хвост» банк установил выплату основного долга на последний период в размере 15 000 руб. Определить сумму ежемесячных выплат по кредиту с использованием всех способов и составить график погашения кредита (ежемесячно) при дифференцированном погашении и методе «хвост».

**Задача 5.** Господин Петров покупает в кредит холодильник стоимостью 17500 рублей, причем 20% платит сразу, а на остальную сумму оформляет кредит сроком на 6 месяцев под 24% годовых. При расчете способом «хвост» банк установил фиксированную сумму 2000 рублей. Определите, какую сумму ежемесячно он будет выплачивать, используя различные методы начисления и погашения процентов.

**Задача 6.** Кредит в размере 140 тыс. руб. на приобретение стройматериалов, выдан коммерческим банком ПАО «Авангард» ООО «Спецстрой» сроком на 10 месяцев под 20% годовых. Формой обеспеченности кредита является имущественный залог на сумму 170 тыс. руб. Рассчитать проценты по кредиту и составить график погашения кредита используя дифференцированный способ.

**Задача 7.** Коммерческое предприятие АО «Бриз» обратилось в АО «Альфа-банк» с просьбой предоставить кредит на расширение производства в размере 250 млн. руб. сроком на 5 лет под 24% годовых. Кредитные ресурсы планируются возвращаться равными частями с ежемесячным погашением процентов. Составьте график погашения кредита, используя метод аннуитета.

**Задача 8.** Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 18 500 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 500% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 61 480 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 262 400 тыс. руб. Требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме

**Задача 9.** Определите, возможно ли удовлетворение заявки заёмщика на новый транш кредита в размере 150 тыс. руб. Сельскохозяйственное предприятие получает ссуды в банке для осуществления затрат на выпуск животноводческой продукции в форме кредитной линии. Лимит задолженности установлен в размере 300 тыс. руб. После заключения договора с банком и открытия им кредитной линии ссуды выдавались 5 раз в общем размере 1500 тыс. руб. Задолженность погашалась периодически на сумму 1250 тыс. руб.

**Задача 10.** Определите, возможно ли удовлетворение просьбы клиента банка. В договоре о кредитовании клиента на основе невозобновляемой кредитной линии установлен лимит выдач в сумме 20 тыс. руб. До истечения срока кредитной линии оставалось два месяца. Клиент три раза получал ссуду в счет указанного лимита в общей сумме 18 тыс. руб. и перечислил средства в погашение основного долга на 5 тыс. руб. Заёмщик обратился с просьбой о новом транше на 6 тыс. руб.

### *Тесты по теме*

*1. Факторы, обуславливающие необходимость кредита:*

- а) сезонность производства;
- б) обеспечение непрерывности производственного цикла;
- в) наличие свободных денежных ресурсов;
- г) все вышеперечисленное.

*2. Структура кредита состоит из:*

- а) кредитора и ссуженной стоимости;
- б) заемщика и ссуженной стоимости;
- в) кредитора, заемщика и ссуженной стоимости.

*3. Банки выдают кредиты при соблюдении следующих принципов:*

- а) обеспеченности, возвратности, срочности, целевого использования;
- б) срочности, платности, возвратности;
- в) срочности, дифференцированности, обеспеченности, целевого использования, платности.

*4. Условием для возникновения кредитных отношений является:*

а) экономическая и юридическая самостоятельность субъектов и их экономическая состоятельность;

- б) совпадение интересов кредитора и заемщика;
- в) наличие лицензии для осуществления кредитной деятельности;
- г) все вышеперечисленное.

*5. Источники ссудного капитала:*

- а) средства, высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного капитала;
- б) сбережения населения;
- в) временно свободные средства государства, кредитных и других организаций;
- г) тезаврация денег.

*6. Основные функции кредита:*

а) контрольная (контроль распределительного процесса);  
б) перераспределительная (перераспределение материальных ценностей и денежных средств);  
в) замещения действительных денег кредитными деньгами и кредитными операциями;  
г) распределительная (обеспечение каждого хозяйствующего субъекта необходимыми ему ресурсами);

д) аккумулирующая (аккумуляция и мобилизация денежного капитала);

е) ускорения, концентрации и централизации капитала.

*7. Перераспределительная функция кредита проявляется:*

- а) при аккумуляции средств;
- б) аккумуляции и размещении средств;
- в) размещении средств;
- г) возврате кредита;
- д) выдаче ссуды;

е) уплате процентов.

8. *С помощью кредита перераспределяется:*

- а) стоимость, занятая в сфере производства и обращения;
- б) исключительно товары или денежные средства;
- в) ценности, созданные в предшествующие периоды развития;
- г) временно высвободившаяся стоимость;
- д) ссудная задолженность.

9. *К законам кредита относится закон:*

- а) сохранения ссужаемой стоимости;
- б) возрастания ссужаемой стоимости;
- в) движения ссужаемой стоимости;
- г) равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами.

10. *Роль кредита в развитии и повышении эффективности экономики проявляется в том, что он:*

- а) регулирует процесс воспроизводства;
- б) способствует непрерывности производственного процесса;
- в) служит основой концентрации и централизации капитала;
- г) способствует концентрации временно свободных денежных средств в банке;
- д) вовлекает в хозяйственный оборот свободные материальные и трудовые ресурсы;
- е) способствует расширению емкости рынка с позиции предложения;
- ж) способствует повышению эффективности производства.

11. *Экономической основой кредитных отношений выступают:*

- а) финансовые отношения;
- б) кругооборот и оборот средств (капитала);
- в) денежные отношения;
- г) стоимость и потребительская стоимость денег.

12. *Элементами структуры кредитных отношений являются:*

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

13. *Роль кредита характеризуется:*

- а) степенью его взаимодействия с финансовыми и страховыми отношениями;
- б) заинтересованностью заемщика в получении дешевых ссуд;
- в) результатами его применения и методами их достижения;
- г) наличием ресурсов у банков и платежеспособностью населения.

14. *Роль кредита проявляется в его воздействии на процессы:*

- а) производства, реализации и потребления продукции, сферу денежного оборота;
- б) производства и реализации продукции, сферу денежного оборота;
- в) производства продукции и распределения ссудного фонда;
- г) производства и потребления товарно-денежных ресурсов.

15. *Возвратность, срочность и платность способствуют повышению роли кредита:*

- а) в регулировании инфляционных процессов;
- б) обеспечении функционирования денежного оборота;
- в) расширении производства;
- г) экономичном использовании ресурсов.

16. *Роль кредита в обеспечении бесперебойности процессов производства и реализации продукции вытекает:*

- а) из стихийного характера производственной деятельности;
- б) неспособности хозяйствующих субъектов реализовать произведенную продукцию;
- в) недостаточного бюджетного финансирования бюджетных предприятий;
- г) несовпадения текущих денежных поступлений и расходов предприятий.

17. *Обоснованное определение и соблюдение границ кредита важно:*

- а) только для банковского и коммерческого кредитования;
- б) только для банковского, коммерческого и государственного кредитования;
- в) для всех форм и видов кредитных отношений;
- г) только для сферы государственного кредитования и межгосударственного кредита.

18. *Коммерческим кредитом называется кредит:*

- а) коммерческим структурам;
- б) предоставленный коммерческим банком;
- в) для проведения торговых операций;
- г) продавца покупателю в товарной форме;
- д) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам;
- е) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам.

19. *Форма кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка средств на его счете:*

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

20. *Государственные займы могут быть:*

- а) как внутренними, так и внешними;
- б) только внутренними;
- в) только региональными;
- г) только внешними.

21. *По способу оформления государственные займы делятся:*

- а) на облигационные и безоблигационные;
- б) рыночные и нерыночные;
- в) обращающиеся и необрачающиеся;
- г) региональные и межрегиональные.

22. *Международные кредиты предоставляются:*

- а) только в свободно конвертируемых валютах;
- б) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах;
- в) только в валюте страны-кредитора;
- г) только в международных счетных денежных единицах.

23. *Банковским кредитом называется кредит:*

- а) предоставленный коммерческим банком коммерческим структурам;
- б) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам;
- в) в денежной или товарной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам;
- г) в денежной форме, предоставленный коммерческим банком юридическим лицам;
- д) в денежной форме, предоставленный коммерческим банком физическим лицам.

24. *Потребительским кредитом называются:*

- а) любые виды ссуд, предоставляемые населению кредитными организациями, предприятиями, учреждениями и торговыми организациями на потребительские цели;
- б) любые виды ссуд, предоставляемые населению кредитными учреждениями;
- в) любые виды ссуд, предоставляемые населению Сбербанком;
- г) ссуды, предоставляемые физическим лицам.

25. *Потребительская форма кредита - это предоставление:*

- а) кредита на производство товаров народного потребления;
- б) банком ссуды физическому лицу на приобретение квартиры;
- в) предприятием магазину кредита с рассрочкой платежа за товары народного потребления;
- г) магазином товарного кредита покупателю.

26. *Существуют следующие формы кредита:*

- а) ростовщический;
- б) жилищный;
- в) ипотечный;
- г) ломбардный;
- д) потребительский;
- е) межбанковский;
- ж) банковский;
- з) фирменный.

27. *Заклад имущества клиента при использовании его в процессе кредитования означает передачу банку права:*

- а) собственности на заложенное имущество;
  - б) владения заложенным имуществом;
  - в) пользования заложенным имуществом.
- а) кредитование Банком России правительства;
  - б) кредитование Банком России кредитных организаций;
  - в) выпуск собственных облигаций.
- а) однодневный кредит, предоставленный ЦБ РФ коммерческим банкам;
  - б) срочный кредит, предоставленный ЦБ РФ коммерческим банкам;
  - в) однодневный межбанковский кредит.

28. *Овердрафт в российских условиях представляет собой:*

- а) дебетовое сальдо по расчетному счету клиента;
- б) кредит, выданный с отдельного ссудного счета на покрытие недостающей части средств клиента на расчетном счете;
- в) кредит, предоставляемый ЦБ РФ.

29. *Банк России предоставляет кредитным организациям кредиты:*

- а) под обеспечение государственных ценных бумаг;
- б) под обеспечение облигаций Банка России;
- в) без обеспечения;
- г) под гарантии финансово устойчивых банков.

30. *Система гарантий возвратности кредита, используемая для погашения основного долга и процентов, причитающихся кредитору, обеспечивается следующими формами:*

- а) залог, гарантия, поручительство, страхование риска погашения кредита, цессия;
- б) неустойка, залог, удержание имущества должника, поручительство, гарантия, задаток.

31. *Формы кредита характеризуются в зависимости от характера:*

- а) отраслевой направленности, объектов кредитования, обеспеченности кредита;
- б) срочности и платности кредита, а также стадий воспроизводства, обслуживаемых ссудой;
- в) кредитора и заемщика, отраслевой направленности кредита и его обеспеченности;
- г) ссуженной стоимости, кредитора и заемщика, целевых потребностей заемщика.

32. *В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяют две формы кредита:*

- а) обеспеченную и необеспеченную;
- б) производительную и потребительскую;
- в) срочную и бессрочную;
- г) скрытую и явную.

33. *Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:*

- а) аккредитивом;
- б) векселем;
- в) инкассо;
- г) устной договоренностью.

34. *По способу размещения государственные займы могут быть:*

- а) выигрышными, процентными и товарными;
- б) краткосрочными и долгосрочными;
- в) принудительными, размещаемыми по подписке и свободно обращающимися;
- г) облигационными и безоблигационными.

35. *По характеру выплачиваемого дохода государственные займы могут быть:*

- а) выигрышными, процентными и облигационными;
- б) выигрышными, процентными и товарными;
- в) процентными, товарными и внешними;
- г) товарными, выигрышными и необращающимися.

36. *Отличительным признаком международного кредита является:*

- а) обязательное участие в сделке правительства какого-либо государства;
- б) обязательное участие в сделке Международного валютного фонда;
- в) принадлежность кредитора и заемщика к разным странам;
- г) обязательное участие в сделке центрального банка какого-либо государства.

37. *Отметьте основные характеристики займа.*

- а) договор является заключенным с момента передачи денег или других вещей
- б) обязательная письменная форма
- в) предоставляется на условиях возвратности, срочности, платности
- г) возможна как письменная, так и устная форма заключения договора
- е) заключается на условиях возвратности, срочности, платности
- ж) займодавцем может выступать физическое лицо

38. *В каких случаях договор о займе заключается в письменной форме:*

- а) договор заключается в письменной форме в обязательном порядке
- б) займодавцем является юридическое лицо
- в) размер займа превышает 10 МРОТ

39. *Отметьте основные характеристики кредита:*

- а) предоставляется на условиях возвратности, срочности, платности
- б) обязательная письменная форма
- в) может быть выдан в неденежной форме
- г) кредиторами являются только кредитные организации

40. *В виде отсрочки платежа за проданные товары предоставляется кредит*

- а) банковский
- б) государственный
- в) коммерческий
- г) пролонгированный

41. *Цена кредитных ресурсов определяется как...*

- а) произведение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, и суммы предоставленного кредита
- б) разность суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, и суммы предоставляемого кредита
- в) сумма предоставляемого кредита и годового дохода, полученного на ссудный капитал
- г) отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставляемого кредита

42. *По технике предоставления кредита существуют....*

- а) ипотечный кредит
- б) кредитная линия
- в) валютный кредит
- г) разовый кредит

43. *Отметьте положения, которые соответствуют характеристикам потребительского кредита:*

- а) заемщики – физические лица
- б) обязательное обеспечение кредита
- в) выдается только в валюте РФ

44. *Отметьте те из перечисленных утверждений, которые верны*

- а) все кредитные организации РФ имеют право выдавать кредиты
- б) ссудный счет открывается и используется только для выдачи ссуды и ее погашения
- в) банковские кредиты могут быть выданы как в денежной форме, так и товарной форме
- г) критерии и методики оценки кредитоспособности заемщика каждый банк выбирает самостоятельно

45. Отметьте положения, которые раскрывают принцип дифференцированности банковского кредитования

- а) кредиты выдаются на разные цели и сроки
- б) кредит выдается не каждому желающему, а только кредитоспособному заемщику
- в) условия кредитования по одному банковскому кредитному продукту отличны для разных заемщиков

46. Выберите те виды банковских кредитов, при которых заемщиком является юридическое лицо

- а) потребительский кредит
- б) образовательный кредит
- в) инвестиционный кредит
- г) кредит на пополнение оборотных средств

47. Какое из представленных утверждений является верным при характеристике залога:

- а) разновидность залога
- б) риски по сохранению предмета залога возлагаются на коммерческий банк
- в) предметом залога могут быть земельные участки, предприятия как имущественные комплексы

48. Отметьте определение, соответствующее понятию «ипотека»:

- а) разновидность имущественного залога, при котором объект залога, как правило, остается во владении залогодателя
- б) это кредит, предоставленный для приобретения недвижимости под залог данной недвижимости в качестве обеспечения обязательства

49. Кредит выполняет функции:

- а) средства обращения;
- б) эмиссионную;
- в) перераспределительную;
- г) меры стоимости.

50. Важным принципом кредита является:

- а) величина кредита;
- б) заемщик;
- в) обеспечение кредита;
- г) форма выдачи кредита.

51. Форма кредита, представляющая собой разновидность торгово-комиссионной организации, связанной с кредитованием оборотных средств, называется:

- а) факторинговый кредит;
- б) лизинговый кредит;
- в) овердрафт;
- г) вексельный кредит.

52. По способу погашения кредиты бывают:

- а) платежные;
- б) обеспеченные;
- в) единовременные;
- г) долгосрочные.

53. Потребительским кредитом называют:

- а) любой кредит;
- б) кредит, предоставляемый населению на текущее потребление;
- в) кредит продавца покупателю.

54. По характеру финансирования кредиты подразделяются на:

- а) увеличение основного капитала;
- б) покрытие недостатка собственных оборотных средств;
- в) на коммерческой основе;
- г) производственные.

55. Участниками кредитной сделки являются:

- а) продавец и покупатель;

- б) кредитор и заемщик;
- в) юридические и физические лица;
- г) международные кредитно-финансовые организации;

56. *Ссудный процент представляет собой:*

- а) налоговый платеж в бюджет;
- б) элемент финансовой системы;
- в) цену кредита;
- г) денежную единицу.

57. *Признаком выделения таких форм кредита, как банковский, коммерческий, государственный, международный, является:*

- а) состав участников кредитной сделки;
- б) срок предоставления;
- в) цель предоставления;
- г) наличие обеспечения

58. *Какие виды обеспечения при кредитовании физических лиц традиционно применяются:*

- а) поручительство и залог имущества;
- б) банковская гарантия и залог товаров в обороте;
- в) поручительство и страхование

59. *Что может являться предметом залога?*

- а) имущество залогодержателя;
- б) имущество залогодателя;
- в) имущество третьих лиц

60. *Что не является формой обеспечения кредитных обязательств?*

- а) аваль
- б) гарантия;
- в) тратта;
- г) поручительство.

61. *Залог бывает:*

- а) полный,
- б) частичный,
- в) смешанный.
- г) все варианты верны.

62. *Банковская гарантия - один из способов обеспечения обязательств, но она:*

- а) не обеспечивает надлежащего исполнения принципалом его обязательства перед бенефициаром;
- б) может быть отозвана гарантом, если в ней не предусмотрено иное;
- в) вступает в силу со дня ее выдачи, если в ней не предусмотрено иное;
- г) имеет все вышеуказанные характеристики.

63. *Залог имущества заемщика должен отвечать следующим требованиям:*

- а) принадлежать залогодателю на правах собственности;
- б) по стоимости превышать размер предоставляемой ссуды;
- в) быть ликвидными;
- г) все вышеуказанное.

64. *Обеспечением исполнения обязательства по кредитному договору не может быть:*

- а) залог;
- б) поручительство;
- в) страхование жизни заемщика;
- г) удержание.

65. *Обращение взыскания на заложенное имущество производится:*

- а) на основании договора залога;
- б) на основании кредитного договора;
- в) по решению суда или Арбитражного суда;
- г) нет верного ответа.

66. *Обязательство гаранта прекращается:*

- а) после уплаты по гарантии;
- б) после истечения срока гарантии;
- в) в случае отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
- г) все варианты не верны

67. *Укажите пропущенный этап процедуры предоставления кредита:*

- а) прием и оформление заявки на кредит;
- б) проверка информации, визы служб;
- в) оценка кредитоспособности заемщика;
- г) выезд кредитного инспектора на объект кредитования;
- д) подготовка заключения и принятие решения по кредитованию;
- е) исполнение кредита.

68. *Окончательное решение о выдаче кредита в банке принимает:*

- а) служба безопасности;
- б) кредитный комитет;
- в) кредитный инспектор

69. *В ... форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме товарных стоимостей.*

- а) смешанной.
- б) товарной.
- в) денежной.
- г) товарно-денежной.

70. *Преобладающей формой кредита в современной экономике является ... форма.*

- а) товарная.
- б) смешанная.
- в) товарно-денежная.
- г) денежная.

71. *В ... форме кредита ссуда предоставляется в виде товарных (денежных) стоимостей, а погашается в виде денежных (товарных) стоимостей.*

- а) финансовой.
- б) товарной.
- в) смешанной.
- г) денежной.

72. *В ... форме кредита ссуда предоставляется и погашается в форме денежных стоимостей.*

- а) товарной.
- б) смешанной.
- в) товарно-денежной.
- г) денежной.

73. *В зависимости от целевых потребностей заемщика выделяются две формы кредита:*

- а) обеспеченная и необеспеченная.
- б) производительная и потребительская.
- в) срочная и бессрочная.
- г) скрытая и явная.

74. *В ... форме кредит непосредственно выдается заемщику без опосредствующих звеньев.*

- а) скрытой.
- б) явной.
- в) прямой.
- г) косвенной.

75. *Под ... формой кредита понимается кредит на заранее оговоренные цели.*

- а) прямой.
- б) косвенной.
- в) скрытой.
- г) явной.

76. ... кредита – это его более детальная характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов.

- а) функция.
- б) вид.
- в) граница.
- г) роль.

77. В ... форме кредита ссуда используется заемщиком для авансирования (кредитования) других субъектов.

- а) прямой.
- б) явной.
- в) скрытой.
- г) косвенной.

78. В ... форме кредита ссуда используется на цели, не предусмотренные взаимными обязательствами сторон.

- а) явной.
- б) прямой.
- в) косвенной.
- г) скрытой.

79. Субъектами коммерческого кредита выступают:

- а) коммерческие банки и физические лица.
- б) юридические и физические лица и государство.
- в) хозяйствующие субъекты.
- г) торговые организации и физические лица.

80. Коммерческий кредит, как правило, носит ... характер.

- а) краткосрочный.
- б) долгосрочный.
- в) бессрочный.
- г) средне- и долгосрочный.

81. Объектом сделки коммерческого кредита выступают:

- а) валютные ценности.
- б) денежные средства.
- в) ценные бумаги.
- г) товары и услуги.

82. Объектом сделки коммерческого кредита выступают ресурсы:

- а) коммерческого банка.
- б) предприятия-продавца.
- в) центрального банка.
- г) предприятия-потребителя.

92. В современной экономике наиболее распространенной является ... форма кредита.

- а) коммерческая.
- б) банковская.
- в) гражданская.
- г) лизинговая.

83. ... – это разновидность коммерческого кредита, связанная с обязательством заемщика оплатить в определенный срок всю сумму продукции, поставленной ему за определенный период.

- а) открытый счет.
- б) консигнация.
- в) сезонный кредит.
- г) вексельный способ.

84. Сделка коммерческого кредита оформляется в основном:

- а) аккредитивом.
- б) векселем.
- в) инкассо.
- г) устной договоренностью.

85. ... – это разновидность коммерческого кредита, предполагающая определенные обязательства заемщика перед кредитором (если товары продаются, то обязательства погашаются, в противном случае товар возвращается без уплаты неустойки).

- а) сезонный кредит.
- б) открытый счет.
- в) франчайзинг.
- г) консигнация.

86. ... – это система договорных кредитных отношений между крупными промышленными и торговыми фирмами и мелкими розничными магазинами.

- а) франчайзинг.
- б) консигнация.
- в) сезонный кредит.
- г) открытый счет.

87. Заемщиками в банковском кредите выступают:

- а) только юридические лица.
- б) только физические лица.
- в) только государство в лице представляющих его органов.
- г) юридические и физические лица.

88. Для ... кредита характерно движение ссуженной стоимости в следующих формах: предоставление кредита в товарной форме – погашение кредита в денежной форме.

- а) банковского.
- б) коммерческого.
- в) гражданского.
- г) государственного.

89. В банковском кредите в качестве кредиторов могут выступать:

- а) любые кредитно-финансовые учреждения, располагающие временно свободными денежными средствами.
- б) только коммерческие банки.
- в) только страховые и инвестиционные компании.
- г) кредитно-финансовые учреждения, имеющие лицензию на право совершения кредитных операций.

90. Процент по ... кредиту входит в цену товара.

- а) банковскому.
- б) гражданскому.
- в) коммерческому.
- г) государственному.

91. Объектом сделки банковского кредита является процесс передачи в ссуду:

- а) денежных средств.
- б) средств производства.
- в) драгоценных металлов.
- г) товарно-материальных ценностей.

92. ... банковские ссуды используются, как правило, для инвестиционных целей.

- а) краткосрочные.
- б) среднесрочные.
- в) долгосрочные.
- г) бессрочные.

93. ... банковские ссуды подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора.

- а) бланковые.
- б) онкольные.
- в) обеспеченные.
- г) гарантированные.

94. Бланковые ссуды обеспечиваются:

- а) гарантиями и поручительствами.

- б) страхованием риска непогашения кредита.
- в) только кредитным договором.
- г) цессией.

95. Доход по банковскому кредиту поступает в виде:

- а) ссудного процента.
- б) факторного процента.
- в) лизингового процента.
- г) наценки к стоимости товара.

96. ... банковские ссуды предоставляются, как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заемщика.

- а) долгосрочные.
- б) бессрочные.
- в) бланковые.
- г) краткосрочные.

97. В банковском кредите уплата ссудного процента производится:

- а) в момент погашения ссуды.
- б) равномерными взносами заемщика.
- в) путем удержания банком процентов из выдаваемой суммы кредита.
- г) любым способом по согласованию кредитора и заемщика.

98. Потребительский кредит выдается для оплаты ... стоимости товаров или услуг.

- а) полной.
- б) всей или части.
- в) части.
- г) не более 1/10.

99. В потребительских кредитах на неотложные нужды ссуда может быть использована заемщиком:

- а) только на производственные цели.
- б) на любые цели.
- в) только на строительство садовых домиков и капитальный ремонт жилых помещений.
- г) только для финансирования затрат по приобретению жилья и созданию подсобного домашнего хозяйства.

100. ... кредиты обычно предоставляются кредиторам при наличии достаточного доверия к заемщику.

- а) онкольные
- б) бланковые.
- в) скрытые.
- г) дорогие.

101. ... форма кредита основана на участии в кредитной сделке в качестве кредитора физических лиц.

- а) коммерческая.
- б) банковская.
- в) лизинговая.
- г) гражданская.

102. Государственные займы могут быть:

- а) как внутренними, так и внешними.
- б) только внутренними.
- в) только региональными.
- г) только внешними.

103. По способу размещения государственные займы могут быть:

- а) выигрышными, процентными и товарными.
- б) краткосрочными и долгосрочными.
- в) принудительными, размещаемыми по подписке и свободно обращающимися.
- г) облигационными и безоблигационными.

104. По характеру выплачиваемого дохода государственные займы могут быть:

- а) выигрышными, процентными и облигационными.
- б) выигрышными, процентными и товарными.
- в) процентными, товарными и внешними.
- г) товарными, выигрышными и необращающимися.

105. По способу оформления государственные займы делятся на:

- а) облигационные и безоблигационные.
- б) рыночные и нерыночные.
- в) обращающиеся и необращающиеся.
- г) региональные и межрегиональные.

106. В сфере производства при реализации товаров с отсрочкой платежа основную роль играет ... кредит.

- а) банковский.
- б) коммерческий.
- в) государственный.
- г) ипотечный.

107. При прогнозировании объема кредитных вложений на ... должны быть учтены следующие факторы: рост объема производства, изменение его структуры, задачи оптимизации величины денежных средств в обороте.

- а) микроуровне.
- б) мировом кредитном рынке.
- в) уровне конкретного коммерческого банка.
- г) макроуровне.

108. Образование за счет заемных средств повышенных запасов ресурсов свидетельствует об ... предоставлении кредита.

- а) избыточном.
- б) недостаточном.
- в) плановом.
- г) равномерном.

109. При переходе к рыночной экономике границы кредита:

- а) сужаются.
- б) расширяются.
- в) остаются неизменными.
- г) устанавливаются и регулируются центральным банком.

110. Возможности предоставления ... кредита ограничены наличием товаров у кредиторов, которые могут их реализовать с отсрочкой платежа.

- а) банковского.
- б) коммерческого.
- в) государственного.
- г) ипотечного.

111. 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;

112. Экономической основой возникновения кредита является:

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

113. Государственный кредит- это кредитные отношения, в которых государство играет роль:

- а) гаранта по кредитам;
- б) кредитора;
- в) заемщика;
- г) а, б, в.

114. Какой принцип кредитования означает «возобновляемость» кредитных ресурсов:

- а) обеспеченность;
- б) возвратность
- в) платность

115. Ставка банковского % - это:

- а) сумма кредита;
- б) сумма долга по кредиту;
- в) цена кредита

### **Контрольные вопросы**

1. Функциональное назначение кредита как экономической категории.
2. Основные этапы развития кредита и кредитных отношений.
3. Сущность ссудного процента и факторы, влияющие на его величину.
4. Границы и функции кредита.
5. Факторы, влияющие на уровень ссудного процента.
6. Номинальная и реальная ставки процента.
7. Объективная необходимость и сущность коммерческого кредита.
8. Банковский кредит и его классификация.
9. Ипотечный кредит и его основные модели.
10. Сущность лизинга и его виды.
11. Назначение и формы государственного кредита.

1. В чем заключается сущность ссуды? Как ссуда характеризуется с точки зрения гражданского права?

2. Дайте определение займа.
3. Дайте определение кредита и кредитного договора.
4. В чем принципиальные отличия понятий ссуда, заем и кредит?
5. Какие функции выполняет кредит?
6. Назовите принципы банковского кредитования.
7. Роль кредита в экономике.
8. Какие формы кредита выделяют в зависимости от категории кредитора и заемщика?
9. Как в России дифференцируется кредит в зависимости от срока предоставления?
10. Какие формы кредита выделяют в зависимости от материальной формы?
11. Какие виды кредита выделяют по способу взимания ссудного процента?

### **Тема 6. Ссудный процент и его экономическая роль в современных условиях.**

#### **Вопросы для подготовки**

1. Историко-юридическая трансформация понятий «заем», «ссуда» и «кредит» в России.
2. Историко-юридическая трансформация понятий «заем», «ссуда» и «кредит» за рубежом.
3. Нигилистическая теория кредита.
4. Капиталотворческая теория кредита.
5. Натуралистическая (нейтральная) теория кредита.
6. Инвестиционно-финансовая теория кредита.
7. Эволюция форм и видов кредита.
8. Принципы организации кредитования в современных условиях и факторы, влияющие на процентную политику банков.
9. Цели и типы денежно - кредитной политики.
10. Денежно-кредитная политика государства.
11. Понятие и роль ссудного процента, его классификация

12. Факторы, формирующие уровень ссудного процента
13. Динамика нормы ссудного процента по фазам экономического цикла
14. Процентная маржа и факторы, влияющие на ее размер
15. Теории ссудного процента (классическая, неоклассическая, теория Дж. Кейнса)

**Темы для написания рефератов**

1. Сущность, значение и функции ссудного процента.
2. Теория процента средневековых схоластов.
3. Фруктификационная теория процента Тюрго.
4. Продуктивная теория процента И. Тюнена.
5. Теория процента на ссудный капитал К. Маркса.
6. Психологическая теория процента маржиналистов.
7. Динамическая теория процента Й. Шумпетера.

**Задания по теме**

**Задание 1.** Допишите определение:  
Ссудный процент – это

---

**Задание 2.** Установите соответствие форм ссудного процента соответствующим классификационным признакам: простые проценты, процент по ссудам, процент по долгосрочным ссудам, вексельный процент, коммерческий процент, потребительский процент, процент по краткосрочным ссудам, процент по межбанковским кредитам, сложные проценты, депозитный процент, процент по инвестициям в ценные бумаги, банковский процент, учетный процент Банка России, процент по кредитам в оборотные средства, учетный процент банка, банковский процент, процент по государственному кредиту, процент по операциям ломбардов, процент по инвестициям в основные фонды, процент по среднесрочным ссудам.

Классификационный признак	Форма ссудного капитала
По формам кредита	1. 2. 3. 4.
По видам кредитных учреждений	1. 2. 3.
По видам инвестиций с привлечением кредита банка	1. 2. 3.
По срокам кредитования	1. 2. 3.
По видам операций кредитного учреждения	1. 2. 3. 4. 5.
По способу начисления	1. 2.

**Задание 3.** Допишите определение: Базовая процентная ставка - это самая

---

**Задание 4.** Напишите формулу, выражающую количественную взаимосвязь между ссудным капиталом и процентом, выплачиваемым по депозитам?

где,

---

**Задание 5.** Напишите формулу расчета ставки ссудного процента (процентной ставки ( $r$ )):

где,

---

**Задание 6.** Напишите формулу расчета учетной (дисконтной) ставки ( $d$ ):

где,

---

**Задание 7.** Напишите формулу, выражающую количественную взаимосвязь между номинальной и реальной процентной ставкой?

**Задание 8.**

1) Напишите, формулу расчета простых процентов:

где,

---

2) Напишите, чему будет равен процентный доход ( $I$ )

$I =$

---

**Задание 9.**

1) Напишите формулу расчета сложных процентов:

2) Напишите, чему будет равен процентный доход ( $I$ )

$I =$

---

### Задачи по теме

**Задача 1.** Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке 6 % годовых. Какая сумма будет на счете через месяц, квартал, полгода, год, 1,5 года?

**Задача 2.** Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке: 1-й месяц – 6 % годовых; 2-й месяц – 5,5 % годовых; 3-й месяц – 5 % годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Какая сумма будет на счете через месяц, два месяца, три месяца?

**Задача 3.** Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 2 млн. руб. по ставке 7 % годовых. Какая сумма будет на счете через месяц, квартал, полгода, год, 1,5 года?

**Задача 4.** Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1,5 млн. руб. по ставке 6 % годовых. Какая сумма будет на счете через 50 дней, 200 дней, один год и 50 дней?

**Задача 5.** Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке: 1-й месяц – 7 % годовых; 2-й месяц – 6 % годовых; 3-й месяц – 5 % годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Какая сумма будет на счете через месяц, два месяца, три месяца?

**Задача 6.** Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке: 1-й квартал – 6 % годовых; 2-й квартал – 5,5 % годовых; 3-й квартал – 5 % годовых. Проценты начисляются ежеквартально. Какая сумма будет на счете через квартал, два квартала, три квартала?

**Задача 7.** Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на 6 месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить: 1) погашаемую сумму 2) сумму процентов за кредит.

**Задача 8.** Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на 3 квартала по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составила 15% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на один процентный пункт. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

**Задача 9.** Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

**Задача 10.** Кредит в 500 тыс. руб. выдан на 200 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 80%, реальная доходность операции должна составить 12% годовых, количество дней в году равно 365. Требуется определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита;
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

**Задача 11.** Кредит в 2 млн. руб. выдан на 2 года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов. Расчетный уровень инфляции 20% в год. Требуется определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита;
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

**Задача 12.** Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 50 000 руб. и повышается с учетом инфляции 10%. Срок обучения 5 лет. Вуз предлагает оплатить весь срок обучения сразу. Банковский процент на вклад составляет 12%, сумма вклада в первый год равна стоимости обучения за 4 года. Требуется определить, выгодно ли это предложение для студента.

**Задача 13.** Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. срок на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду – 100 тыс. руб. и проценты – 2 тыс. руб. требуется определить годовую ставку по ссуде.

**Задача 14.** Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн. руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на 2 месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредиты.

**Задача 15.** Банк выдал ссуду в размере 1 млн. руб. на 6 месяцев по простой ставке 16% годовых. Требуется определить сумму погашения.

**Задача 16.** При выдаче кредита на 6 месяцев по ставке 16% годовых удержанная комиссионные в размере 2% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

**Задача 17.** ООО «Лица» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок 3 месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

**Задача 18.** Банк принимает вклады до востребования по ставке 3 процента годовых. Сумма вклада 200 тыс. руб., срок размещения 6 месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

**Задача 19.** Вклад 20 тыс. руб. был положен в банк на 3 месяца. Ставка процента 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

**Задача 20.** Вкладчик помещает в банк 20 тыс. руб. под 4% годовых на 3 месяца. Требуется определить доход от размещения этих средств.

**Задача 21.** Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 6% годовых, на 6 месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 000 руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: 3 месяца, 6 месяцев, год.

**Задача 22.** Депозит в размере 100 тыс. руб. положен в банк на 3 года под ставку наращивания по сложным процентам 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

**Задача 23.** Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс. руб. на срок 6 месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечению срока обращения депозитного сертификата.

**Задача 24.** Вкладчик, решивший положить на депозит 200 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 220 тыс. руб. Требуется определить, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

**Задача 25.** Вкладчик собирается положить в банк 300 тыс. руб., чтобы через 100 дней накопить 305 тыс. руб. Требуется определить простую ставку процентов по вкладу.

**Задача 26.** Коммерческой организации «Визит» 20 января выдан кредит без обеспечения. Сумма – 200 тыс. руб. Процентная ставка – 18% годовых, по условию договора проценты погашаются в конце срока. Срок погашения кредита – 24 февраля.

Требуется определить сумму процентов, которую заплатит данная организация банку.

**Задача 27.** Размер ипотечного кредита 2 500 тыс. руб., срок – 20 лет, процентная ставка – 12% годовых. Определите сумму процентов по кредиту и размер ежемесячного платежа, если проценты начисляются аннуитетным способом.

**Задача 28.** Банк выдал фермерскому объединению кредит на 3 года под залог 600 муниципальных облигаций курсовой стоимостью 5 тыс. руб. каждая. Номинальная величина кредита – 70% от курсовой стоимости ценных бумаг. Процентная ставка – 18% годовых. Рассчитать сумму выданного кредита и реальную процентную ставку за пользование кредитом, если банком ежеквартально удерживаются комиссионные за ведение ссудного счета в размере 0,2% от суммы кредита.

**Задача 29.** Банк «Экспресс» осуществляет прием депозитов на квартал по ставке 20 % годовых. Определить сумму процентов, которые будут выплачены банком на вклад 500 тыс. рублей.

**Задача 30.** Сколько процентов было начислено на срочный валютный вклад в 50 000 руб., если в период с 15.03 по 15.04 было получено 250 руб. (банковских процентов).

**Задача 31.** Ставка процентов составляла 15 % годовых. Определить сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления, если депозит положили в банк 13.05, а востребовали 27.11.

**Задача 32.** Кредит на завершение строительства выдан в момент  $t_0$  на срок  $T = 1$  год в сумме  $S_{(0)} = 1$  млн. руб. с условием возврата  $S_{(1)} = 2$  млн. руб. Определите, чему равны интерес и дисконт.

**Задача 33.** Кредит выдан на сумму  $S_{(0)} = 3$  млн. руб. на срок  $T = 1$  год под ставку  $i_1 = 50$  %. Определите, сколько придется вернуть через год.

**Задача 34.** Договор предусматривает следующую схему начисления простых процентов: на первый год – 60 %, в каждом следующем полугодии ставка повышается на 10 %. Определите коэффициент за 2,5 года.

**Задача 35.** Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 80 % годовых с условием вернуть 3 млн. руб.

Определите, какую сумму получил заемщик в момент заключения договора и чему равен дисконт.

**Задача 36.** Определите, какую сумму должен внести инвестор сегодня под простые проценты по ставке 50 % годовых, чтобы накопить 200 тыс. руб.: а) за полгода; б) за два года; в) за пять лет.

**Задача 37.** В банк положили вклад в сумме  $S_0 = 1\,000$  д. ед.

на «вклад до востребования» под  $p = 90\%$  годовых, т. е. срок капитализации процентов  $T = 12$  мес. Определите, какой доход по вкладу будет через 6 месяцев.

**Задача 38.** Кредит  $S = 8\,000$  руб. выдается на  $n = 0,25$  года (один квартал) по простой учетной ставке  $d = 12\%$  годовых. Какую сумму получит заемщик?

**Задача 39.** Вексель на сумму  $S = 20\,000$  руб. с датой погашения 27 ноября 2025 года был учтен банком 11 августа 2025 года по простой учетной ставке  $d = 12\%$  годовых. Продолжительность года  $K = 365$  дней. Определить, какая сумма будет выплачена банком.

**Задача 40.** Вексель на сумму  $S = 15\,000$  руб. с датой погашения 25 октября 2025 года был учтен банком 9 сентября 2025 года по простой учетной ставке  $d = 15\%$  годовых. Продолжительность года  $K = 365$  дней. Определить, какая сумма была выплачена банком.

**Задача 41.** Вексель учтен банком за  $n = 0,5$  года до даты погашения по простой учетной ставке  $d = 14\%$  годовых. Банк выплатил сумму  $P = 15\,000$  руб. Определить номинальную стоимость векселя.

**Задача 42.** Вексель учтен банком за  $n = 0,25$  года до даты погашения по простой учетной ставке  $d = 15\%$  годовых. Банк выплатил сумму  $P = 7\,000$  руб. Определить номинальную стоимость векселя.

**Задача 43.** Вексель номинальной стоимостью  $S = 12\,000$  руб. учтен банком за  $n = 0,5$  года до даты погашения. Банк выплатил сумму  $P = 11\,500$  руб. Определить простую учетную ставку  $d$ .

**Задача 44.** Вексель номинальной стоимостью  $S = 10\,000$  руб. учтен банком за  $n = 0,25$  года до даты погашения. Банк выплатил сумму  $P = 9\,600$  руб. Определить простую учетную ставку  $d$ .

**Задача 45.** Кредит  $S = 9\,000$  руб. выдается по простой учетной ставке  $d = 12\%$  годовых. Заемщик получил сумму  $P = 8\,000$  руб. Продолжительность года  $K = 365$  дней. Определим, на какой срок был выдан кредит.

**Задача 46.** Кредит  $S = 11\,000$  руб. выдается по простой учетной ставке  $d = 14\%$  годовых. Заемщик получил сумму  $P = 10\,500$  руб. Продолжительность года  $K = 365$  дней. Определить, на какой срок был выдан кредит.

**Задача 47.** Первоначальная сумма  $P = 5\,000$  руб. помещена в банк на  $n = 2$  года под  $i = 15\%$  годовых (проценты сложные). Определить наращенную сумму после двух лет.

**Задача 48.** Первоначальная сумма  $P = 7\,000$  руб. помещена в банк на  $n = 3$  года под  $i = 10\%$  годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму.

**Задача 49.** Первоначальная сумма  $P = 3\,000$  руб., наращенная сумма  $S = 4\,500$  руб.,  $i = 20\%$  годовых (проценты сложные). Определить период начисления.

**Задача 50.** Первоначальная сумма  $P = 6\,000$  руб., наращенная сумма  $S = 7\,200$  руб.,  $i = 10\%$  годовых (проценты сложные). Найти период начисления.

**Задача 51.** Первоначальная сумма  $P = 3\,000$  руб., наращенная сумма  $S = 4\,000$  руб., период начисления  $n = 2$  года. Найти сложную процентную ставку.

**Задача 52.** Первоначальная сумма  $P = 6\,000$  руб. помещена в банк на  $n = 2,5$  года под  $i = 20\%$  годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму.

**Задача 53.** Первоначальная сумма  $P = 8\,000$  руб. помещена в банк на  $n = 2,25$  года под  $i = 15\%$  годовых (проценты сложные). Найти наращенную сумму двумя способами.

**Задача 54.** Первоначальная сумма  $P = 4\,000$  руб.,  $n_1 = 3$  года применялась сложная процентная ставка  $i_1 = 11\%$  годовых, затем  $n_2 = 2$  года применялась сложная процентная ставка  $i_2 = 14\%$  годовых. Найти наращенную сумму.

**Задача 55.** Первоначальная сумма  $P = 6\,000$  руб., период начисления  $n = 3$  года, сложная процентная ставка  $j = 12\%$  годовых ежемесячно. Найти наращенную сумму.

**Задача 56.** Строительное предприятие получило в банке кредит в размере 1 млн. д. ед. на 10 месяцев при ежемесячной кредитной ставке  $30\%$ .

Определите, сколько придется заплатить за кредит.

**Задача 57.** Проектно-строительное предприятие положило 10 тыс. д. е. на срочный вклад при процентной ставке 10 % годовых (с учетом выплаты процентов на проценты).

Определите, сколько денег предприятие получит через два года.

**Задача 58.** Через несколько лет вклад, равный 10 000 руб., при срочной процентной ставке 19 % годовых превратится в 1 млн. руб. (с учетом процентов на проценты).

Рассчитайте количество лет.

**Задача 59.** В какую сумму превратится заем, равный 10 тыс. руб., через 5 лет при процентной ставке 120% годовых? Расчет произвести простыми и сложными процентами. По полученным результатам сделать аргументированные выводы.

**Задача 60.** При открытии 20 мая сберегательного счета по ставке 120% годовых на счет была положена сумма 10 тыс. руб. Затем 5 июля на счет добавлена сумма 15 тыс. руб., 10 сентября со счета снята сумма 20 тыс. руб., а 20 ноября счет был закрыт. Определить сумму начисленных процентов, используя германскую практику.

**Задача 61.** При открытии сберегательного счета по ставке 12% годовых на счет 2.06 была внесена сумма 150 тыс. руб. Затем на счет 5.07 была добавлена сумма 20 тыс. руб., 10.10 со счета снята сумма 35 тыс. руб., а 29.12 счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

**Задача 62.** Депозит в сумме 5000 руб. открыт в банке на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной процентных ставках. Ставка депозитного процента составляет 16% годовых.

**Задача 63.** Вклад в сумме 4200 руб. открыт в банке под 12% годовых на срок 3 года. Определите доход от инвестирования денежных средств при начислении сложных процентов декурсивным и антисипативным методами.

**Задача 64.** Вкладчик внес вклад в банк в сумме 2700 руб. под 15% годовых (без учета инфляции). Ожидаемый годовой уровень инфляции – 6%. Срок вклада с 6.06 по 17.09 Определите сумму вклада на конец срока, используя германский и английский методы.

Процентную ставку необходимо скорректировать на уровень инфляции.

**Задача 65.** Банк выдал фермерскому хозяйству ипотечный кредит под залог земельного участка в сумме 1500 тыс. руб. под залог земельного участка. Срок кредитного договора – 5 лет. Выплаты производятся по окончании календарного пользования кредитом в следующих долях: 10%, 20%, 30%, 20%, 20% (от основной суммы долга). Проценты выплачиваются ежегодно. Начисление процентов производится на остаток долга. Процентная ставка за кредит составляет 16% годовых. Расчетная длительность года – 360 дней.

**Задача 66.** Вклад в сумме 12600 руб. открыт в банке под 11% годовых на срок 6 лет. Определите доход от инвестирования денежных средств при начислении сложных процентов декурсивным и антисипативным методами.

**Задача 67.** Вкладчик внес вклад в банк в сумме 5500 руб. под 6% годовых (без учета инфляции). Ожидаемый годовой уровень инфляции – 5%. Срок вклада с 6.06 по 17.09 Определите сумму вклада на конец срока, используя точные проценты. Процентную ставку необходимо скорректировать на уровень инфляции.

**Задача 68.** Покупатель приобрел цифровую фотокамеру фирмы Canon стоимостью 12400 руб. При этом он сразу уплатил 25% стоимости фотокамеры, а на остальную сумму получил кредит на 6 месяцев под простую процентную ставку 16% годовых. Кредит погашается ежемесячными платежами. Составить план погашения кредита, полученные данные занести в таблицу.

План погашения кредита

Номер месяца	Остаток основного долга на начало месяца, руб.	Погашение общей величины начисленных процентов, руб.	Погашение основного долга, руб.	Сумма месячного платежа
1				
2				
3				
4				

5				
6				
Сума, итого				

**Задача 69.** Требуется обеспечить получение 10 000 р. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 5 % годовых? Сделайте вывод, какой метод более выгоден клиенту.

**Задача 70.** Депозит в размере 15 000 р. открыт в банке на 2 года под 8 % годовых. Определите сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Какой метод более выгоден вкладчику?

**Задача 71.** Вкладчик разместил 850 р. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 8 % годовых. Рассчитайте сумму начисленных процентов.

**Задача 72.** Депозитный счет в размере 4 000 р. открыт в коммерческом банке на 3 месяца под 8,5 % годовых. Определите процентный доход, который получит вкладчик при начислении простых и сложных процентов. Сделайте вывод.

**Задача 73.** Определите, в течение какого количества лет вклад в размере 1 500 р. возрастет до 3 000 р. при начислении процентов по простой ставке, 7 % годовых.

**Задача 74.** Вкладчик собирается положить в банк сумму 15 000 р. с целью накопления 16 500 р. Ставка процентов будет составлять 6 % годовых. Определите срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму (банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году).

**Задача 75.** Клиент, решивший внести на депозит 2 000 р., хочет накопить через год не менее 2 700 р. Определите требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

**Задача 76.** Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5 000 р. Большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5 % годовых, меньшая - на 3 месяца при ставке 6 % годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Найдите величину этих денежных капиталов.

**Задача 77.** На какой временной период должен быть вложен капитал при 6 % годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

**Задача 78.** Денежная сумма в размере 10 000 р. внесена в банк на 4 месяца под 4 % годовых. Определите величину процентного дохода вкладчика.

**Задача 79.** Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 7 % годовых. Определите сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн р.

**Задача 80.** Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 18% годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 1 процентный пункт. Определите: а) погашаемую сумму; б) сумму процентов за пользование кредитом.

**Задача 81.** Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке 20% годовых. Определите: а) погашаемую сумму; б) сумму процентов за кредит.

**Задача 82.** Первого ноября 2024 г. Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 7,5% годовых в сумме 30 млн. руб.

Определите:

а) сумму начисленных процентов за пользование кредитом,

б) наращенную сумму долга по кредиту.

**Задача 83.** Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом и процентами в конце срока. Определите: а) погашаемую сумму; б) сумму полученных процентов за кредит.

**Задача 84.** Заемщику выдан в банке кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 110 тыс. руб., в т.ч. основная сумма долга (кредит) – 100 тыс. и проценты – 10 тыс. руб. Определите годовую ставку по кредиту.

*Тесты по теме*

1. Прибыль, получаемая от ссудного капитала, распадается на две части:

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

2. Норма процента определяется как отношение:

- а) суммы ссуды к сумме капитала кредитора;
- б) суммы годового дохода к сумме капитала, отданного в ссуду;
- в) суммы годового дохода к издержкам.

3. Назовите основные источники образования ссудного капитала:

- а) иностранные займы;
- б) реализация избыточных материальных запасов;
- в) прибыль;
- г) амортизация;
- д) сбережения населения;
- е) денежные накопления государства.

4. Капитал, кругооборот которого приводит к образованию временно свободных денежных средств (денежных капиталов):

- а) торговый;
- б) промышленный;
- в) ссудный.

5. Связь между движением ссудного и промышленного капитала:

- а) существует;
- б) не существует.

6. Ценой кредита являются:

- а) деньги;
- б) прибыль;
- в) ссудный процент.

7. Небанковские кредитно-финансовые институты на рынке ссудного капитала - это составная часть:

- а) кредитной системы;
- б) биржевого рынка ценных бумаг;
- в) банковской системы.

8. Долгосрочным капиталом располагают:

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

9. Согласно натуралистической теории, кредит - это:

- а) движение денег;
- б) движение натуральных благ.

10. Согласно капиталотворческой теории, кредит:

- а) создает капитал;
- б) есть движение денег.

11. Кредит возник и развивался на основании функции денег:

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

12. Кредит способствует нормальному функционированию товарного:

- а) производства;
- б) обращения;
- в) обеспечения.

13. Дополнительный спрос на кредит определяет:

- а) уменьшение производства и снижение цен;
- б) увеличение производства и снижение цен;

в) увеличение производства и рост цен.

14. *Изменение массы кредитных ресурсов и кредитных вложений непосредственно влияет:*

а) на динамику предложения денег;

б) динамику спроса денег;

в) конъюнктуру рынка.

15. *На макроэкономическом уровне основной закономерностью движения кредита выступает:*

а) возвратность движения стоимости, переданной в ссуду;

б) постоянное присутствие ссуженной стоимости в обороте заемщика;

в) независимость массы предоставленной ссуды от имеющихся объемов свободных средств.

16. *Экономические субъекты, которые хотят вступить в кредитные отношения, должны:*

а) иметь прибыль в качестве гарантии выполнения своих обязательств;

б) быть распорядителями, а не владельцами заемных средств;

в) быть застрахованными от инфляции.

17. *Существует две ведущие теории кредита:*

а) эволюционная и рационалистическая;

б) эволюционная и натуралистическая;

в) натуралистическая и капиталобразующая.

18. *В зависимости от субъектов кредитных отношений виды кредита можно классифицировать следующим образом:*

а) банковский, государственный, коммерческий, международный, личный;

б) производственный, потребительский;

в) краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный.

19. *Кредит, который используется для формирования основного и оборотного капитала в сфере производства и торговли, называется:*

а) личным;

б) производственным;

в) потребительским.

20. *По источникам погашения и характеру возвращения различают кредиты:*

а) прямой, косвенный;

б) в основной капитал, в оборотный капитал, на потребительские нужды;

в) с одноразовым возвращением, с погашением в рассрочку, с регрессией платежей.

21. *По срокам возврата различают банковские кредиты:*

а) стандартные, с повышенным риском;

б) срочные, до востребования, пролонгированные, просроченные;

в) револьверные, контокоррентные, овердрафт.

22. *Разница между процентами за предоставленный кредит и за привлеченные ресурсы - это:*

а) норма ссудного процента;

б) маржа;

в) процентная ставка.

23. *Ссудный процент – это ... ссуженной во временное пользование стоимости.*

а) дисконт.

б) цена.

в) акцепт.

г) паритет.

24. *Необходимой базой для существования ссудного процента являются ... отношения.*

а) финансовые.

б) кредитные.

в) денежные.

г) страховые.

25. *Движение ссудного процента происходит от:*

а) кредитора к заемщику.

б) заемщика к гаранту.

- в) гаранта к поручителю.
- г) заемщика к кредитору.

26. Порядок начисления и взимания процентов определяется:

- а) по договоренности сторон кредитной сделки.
- б) стихийно.
- в) в централизованном порядке.
- г) по окончании кредитной сделки.

27. Наиболее развитой формой ссудного процента является ... процент.

- а) банковский.
- б) лизинговый.
- в) коммерческий (товарный).

28. Уплата ссудного процента является одной из отличительных особенностей:

- а) страхования.
- б) денег.
- в) кредита.
- г) финансов.

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

- а) понижается.
- б) остается неизменным.
- в) повышается.
- г) не должен превышать ставку рефинансирования центрального банка.

30. При выполнении ссудным процентом функции распределяется ... стоимость.

- а) ссуженная.
- б) вновь созданная.
- в) авансированная.
- г) потребительная.

31. По ... выделяют проценты: депозитный, вексельный, учетный, по ссудам и по межбанковским кредитам.

- а) срокам кредитования.
- б) видам кредитных учреждений.
- в) формам кредита.
- г) видам операций кредитных учреждений.

32. В себестоимость продукции включаются платежи по ссудам:

- а) долгосрочным.
- б) краткосрочным.
- в) просроченным.
- г) пролонгированным.

33. По ... выделяют учетный процент центрального банка, банковский процент и процент по операциям ломбардов.

- а) видам кредитных учреждений.
- б) видам операций кредитных учреждений.
- в) формам кредита.
- г) видам инвестиций с привлечением кредита.

34. При уплате ссудного процента по окончании кредитной сделки заемщик передает кредитору:

- а) часть вновь созданной стоимости.
- б) всю ссуженную стоимость.
- в) часть ссуженной стоимости.
- г) всю вновь созданную стоимость.

35. По ... различают проценты по кредитам в оборотные средства, основные фонды и ценные бумаги.

- а) формам кредита.
- б) видам операций кредитных учреждений.

- в) видам кредитных учреждений.
- г) видам инвестиций с привлечением кредита.

36. С какой стадией производственного процесса изначально связано возникновение кредита?

- а) производственной
- б) стадией распределения
- в) стадией обмена
- г) стадией потребления

37. Различие между денежными и кредитными отношениями:

- а) различие состава участников
- б) отсрочка платежа
- в) различие потребительных стоимостей
- г) различие в движении кредита и денег
- д) юридическое оформление сделки

38. Механизм кредитования включает:

- а) кредитный договор
- б) формы обеспечения возвратности кредита
- в) кредиторов
- г) сроки кредитования
- д) заемщиков
- е) ссудную стоимость
- ж) уровень ссудного процента

39. Перечислите формы денежных отношений, относящихся к кредитным отношениям:

- а) продажа товара с отсрочкой платежа
- б) выплата заработной платы работникам предприятия
- в) бюджетное финансирование образовательных учреждений
- г) банковские ссуды предприятиям
- д) предоставление ипотечных кредитов под залог недвижимости

40. При росте спроса на ссудный капитал и росте его предложения величина равновесного ссудного процента ...

- а) растет
- б) падает
- в) может остаться неизменной

41. Какие особенности характеризуют ростовщический кредит?

- а) оформление кредитного договора
- б) предоставление кредита из банковского капитала
- в) высокий уровень процентов
- г) возможность обращения в рабство за долги
- д) оформление задолженности векселем
- е) предоставление кредита из собственных средств

42. Коммерческий кредит покупателя предоставляется в форме:

- а) отсрочки платежа за поставленную продукцию
- б) консигнации
- в) сезонного кредита
- г) аванса в счет будущей поставки продукции

43. В банковском кредите в роли кредиторов выступают:

- а) специализированные кредитно-финансовые институты
- б) владельцы текущих счетов и срочных депозитов
- г) государство
- д) юридические лица

44. Норма процента при годовом доходе, получаемом в виде ссудного процента в сумме 12 тыс. руб., и величине предоставленного кредита 130 тыс. руб., составляет ...

- а) 9,8 %
- б) 10,8%

в) 9,2%

г) 11,8%

45. Основными предпосылками развития государственного кредита являются:

а) наличие бюджетного дефицита

б) повсеместное развитие кредитных отношений

в) стремление государства получать доход от кредитных инвестиций

г) необходимость рефинансирования государственного долга

д) наличие в бюджете излишних доходов.

46. Кредит, полученный под залог имущества, это:

а) ипотека

б) лизинг

в) факторинг

г) ломбардный кредит

47. Форма кредита, которая не направлена на создание новой стоимости, называется

а) коммерческой

б) банковской

в) производительной

г) потребительской

48. Коммерческий кредит представляет собой

а) финансовую операцию по передаче права пользования на длительный срок движимым или недвижимым имуществом

б) ссуду под залог недвижимого имущества

в) кредитную сделку между предприятием-продавцом и предприятием покупателем

г) банковскую ссуду, предоставляемую банками займы за плату

49. Границами банковского кредита являются:

а) объем кредитных ресурсов банка

б) потребность в кредите заемщиков

в) сроки кредитования

г) ликвидность банка

д) уровень процентной ставки

е) сумма, предоставляемая в обеспечение кредита

50. Основные условия банковского кредита, предоставляемого конкретному заемщику, оговариваются:

а) в уставе банка

б) в кредитном договоре

в) в правилах кредитования, утвержденных банком

г) в инструкциях центрального банка

51. Возможность кредита обусловлена:

а) неравномерностью движения основного капитала

б) совпадением интересов кредитора и заемщика

в) юридической самостоятельностью кредитора и заемщика

г) наличием источников ссудного капитала

д) существованием банковских структур

52. Кредит – это:

а) предоставление средств

б) использование средств

в) возврат ссудной стоимости

г) предоставление средств, использование средств, возврат ссудной стоимости

53. Долг, равный 120 тыс. руб. через два года при росте по сложной процентной ставке 12% годовых, при условии, что проценты начисляются ежеквартально, составит:

а) 14 тыс. руб.

б) 168,59 тыс. руб.

в) 150,5 тыс. руб.

г) 148,8 тыс. руб.

54. Элементами системы кредита являются:

- а) кредитный договор
- б) залог, обеспечивающий возвратность кредита
- в) кредитор
- г) банковская система
- д) заемщик
- е) ссудная стоимость
- ж) ссудный процент

55. Источниками ссудного капитала в экономике являются:

- а) временно свободные денежные средства населения
- б) средства бюджетов и внебюджетных фондов
- в) временно свободные финансовые ресурсы предприятий, организаций и государства
- г) средства страховых и резервных фондов
- д) золотовалютные резервы государства

56. Цена кредита – это:

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

57. Если номинальная ставка процента составляет 20%, а годовой уровень инфляции –10%,

то реальная процентная ставка составит...

- а) 2%
- б) 0,5%
- в) 30%
- г) 10%

58. Каким образом реализуется перераспределительная функция кредита в процессе предоставления коммерческого кредита?

- а) экономия затрат времени на проведение расчетных операций
- б) замещение собственных ресурсов кредитными
- в) экономия прибыли в результате приобретения товара по более низкой цене
- г) замещение действительных денег кредитными деньгами
- д) перераспределение стоимости в форме товара, передаваемого в кредит

59. Какую роль может выполнять государство в системе государственного кредита?

- а) кредитора
- б) инвестора
- в) поверенного
- г) посредника
- д) гаранта
- е) заемщика
- ж) институционального инвестора

60. Овердрафтный кредит – это:

- а) кредитование под залог товарно-материальных ценностей
- б) кредитование под залог векселей
- в) устранение временного недостатка оборотных средств у предприятия для осуществления текущих платежей посредством кредитования расчетного счета
- г) предоставление инвестиционного кредита для приобретения основных средств

61. Какие из перечисленных факторов непосредственно влияют на величину процентной ставки по выданным коммерческим банком кредитам:

- а) ставка рефинансирования ЦБ РФ
- б) местонахождение банка
- в) политическая ситуация в стране
- г) нормы налогообложения

- д) срок кредита
- е) залог по данному кредиту

62. Долг, равный 45 тыс. руб. через три года при росте по сложной ставке 10% годовых составит ...

- а) 59,9 тыс. руб.
- б) 65 тыс. руб.
- в) 75,5 тыс. руб.
- г) 70 тыс. руб.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение ссудного капитала и раскройте его специфические характеристики.
2. Охарактеризуйте структуру рынка ссудного капитала.
3. Дайте определение ссудного процента. Определите различия между депозитным процентом и процентом за кредит.
4. Назовите факторы, которые влияют на размер ссудного процента.
5. Охарактеризуйте методы расчета ссудного процента.
6. Охарактеризуйте формы кредита.
7. Разновидности коммерческого кредита.
8. Свойства и классификация банковского кредита.
9. Какие функции выполняет ссудный процент?
10. Приведите основные классификации форм ссудного процента.
11. Кто осуществляет управление нормой ссудного процента? Какими методами?
12. Какие внешние и внутренние факторы оказывают влияние на величину ссудного процента?
13. Как рассчитывается ставка ссудного процента?
14. Что такое дисконтная (учетная) ставка? Как она рассчитывается?
15. По какому принципу выделяют номинальную и реальную процентную ставки?
16. Приведите формулу расчета простых и сложных процентов. Как в каждом случае рассчитывается процентный доход?

## **Тема 7. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений.**

### **Вопросы для подготовки**

1. Сущность и функции международных денег.
  2. Сущность международных валютных отношений.
  3. Сущность мировой валютной системы и дайте характеристику ее элементов.
  4. Сущность международной валютной ликвидности, обозначьте черты ее проявления.
  5. Виды валют по разным критериям.
  6. Сущность и причины валютного кризиса.
  7. Принципы формирования мировой валютной системы.
  8. Общие черты и различия Генуэзской и Парижской валютных систем.
  9. Структурные принципы Бреттон-вудской валютной системы.
  10. Планы реформирования мировой валютной системы Уайта и Кейнса.
  11. Причины и формы проявления кризиса Бреттон-вудской валютной системы.
  12. Отличия Ямайской валютной системы от Бреттон-вудской и их преемственная связь.
  13. Проблемы современной валютной системы.
  14. Сущность, виды и функции валютного курса.
  15. Факторы, влияющие на валютный курс.
  16. Показатели валютного курса: паритетный, номинальный, реальный, эффективный.
- Методы определения курса валют.
17. Меры по стабилизации валютного курса.
  18. Котировка валют.

19. Валютная позиция, ее виды.
20. Виды валютных операций.
21. Сущность и виды валютных рисков.
22. Факторы, определяющие риски в международных валютных, кредитных операциях.
23. Классификация валютных операций.
24. Методы управления валютными рисками.

### *Темы для написания рефератов*

1. Конвертируемость рубля: достижения, проблемы, перспективы.
2. Проблемы функционирования мировой валютной системы.
3. Основные направления валютной политики, проводимой в РФ.
4. Платежный баланс РФ.
5. Влияние изменений валютного курса (при повышении и при понижении) на экономику страны.
6. Этапы становления международной валютно-финансовой системы
7. Операции международной валютно-финансовой системы
8. Инструменты международной валютно-финансовой системы
9. Валютные рынки, валютные биржи
10. Валютные операции, их проведение
11. Регулирование современных валютных рынков
12. Валютные биржи, их историческое становление
13. Операции на валютных биржах
14. Определение курсов валюты, операции
15. Кросс- курсы, их установление
16. Курс спот - его установление
17. Форвардный курс, применение в расчетах
18. История возникновения внешнеторговых контрактов
19. Формы внешнеторговых контрактов
20. Роль платежного баланса страны
21. Операции по регулированию расчетно-платежного баланса

### *Задания по теме*

**Задание 1.** Подберите термины:

1. Валютная система.
2. Валютный курс.
3. Паритет покупательной способности.
4. Валютный механизм. – это правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях.
5. Национальная валюта.
6. Международные и региональные валютно-кредитные и финансовые организации.
7. Всемирная торговая организация - ВТО (World Trade Organization, WTO).
8. Всемирный банк.
9. Экспортный потенциал (экспортные возможности).
10. Валютная политика.
11. Внутренняя конвертируемость.
12. Внешняя конвертируемость.
13. Мировая валютная система.
14. Национальная валютная система.
15. Кросс-курсы.

16. Валютная корзина.
17. Платежный баланс.
18. Фиксинг.
19. Мировой кредитный рынок.
20. Рынок евровалют.

Определения:

1. - предназначен для регулирования валютно-кредитных отношений государств-членов и оказания им финансовой помощи при валютных затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем оставления кратко- и среднесрочных кредитов в иностранной валюте.
2. – это организационно-правовую систему современной международной торговли.
3. – это форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или международными соглашениями;
4. – это стоимость денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах другой страны или международных денежных единицах;
5. – это отношение цен внутри страны и за рубежом;
6. – это правовые нормы и институты, представляющие их на национальном и международном уровнях;
7. - это денежная единица страны;
8. -это институты, созданные на основе межгосударственных соглашений с целью регулирования международных экономических, в том числе валютно-кредитных и финансовых отношений;
9. - это крупнейший в мире инвестиционный институт, задачи которого состоят в борьбе с бедностью и отсталостью, стимулировании экономического и рыночных отношений в развивающихся государствах и странах с переходной экономикой;
- 10.- это комплекс мероприятий в сфере международных экономических отношений, реализуемых в соответствии с текущими и стратегическими целями страны;
- 11.– это доля продукции, которую может продать данная страна на мировом рынке без ущерба для собственной экономики (за вычетом внутренних потребностей);
- 12.- это право продавать и покупать, совершать операции с инвалютой внутри страны;
- 13.- включает международные организационные институты и комплекс международно-договорных и государственно-правовых норм, обеспечивающих функционирование валютных инструментов;
- 14.- это котировка иностранных валют, ни одна из которых не является национальной валютой участника сделки, или соотношение двух валют, которое вытекает из их курса по отношению к какой – либо третьей валюте.
- 15.– это совокупность экономических отношений, с помощью которых обслуживается международный платёжный оборот, формируются и используются валютные ресурсы, необходимые для общественного воспроизводства
- 16.- это определение межбанковского курса последовательным сопоставлением спроса и предложений по каждой валюте, а затем на этой основе установление курсов продавца, и покупателя.
- 17.– это рынок, на котором евробанки осуществляют депозитно-ссудные операции в иностранных валютах, принадлежащих нерезидентам стран – эмитентов этих валют.
- 18.– это форма организации международного движения ссудного капитала между странами, где формируется спрос и предложение на заёмный капитал, и взаимодействие кредиторов и заёмщиков.
- 19.- это метод соизмерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют.

20. – это количественное и качественное выражение масштабов, структуры и характера внешнеэкономических связей государства.

**Задание 2.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Мировая валютная система включает резервные валюты и международные счетные валютные единицы, валютный курс; международная ликвидность, международные расчеты, валютные рынки, международные валютно-финансовые организации.

2. Не различают понятия национальная валюта, т. е. установленная законом денежная единица данного государства, и иностранная валюта - денежная единица других стран.

3. Международная счетная, валютная единица используется как условный масштаб для соизмерения международных требований и обязательств, установления валютного паритета и курса.

4. Первая мировая валютная система сформировалась в форме золотомонетного стандарта и юридически была оформлена межгосударственным соглашением на конференции, состоявшейся в 1867 г. в Париже.

5. Ямайская валютная система сохранила достаточно сильные позиции доллара США как ведущего международного платежного и резервного средства.

6. Европейская валютная система представляет собой зону функционирования единой валюты - евро, с децентрализованной эмиссией на основе единого эмиссионного плана, с наднациональными органами денежно-кредитного регулирования и обязательствами стран - членов зоны в отношении проводимой финансовой и экономической политики.

7. Валютная система – это совокупность валютного механизма и валютных отношений.

8. Движение мировых финансовых потоков осуществляется через банки, финансово-кредитные институты, фондовые биржи.

9. Институциональная структура валютного рынка включает банки, брокеров, предприятия.

10. Инструментами сделок на валютных рынках являются банковские векселя, тратты, чеки, банковские переводы.

11. Мировой фондовый рынок – форма организации рынка, где производятся эмиссия и купля-продажа ценных бумаг.

12. Сфера деятельности международных финансовых институтов: предоставление кредитов, выработка рекомендаций по валютной, кредитной и финансовой политике, обеспечение информации по валютнокредитным и банковским операциям.

13. Европейский центральный банк не осуществляет эмиссию евро, не разрабатывает единую монетарную политику и не несет ответственность за ее осуществление.

14. Банк международных расчетов осуществляет: банковские операции с центральными банками: депозитные, кредитные, расчетные, надзор за деятельностью банков, их ликвидностью, платежеспособностью.

15. Видами валютных ограничений являются валютная блокада, запрет на свободную куплю-продажу инвалюты, регулирование международных платежей и движения капиталов, репатриации прибыли, движения золота и ценных бумаг, концентрация в руках государства инвалюты и других валютных ценностей.

16. В качестве валюты может выступать золото, национальная денежная единица или ценные бумаги – векселя, акции, облигации, обязательства, заключенные на международном уровне.

17. Основными элементами мировой валютной системы являются резервные валюты, условия взаимной обратимости валют, унифицированный режим валютных паритетов;

18. В 1944 г. представители 44 крупных стран в Бреттон-Вудсе (США) создали систему твердых валютных курсов.

19. В платежный баланс включаются только фактически произведенные поступления и платежи, только оплаченные экспорт и импорт.

20. Платежный баланс представляет собой количественное и качественное выражение масштабов, структуры и характера внешнеэкономических связей государства.

**Задание 3.** Заполните таблицу «Структура национальной и мировой валютных систем»

Таблица

Структура национальной и мировой валютных систем

Элементы национальной валютной системы	Элементы мировой валютной системы

**Задание 4.** Составьте и заполните схему, характеризующую структуру валютно-кредитной системы и ее элементы.

**Задание 5.**

Рассчитать реальный валютный курс и степень его отклонения от номинального, если известна цена гамбургера в следующих странах:

Страна	Цена за гамбургер, долл	Номинальный валютный курс (прямые и обратные котировки к доллару)
США	3,22	
Россия	1,85	34,31
Великобритания	3,90	0,4833
Япония	2,31	108,2
Швейцария	5,05	1,1015
Канада	3,08	0,9914

**Задание 6.**

Имеются следующие прямые котировки валют (в рублях):

1 USD = 44,31

1 CHF = 42,11

1 GBP = 70,34

1 EUR = 63,09

Дайте обратные котировки

**Задание 7.** Составьте и заполните схему, характеризующую виды валютных рисков. Перечислите методы управления валютными рисками и опишите каждый их них.

**Задание 8.** Используя ниже приведенный список внешнеэкономических операций страны А с другими странами (млн. дол.), составьте баланс международных операций страны А, а также отобразите изменения в структуре платежного баланса страны А, которые повлекут за собой эти операции:

1	Покупка резидентами страны А иностранных ценных бумаг	50
2	Резидент страны А приобрел товары за рубежом	100
3	Резидент страны А отправил товары за границу	120

4	Денежные переводы материальной помощи резидентам из-за рубежа от эмигрировавших родственников	10
5	Покупка ценных бумаг фирм страны А нерезидентами	60
6	Фирма страны А оказала транспортные услуги иностранной фирме	70
7	Резидент страны А отправил гуманитарный груз за границу	50

**Задание 9.** Российский «Сургутнефтегаз» владеет 50% акций в капитале нефтеперерабатывающего предприятия «Казбензин» в Казахстане. Прибыль «Казбензина» составила 200 у.е., из которых 100 у.е. были реинвестированы в производство и 100 у.е. выплачены в качестве дивидендов. «Сургутнефтегаз» предоставил долгосрочный кредит «Казбензину» в размере 500 у.е. под 12 % годовых. Со своей стороны, «Казбензин» предоставил «Сургутнефтегазу» краткосрочный торговый кредит в 100 у.е. под 10 % годовых для закупки у него бензина. В целях привлечения заемных средств «Сургутнефтегаз» выпустил на 100 у.е. под 8 % годовых корпоративные облигации, которые были выкуплены «Казбензином». Зарегистрируйте эти операции в платежном балансе России.

**Задание 10.** Используя правила отражения операций в платежном балансе, распределите их по дебету и кредиту в таблице:

- 1) получение средств;
- 2) импорт товаров и импорт услуг;
- 3) услуги труда и капитала, оказанные резидентам нерезидентами;
- 4) увеличение обязательств по отношению к нерезидентам или уменьшение требований к нерезидентам;
- 5) передача средств;
- 6) услуги труда и капитала, оказанные нерезидентам резидентами;
- 7) экспорт товаров и экспорт услуг;
- 8) увеличение требований к нерезидентам или уменьшение обязательств по отношению к нерезидентам.

Таблица

Статьи платежного баланса

Операция	Кредит	Дебет
А. Товары и нефакторные услуги		
Б. Услуги труда и капитала (оплата труда и доходы от инвестиций)		
В. Трансферты (текущие и капитальные)		
Г. Операции с финансовыми активами иди обязательствами		

**Задание 11.** На какие статьи платежного баланса России и на дебет или кредит будут записаны следующие операции:

- а) английский банк купил акции российской компании «ИНТЕКО»;
- б) российский Внешэкономбанк для расширения своего присутствия за границей приобрел недвижимость в трех странах;
- в) компания «Газпром» увеличила свою долю в уставном капитале немецкого концерна «Рургаз»;
- г) Волжский автомобильный завод приобрел лицензию у компании «Фольксваген» на производство гидравлических усилителей рулевого механизма для автомобиля ГАЗ.

### Задачи по теме

**Задача 1.** Экономика страны характеризуется следующими показателями, импорт продукции – 19 000 млн. евро, экспорт продукции – 17000 млн. евро, население страны получает доход в качестве выплаты процентов за инвестиции в другие страны -3000 млн. евро, проценты инвесторам из других стран – 1200 млн. евро, резервы страны – 2400 млн. евро, импорт услуг – 1800

млн. евро, экспорт услуг – 1900 млн. евро, приток капитала в эту страну – 6500 млн. евро, отток капитала из данной страны – 4000 млн. евро, чистые денежные переводы составили -2100 млн. евро. Рассчитайте баланс по текущим операциям, сальдо платежного баланса.

**Задача 2.** Экономика страны характеризуется следующими показателями, импорт продукции - 29 000 млн. евро, экспорт продукции - 27000 млн. евро,

население страны получает доход в качестве выплаты процентов за инвестиции в другие страны -1500 млн. евро, проценты инвесторам из других стран - 1310 млн. евро, резервы страны - 2100 млн. евро, импорт услуг - 1650 млн. евро, экспорт услуг - 1850 млн. евро, приток капитала в эту страну - 6340 млн. евро, отток капитала из данной страны - 4100 млн. евро, чистые денежные переводы составили -2000 млн. евро. Рассчитайте баланс по текущим операциям, сальдо платежного баланса.

### *Тесты по теме*

*1. Определите элементы национальной валютной системы:*

- а) мировые валюты
- б) условия конвертируемости валют
- в) национальная валюта
- г) режим курса национальной валюты
- д) наличие или отсутствие валютных ограничений
- е) функциональные формы мировых денег
- ж) межгосударственное регулирование международной валютной ликвидности
- з) межгосударственное регулирование валютных ограничений
- и) институт межгосударственного валютного регулирования
- к) национальное регулирование международной валютной ликвидности
- л) режим мировых валютных рынков и рынков золота
- м) регламентация международных расчетов страны
- н) национальные органы валютного регулирования и валютного контроля
- о) унификация правил использования международных кредитных средств обращения
- п) режим национального валютного рынка и рынка золота
- р) унификация правил основных форм международных расчетов

*2. Определите элементы мировой валютной системы из перечисленных в тесте 1.*

*3. Какие валюты отнесены к свободно используемым валютам в современной мировой валютной системе?*

- а) доллар США
- б) швейцарский франк
- в) евро
- г) фунт стерлингов
- д) японская иена

*4. Возможность страны или группы стран обеспечивать свои краткосрочные внешние обязательства приемлемыми платежными средствами – это:*

- а) международная ликвидность
- б) международная кредитоспособность
- в) международная конкурентоспособность

*5. Резервная валюта – это:*

- а) любая денежная единица других стран
- б) доллар США
- в) функциональная форма мировых денег
- г) валюта, которая используется для международной интервенции
- д) валюта, которая выполняет функции международного платежного и резервного средства

*б. Международные валютные отношения – это:*

- а) совокупность отношений, обслуживающих мирохозяйственные связи;
- б) составная часть глобального валютного рынка;

в) совокупность общественно-экономических отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве;

г) форма организации международных экономических отношений.

7. *Международные счетные валютные единицы (СДР) привязаны:*

а) к золоту;

б) к корзине валют;

в) к доллару;

г) к бивалютной корзине доллар – евро;

д) к размеру международной валютной ликвидности.

8. *Валютный паритет – это:*

а) соотношение между валютами, устанавливаемое на валютном рынке в зависимости от соотношения спроса и предложения; б) соотношение валют по их золотому содержанию;

в) соотношение между валютами, устанавливаемое в законодательном порядке;

г) соотношение между национальной валютой и СДР, установленное МВФ для стран-участниц.

9. *Котировка валюты – это:*

а) установление паритета валют;

б) установление курса валют;

в) фиксация курса одной валюты к другой;

г) установление золотого содержания валюты.

10. *Валютный курс – это:*

а) возможность одной валюты обмениваться на другую;

б) фиксинг на валютных биржах;

в) цена денежной единицы конкретной страны, выраженная в золоте по биржевому курсу;

г) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран.

11. *Ямайская валютная система официально была учреждена: а) в 1935 г*

б) в 1945 г

в) в 1976 г

12. *В состав валютной корзины СДР в настоящее время входит пять валют:*

а) да

б) нет

13. *Специальные права заимствования (СДР) - это:*

а) безналичные деньги в виде записей на специальном счете страны в МВФ

б) безналичные деньги, переданные в займы на специальных условиях

в) ценные бумаги, выпускаемые МВФ для привлечения средств с последующей передачей их в займы

14. *Система фиксированных валютных курсов:*

а) Генуэзская валютная система

б) Бреттон-Вудская валютная система

в) Ямайская валютная система

14. *Выделите основные характеристики Парижской валютной системы:*

а) золотомонетный стандарт

б) стандарт СДР

в) золотодевизный стандарт

г) свободно колеблющиеся курсы валют

д) использование золота как мировых денег

16. *Выделите основные характеристики Генуэзской валютной системы:*

а) золотомонетный стандарт

б) стандарт СДР

в) золотодевизный стандарт

г) свободно колеблющиеся курсы валют

д) использование золота как мировых денег

е) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене

ж) межгосударственное валютное регулирование МВФ

17. Выделите основные характеристики Бреттон-Вудской валютной системы:

- а) золотодевизный стандарт
- б) свободно колеблющиеся курсы валют
- в) использование золота как мировых денег
- г) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене
- д) свободный выбор режима валютного курса
- е) фиксированные паритеты и курсы ( $\pm 0,75\%$ ,  $\pm 1\%$ )
- ж) межгосударственное валютное регулирование МВФ

18. Выделите основные характеристики Ямайской валютной системы:

- а) конвертируемость валют в золото
- б) золотодевизный стандарт
- в) свободно колеблющиеся курсы валют
- г) использование золота как мировых денег
- д) конвертируемость доллара США в золото по официальной цене
- е) свободный выбор режима валютного курса
- ж) фиксированные паритеты и курсы ( $\pm 0,75\%$ ,  $\pm 1\%$ )

19. Международные экономические отношения, связанные с операциями с иностранной валютой это:

- а) валютные отношения
- б) кредитные отношения
- в) международные валютно-кредитные отношения

20. Полная котировка валют включает:

- а) только курс продажи
- б) только курс покупки
- в) курс продажи и курс покупки

21. Соотношение обмена двух денежных единиц на валютном рынке это:

- а) валютный курс
- б) валютный рынок
- в) валютный паритет

22. Определите факторы, влияющие на:

- а) повышение курса валюты
- б) снижение курса валюты

Темп инфляции в стране

- а) ниже, чем в странах-партнерах
- б) выше, чем в странах-партнерах

Сальдо платежного баланса страны:

- а) положительное
- б) отрицательное

Национальные процентные ставки по сравнению со ставками в странах-партнерах:

- а) выше
- б) ниже

Степень использования национальной валюты на мировых рынках:

- а) высокая
- б) низкая

Своевременность международных расчетов:

- а) ускорение («лидз»)
- б) задержка («лэгс»)

Спекулятивные валютные операции:

- а) игра на повышение курса данной валюты
- б) игра на его снижение

Степень доверия к валюте на национальном и мировом рынках: а) высокая

- б) низкая

23. По виду сделок валютный курс может быть:

- а) спот-курс

- б) оптовый курс
- в) средний курс

24. Законодательно устанавливаемое соотношение между двумя валютами, являющееся основой валютного курса, - это:

- а) валютный курс
- б) валютный паритет
- в) обратная котировка валюты
- г) кросс-курс

25. Определение межбанковского курса путем последовательного сопоставления спроса и предложения по каждой валюте, а затем на этой основе установление курсов продавца и покупателя – это:

- а) средний курс
- б) фиксинг
- в) кросс-курс

26. Риск потерять имущество вследствие национализации относится:

- а) к валютным рискам
- б) к инвестиционным рискам
- в) к кредитным рискам
- г) к страновым рискам

27. Стимулирование должников к ускорению платежей в качестве средства страхования валютного риска целесообразно при ожидании:

- а) роста курса валюты платежа
- б) снижения курса валюты платежа
- в) стабилизации курса валюты платежа
- г) дестабилизации курса валюты платежа

28. Установление лимитов коммерческих кредитов направлено на минимизацию:

- а) валютного риска
- б) риска ликвидности
- в) кредитного риска
- г) расчетного риска

29. Из этих утверждений верны (для инвестора) следующие:

- а) потенциальные потери от валютного риска меньше, чем от странового
- б) потенциальные потери от валютного риска больше, чем от странового
- в) вероятность понести потери от валютного риска меньше, чем от странового
- г) вероятность понести потери от валютного риска больше, чем от странового
- д) вероятность понести потери от политического риска больше, чем от экономического

30. Потери, понесенные кредиторами страны, отказавшейся от платежей по внешнему долгу после государственного переворота, связаны:

- а) с валютным риском
- б) с кредитным риском
- в) с политическим риском
- г) со страновым риском
- д) с экономическим риском

31. Характерными особенностями государственного страхового внешнеэкономической деятельности являются:

- а) контракты заключаются преимущественно с контрагентами определенных организационно-правовых форм
- б) контракты заключаются преимущественно с контрагентами, характер деятельности которых соответствует приоритетам государственной экономической политики
- в) жесткая конкуренция с негосударственным страхованием;
- г) предоставление более выгодных условий государственным контрагентам
- д) низкая доходность или убыточность операций страховщика

32. Если в платежном балансе поступления превышают платежи, то:

- а) платежный баланс пассивен

- б) платежный баланс активен
- в) это никак не влияет на платежный баланс

33. В платежном балансе страны отражаются следующие внешнеторговые и прочие операции:

- а) экспорт и импорт товаров и услуг
- б) движение капиталов
- в) трансферты
- г) приобретение и продажа непроемких нефинансовых активов

34. Наиболее важной составной частью платежного баланса является:

- а) баланс движения капиталов
- б) счет текущих операций
- в) счет неторговых операций
- г) статья «ошибки и пропуски»

35. Платежный баланс по версии МВФ делится на следующие разделы:

- а) торговый баланс и баланс официальных расчетов
- б) торговый баланс и общий баланс
- в) торговый баланс и баланс текущих операций
- г) торговый баланс, баланс текущих операций и общий баланс

36. Какие из названных статей относятся к торговому разделу платежного баланса:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

37. Какие из названных статей платежного баланса относятся к разделу «текущие операции»:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций
- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

38. Какие из названных статей платежного баланса относятся к разделу «движение капитала»:

- а) процент по предоставленным займам
- б) портфельные инвестиции
- в) экспорт товаров
- г) прямые инвестиции
- д) туризм
- е) прибыль прямых инвестиций

- ж) займы и кредиты по государственной линии
- з) переводы зарплаты
- и) импорт товаров
- к) страхование
- л) выплаты государственного внешнего долга
- м) оплата фрахта иностранных транспортных средств
- н) дивиденды портфельных инвестиций

39. *Вставьте пропущенные слова:*

По основным разделам платежного баланса имеет место ... сальдо, если поступления превышают платежи, либо ... – если платежи превышают поступления.

40. *Функции международного кредита:*

- а) обеспечивает перераспределение финансовых ресурсов между сторонами
- б) усиливает процесс накопления в рамках всего мирового хозяйства
- в) минимизирует налоговые выплаты компании
- г) ускоряет процессы реализации, товаров, услуг, интеллектуальной собственности во всемирном масштабе, раздвигая тем самым рамки расширенного воспроизводства

41. *Факторинг является специфической разновидностью:*

- а) долгосрочного кредитования экспорта
- б) среднесрочного кредитования экспорта
- в) краткосрочного кредитования экспорта

42. *Факторинг включает:*

- а) взыскивание (инкассирование) дебиторской задолженности клиента
- б) предоставления ему краткосрочного кредита
- в) продажу требований на вторичном рынке
- г) освобождение его от кредитных рисков по экспортным операциям

43. *Еврорынки:*

- а) не подвержены регулированию со стороны государственных органов
- б) слабо подвержены регулированию со стороны государственных органов
- в) подвержены регулированию со стороны государственных органов
- г) достаточно жестко урегулированы правилами и рекомендациями ISMA
- д) подвержены жесткому регулированию со стороны государственных органов

44. *Рынок евровалют это:*

- а) краткосрочный денежный рынок
- б) долгосрочный рынок

45. *Вставьте пропущенные цифры.*

Еврооблигации (евробонды) обычно выпускаются на срок от ... до ... лет.

46. *Рост объемов международного кредитования ведет к:*

- а) углублению отраслевых диспропорций в национальных экономиках;
- б) ослаблению отраслевых диспропорций;
- в) сохранению отраслевых диспропорций;
- г) их непредсказуемым изменениям.

47. *Основными заемщиками международных кредитов являются:*

- а) национальные правительства;
- б) банки;
- в) компании и корпорации;
- г) частные лица.

48. *Кредит по открытому счету используется в практике международных кредитных отношений в случае:*

- а) при устойчивых торговых связях экспортера и импортера;
- б) при обеспечении обязательств заемщика банковской гарантией;
- в) при поставках товаров длительного пользования;
- г) для обеспечения расчетов по единичным внешнеторговым контрактам.

49. *Формой международного коммерческого кредита не является:*

- а) кредит на цели проведения экспортно-импортных операций;
- б) отсрочка платежей импортеру;
- в) кредит экспортера;
- г) предварительная оплата.

50. *Отличительным признаком международного кредита является:*

- а) обязательное участие в сделке правительства какого-либо государства.
- б) обязательное участие в сделке Международного валютного фонда.
- в) принадлежность кредитора и заемщика к разным странам.
- г) обязательное участие в сделке центрального банка какого-либо государства.

51. *По ... международные кредиты делятся на коммерческие, финансовые и промежуточные.* а) виду.

- б) технике предоставления.
- в) обеспечению.
- г) назначению.

52. *... международный кредит предоставляется экспортером иностранному импортеру в виде отсрочки платежа за товары.*

- а) фирменный (частный).
- б) брокерский.
- в) банковский.
- г) авансовый.

53. *По ... международные кредиты делятся на наличные, акцептные, депозитные сертификаты и облигационные займы.*

- а) видам.
- б) назначению.
- в) обеспечению.
- г) технике предоставления.

54. *Международные кредиты предоставляются:*

- а) только в свободно конвертируемых валютах.
- б) в валютах страны-кредитора, страны-заемщика, третьей страны и международных счетных денежных единицах.
- в) только в валюте страны-кредитора.
- г) только в международных счетных денежных единицах.

55. *По ... международные кредиты делятся на товарные и валютные.*

- а) видам.
- б) назначению.
- в) технике предоставления.
- г) обеспечению.

56. *В фирменных международных кредитах авансовый платеж уплачивает:*

- а) экспортер.
- б) импортер.
- в) фирма-фактор.
- г) фирма-форфейтер.

57. *Банковские международные кредиты предоставляются банками:*

- а) только экспортерам.
- б) только правительству страны-заемщика.
- в) экспортерам и импортерам.
- г) только импортерам.

58. *Кредит покупателю предполагает кредитование:*

- а) национальных экспортеров.
- б) иностранных экспортеров.
- в) национальных импортеров.
- г) иностранных импортеров.

59. *... кредиты предоставляются на основе межправительственных соглашений.*

- а) государственные.

- б) межгосударственные.
- в) международные.
- г) многосторонние.

60. ... – это покупка специализированной финансовой компанией денежных требований экспортера к иностранному импортеру до наступления срока их оплаты.

61. ... кредит – это кредит, выдаваемый при согласии банка импортера на оплату требования экспортера.

- а) лизинговый.
- б) акцептно-рамбурсный.
- в) акцептный.
- г) брокерский.

62. В международном кредите применение ... обуславливается давлением экспортера или особой заинтересованностью импортера в сделке.

- а) открытого счета.
- б) вексельного способа.
- в) авансового платежа.
- г) клиринговых платежей.

63. ... – это покупка банком или специализированной финансовой компанией на полный срок на заранее оговоренных условиях векселей и других финансовых документов у экспортера.

64. Международный кредит способен оказывать ... воздействие на экономику страны.

- а) только позитивное.
- б) только негативное.
- в) как позитивное, так и негативное.
- г) лишь стабилизирующее.

65. ... кредит основан на сочетании акцепта векселей экспортера банком третьей страны и переводе суммы векселя импортером банку-акцептанту.

- а) акцептно-рамбурсный.
- б) акцептный.
- в) брокерский.
- г) лизинговый.

### **Контрольные вопросы**

1. Что такое мировая валютная система (МВС) и каковы цели и основания ее появления?
2. Назовите основные этапы развития МВС.
3. Дайте краткую характеристику периода золотого стандарта.
4. Каковы особенности функционирования Бреттон-Вудской валютной системы?
5. Устройство Ямайской валютной системы.
6. Каковы основные задачи создания Европейской валютной системы?
7. Какие функции выполняет евро?
8. Дайте определение валютного рынка. Каковы его функции?
9. Классификация валютных рынков.
10. Каковы особенности валютных рынков?
11. Что такое валюта? Классификация валют.
12. Что такое валютный курс и каковы его cursoобразующие факторы? Что такое валютная котировка?
13. Методы установления валютного курса.
14. Что такое кросс-курс?
15. Какие функции выполняет валютный курс?
16. Каковы основные факторы, влияющие на валютный курс в нашей стране?
17. Дайте характеристику международного биржевого валютного рынка.
18. Что такое FOREX?
19. Что понимается под балансами международных расчетов, для чего они нужны?

20. Каковы основные разделы и статьи платежного баланса предусматривает методика МВФ?
21. Охарактеризуйте валютную систему РФ.
22. Что понимается под валютой и валютными ценностями в РФ?
23. Кто является субъектами валютного рынка РФ? Дайте определение.
24. Участники валютного рынка РФ.
25. Кем в РФ осуществляется управление российским валютным рынком? Назовите органы валютного контроля и валютного регулирования в РФ.
26. Назовите основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в РФ.
27. Назовите этапы национального управления валютным рынком.
28. В чем отличие международных расчетов от внутренних?

### **РАЗДЕЛ 3. БАНКИ**

#### **Тема 8. Кредитная и банковская системы.**

##### *Вопросы для подготовки*

1. Понятие кредитной системы, ее формы, структура, универсальные и специализированные финансово-кредитные системы
2. Виды кредитных организаций, их отличия. Функции банковских и парабанковских субъектов в кредитной системе
3. Структура кредитной системы России, ее эволюция, особенности развития
4. Банковская система, особенности одноуровневой и двухуровневой банковских систем
5. Коммерческие банки: понятие, функции и классификация
6. Классификация банковских операций
7. Виды пассивных операций и их роль в деятельности коммерческого банка
8. Собственный капитал банка, его функции
9. Депозитные операции, операции по вкладам физических лиц
10. Активные операции коммерческого банка
11. Кредитная политика банка
12. Кредитный процесс, его этапы

##### *Темы для написания рефератов*

1. Кредитная система и ее элементы.
2. Становление кредитной системы России в процессе развития товарно-денежных отношений.
3. Кредитная система социалистического типа. Этапы ее создания и особенности функционирования.
4. Современная кредитная система Российской Федерации.
5. Состав кредитно-финансовых институтов в развитых странах и их характеристика.
6. Различия между распределительной и рыночной банковскими системами.
7. Классификация банковских систем в зависимости от состава элементов и их взаимосвязей.
8. Эволюция банковской системы России.
9. Современное состояние банковской системы РФ.
10. Современное состояние банковских систем зарубежных стран.

##### *Задания по теме*

**Задание 1.** Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

Вопросы:

- 1) Кредитная организация, осуществляющая широкий круг банковских операций на основании лицензии
- 2) Кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности операции по привлечению во вклады денежных средств физических и юридических лиц, их размещению от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, а также открытию и ведению банковских счетов физических и юридических лиц
- 3) Образование безналичных платежных средств, их выпуск в оборот и изъятие из оборота
- 4) Организация, создаваемая не для извлечения прибыли, а для защиты и представления интересов своих членов
- 5) Юридическое лицо, функции которого состоят в выполнении банковских операций для получения прибыли, имеющее специальную лицензию Банка России
- 6) Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства
- 7) Образование, не являющееся юридическим лицом кредитных организаций, в котором одна кредитная организация оказывает существенное влияние на решения других
- 8) Ломбарды, микрофинансовые организации, кредитные товарищества – все это .....
- 9) Кредит центрального банка
- 10) Воздействие на кредитные организации со стороны центрального банка или иных руководящих органов

Варианты ответов:

А) кредитная организация	Б) ломбардный кредит
В) ассоциация банков	Г) одна из функций банка
Д) банковская группа	Е) эмиссия наличных денег
Ж) банк	З) центральный банк
И) специализированный банк	К) синдицированный кредит
Л) онкольный кредит	М) государственное регулирование банковской деятельности
Н) небанковская кредитная организация	О) универсальный банк

**Задание 2.** Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

1) Пассивные операции	А) Внесение денежных средств физическим лицом
2) Операции накопления собственного капитала	Б) Должен быть заключен в письменной форме
3) Вклад	В) Важнейший источник собственного капитала банков
4) Договор банковского вклада	Г) Банковские вклады физических лиц с целью накопления или сохранения денежных сбережений населения
5) Реальный договор	Д) Банк обязан обеспечивать путем обязательного страхования
6) Срочные депозиты	Е) Не вправе давать банку указания о перечислении суммы его депозита на счет третьего лица
7) Прибыль	Ж) Выпуск и размещение акций или паев среди покупателей
8) Сберегательные вклады	З) Операции, в результате ведения которых, увеличиваются денежные ресурсы, которыми банк располагает и может распоряжаться

9) Возврат вкладов	И) Считается заключенным с момента внесения (перечисления) в банк денежной суммы
10) Юридическое лицо, хозяйствующий субъект	К) Деньги, внесенные в банк на фиксированный срок

**Задание 3.** Подберите термины:

1. Современна кредитная система
2. Банк
3. Коммерческий банк
4. Небанковская кредитная организация (НКО)
5. Специализированные финансово-кредитные институты
6. Банковский холдинг

Определения:

1. это инвестиционные фонды, финансовые фонды, страховые фонды, пенсионные фонды, общества взаимного кредита; ломбарды, лизинговые компании, факторинговые компании, форфейтинговые компании;

2. это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала;

3. это коммерческое учреждение, которое привлекает денежные средства юридических и физических лиц и от своего имени размещает их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществляет расчетные, комиссионно-посреднические и иные операции;

4. это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях платежности, срочности и возвратности с целью получения прибыли; также коммерческий банк выполняет комиссионные, расчетные и другие операции;

5. это объединение юридических лиц с участием кредитных организаций, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация банковского холдинга), имеет возможность прямо или косвенно оказывать существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации.

6. это кредитная организация имеющая право осуществлять отдельные банковские операции: расчетные, депозитные, кредитные операции, а также инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов.

**Задание 4.** Укажите, какие подсистемы выделяют в кредитной системе:

1.	2.
----	----

**Задание 5.** Укажите основные различия между распределительной и рыночной банковскими системами:

Признак	Распределительная банковская система	Рыночная банковская система
По типу собственности		
По способу назначения руководителей		
По степени монополии		
По количеству уровней системы		
По выполнению эмиссионной и кредитной операции		
По характеру подчиненности		

По характеру взаимоотношений банков с государством		
По характеру банковской политики		

**Задание 6.** Выбрать правильный вариант.

Современная банковская система России является:

1) одноуровневой; 2) двухуровневой; 3) трехуровневой; 4) специфической.

**Задание 7.** Выбрать правильный вариант.

Банковская система РФ включает: 1) Банк России; 2) кредитные организации; 3) небанковские кредитные организации; 4) представительства иностранных банков; 5) коммерческие банки; 6) инвестиционные банки; 7) кредитные ассоциации; 8) кредитные кооперативы; 9) сберегательные банки; 10) ипотечные банки.

**Задание 8.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Ведущим звеном институциональной структуры кредитной системы являются банки.
2. Кредитная система - более широкое понятие, чем банковская система, которая включает совокупность банков, действующих в стране.
3. Финансово-кредитное обеспечение предприятий, организаций и физических лиц осуществляется через кредитную систему.
4. Коммерческий банк выполняет комиссионные, расчетные и другие операции.
5. Центральный банк России находится в федеральной собственности и подчиняется исполнительным и законодательным органам власти.
6. ЦБР определяет ставку рефинансирования, устанавливает нормативы для коммерческих банков.
7. Коммерческий банк - это предприятие особого вида, которое организует и осуществляет движение ссудного капитала, обеспечивая получение прибыли собственникам банка.
8. Особенность посреднической функции коммерческих банков состоит в том, что главным критерием перераспределения ресурсов выступает прибыльность их использования заемщиком.
9. Выступая в качестве финансового брокера, банки выполняют посреднические функции при купле-продаже ценных бумаг за счет и по поручению клиента на основании договора комиссии или поручения.
10. Коммерческие банки, имеющие генеральную лицензию, могут открывать корреспондентские счета для проведения валютных операций другим коммерческим банком.

### *Тесты по теме*

*1. Какими видами деятельности НЕ имеет права заниматься кредитная организация:*

- а) страхование
- б) профессиональная деятельность на рынке ценных бумаг
- в) торговая деятельность
- г) доверительное управление денежными средствами, имуществом физических и юридических лиц
- д) производственная деятельность

*2. Каким квалификационным требованиям должны удовлетворять кандидаты на руководящие должности кредитной организации:*

- а) экономическое или юридическое высшее образование
- б) опыт работы в банке не менее 5 лет
- в) высшее образование с опытом работы на руководящей должности в банковской сфере не менее 2 лет
- г) опыт работы на руководящей должности в банковской сфере не менее 1 года

3. *Каким требованиям должен удовлетворять банк для получения дополнительных лицензий:*

- а) уставный капитал не менее 6 млн. евро
- б) выполнять резервные требования ЦБ РФ
- в) не иметь долгов перед бюджетом и внебюджетными фондами
- г) иметь адекватную организационную структуру
- д) иметь широкую сеть филиалов и представительств
- е) в последние 6 месяцев быть финансово устойчивым
- ж) сотрудники банка должны отвечать определенным квалификационным требованиям

4. *Какой размер не может превышать норматив обязательных резервов:*

- а) 20% б) 3,5% в) 5%

5. *Лицензия на осуществление банковских операций выдается банку*

- а) сразу после государственной регистрации:
- б) зарегистрированной кредитной организации при оплате 70% уставного капитала
- в) зарегистрированной кредитной организации при оплате 100% уставного капитала

6. *Каков минимальный размер уставного капитала для вновь регистрируемых коммерческих банков на сегодняшний день?*

- а) 5млн. евро б) 300млн. руб.
- в) 180 млн. руб. г) 90 млн. руб.

7. *Какие из перечисленных операций относятся к банковским:*

- а) привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады
- б) открытие и ведение счетов физических и юридических лиц
- в) выдача банковских гарантий
- г) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов
- д) инкассация денежных средств
- е) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами
- ж) лизинговые операции

8. *Какие из представленных характеристик соответствуют представительству кредитной организации:*

- а) является юридическим лицом
- б) вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций, разрешенных данному банку лицензий
- в) обособленное подразделение созданное в установленном порядке
- г) вправе проводить представлять и защищать интересы банка на определенной территории

9. *Какие операции может выполнять кредитная организация?*

- а) предоставлять кредиты
- б) проводить расчетные операции
- в) привлекать денежные средства физических и юридических лиц
- г) покупать и продавать валюту
- д) выдавать банковские гарантии
- е) заниматься страхованием
- ж) осуществлять производственную и торговую деятельность

10. *Капитал банка считается достаточным в зависимости:*

- а) от структуры его пассивов;
- б) качества его активов;
- в) резервных требований;
- г) качества управления;
- д) его абсолютной величины.

11. *При определении достаточности собственного капитала банка учитываются:*

- а) доля выданных банком кредитов в валюте баланса;
- б) доля долговых ценных бумаг, эмитированных банком;
- в) доля привлеченных банком депозитов;

- г) доля рискованных активных операций;
- д) доля инвестиций в производные инструменты.

12. Соотношение между основным и дополнительным капиталом коммерческого банка должно составлять:

- а) 20%;
- б) 100%;
- в) 80%;
- г) 50%;
- д) 150%.

13. В состав дополнительного капитала банка входит:

- а) стоимость обыкновенных акций;
- б) стоимость привилегированных акций;
- в) резервный фонд;
- г) резерв на потери по стандартным ссудам;
- д) эмиссионный доход.

14. В состав дополнительного капитала банка могут включаться долговые обязательства банка в форме:

- а) привлеченных межбанковских кредитов;
- б) публично размещенных долгосрочных облигаций;
- в) субординированных займов;
- г) выпущенных банком собственных векселей;
- д) проданных банковских сертификатов.

15. Укажите, какие функции выполняет собственный капитал коммерческого банка:

- а) страховую, оперативную и контрольную;
- б) оперативную, регулирующую и защитную;
- в) контрольную, защитную и регулирующую;
- г) регулирующую и защитную;
- д) развития и защиты.

16. Значение норматива достаточности собственного капитала российского банка не может быть ниже:

- а) 8%; б) 2%; в) 4%; г) 6%; д) 10%.

17. В соответствии с международным стандартом банковской деятельности «Базель-1» значение норматива достаточности не может быть ниже: а) 2%;

- б) 4%;
- в) 6%;
- г) 8%;
- д) 10%

18. Коэффициент Кука позволяет оценить достаточность собственного капитала банка по отношению:

- а) к совокупным активам;
- б) совокупным пассивам;
- в) совокупным активам, взвешенным по уровню риска;
- г) балансовым активам;
- д) забалансовым активам.

19. Средства резервного фонда должны использоваться:

- а) на покрытие убытков отчетного года;
- б) выплату дивидендов по акциям банка;
- в) выплату процентов, начисленных по вкладам;
- г) увеличение уставного капитала;
- д) материальное поощрение сотрудников.

20. Фонды банка формируются за счет:

- а) привлеченных средств;
- б) средств Банка России;
- в) прибыли;

- г) уставного капитала;
- д) всего вышеперечисленного.

21. *Держателем контрольного пакета акций Сбербанка России является:*

- а) Минфин России;
- б) Правительство РФ;
- в) Банк России;
- г) большое количество акционеров, ни один из которых не обладает контрольным пакетом;
- д) Сбербанк России не является акционерным банком.

22. *Нематериальная часть уставного капитала банка может составлять не более:*

- а) 10%;
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 25%;
- д) определяется в уставе банка.

23. *Банк России отзывает банковскую лицензию у банка, если коэффициент достаточности собственного капитала меньше:*

- а) 2%;
- б) 6%;
- в) 8%;
- г) 10%.
- д) 11%

24. *При расчете основного собственного капитала банка, созданного в форме акционерного общества, не принимаются в расчет привилегированные акции:*

- а) конвертируемые;
- б) обменные;
- в) отзывные;
- г) кумулятивные;
- д) по которым в уставе банка не определен размер дивиденда.

25. *К депозитным источникам привлеченных средств относятся:*

- а) кредиты центрального банка;
- б) продажа депозитных сертификатов;
- в) выпуск облигаций;
- г) текущие счета предприятий;
- д) вклады населения.

26. *К пассивам банка относятся:*

- а) резервы, размещенные в центральном банке;
- б) наличность;
- в) выпущенные депозитные сертификаты;
- г) ссуды другим банкам;
- д) приобретенные ценные бумаги.

27. *Что такое банковский вклад:*

- а) денежные средства, размещаемые физическими и юридическими лицами в банках;
- б) денежные средства, размещаемые физическими лицами-гражданами России в банках;
- в) денежные средства, размещаемые физическими лицами в банках, включая капитализированные проценты;
- г) любые денежные средства, находящиеся в банке;
- д) все перечисленное верно.

28. *К пассивным банковским операциям относятся:*

- а) размещение депозитов;
- б) покупка ценных бумаг;
- в) формирование обязательных резервов;
- г) формирование счетов «ностро»;
- д) формирование счетов «лоро».

29. *Вкладчиками банка могут быть:*

- а) физические лица (кроме лиц без гражданства);
- б) только граждане РФ;
- в) любые физические лица;
- г) только юридические лица;
- д) любые хозяйствующие субъекты.

30. Срок обращения банковского сберегательного сертификата не должен превышать:

- а) шести месяцев;
- б) одного года;
- в) трех лет;
- г) пяти лет;
- д) ограничений по сроку нет.

31. Максимальный срок обращения депозитного сертификата составляет:

- а) шесть месяцев;
- б) один год;
- в) три года;
- г) пять лет;
- д) нет верного ответа.

32. К пассивным операциям банка относится все, кроме:

- а) приема вкладов;
- б) приема депозитов;
- в) получения кредитов от других банков;
- г) продажи собственных банковских сертификатов;
- д) выписки чековой книжки.

33. Какой банк имеет право привлекать деньги от физических лиц во вклады:

- а) любой банк с момента создания и получения лицензии на осуществление банковской деятельности;
- б) банк, работающий не менее одного года;
- в) банк, работающий не менее двух лет и имеющий соответствующую лицензию;
- г) только банк с иностранным капиталом;
- д) банк, вошедший в систему страхования вкладов.

34. Срочный сберегательный депозит позволяет:

- а) осуществлять денежные накопления;
- б) поручить банку осуществлять текущие платежи вкладчика;
- в) проводить операции с ценными бумагами;
- г) стать участником общих фондов банковского управления;
- д) получить доступ к кредитным ресурсам банка.

35. Мультивалютный вклад означает, что:

- а) сумма вклада номинирована в корзине валют, выбранных вкладчиком, которая остается неизменной в течение срока действия договора;
- б) вкладчик может по своему усмотрению менять валюту вклада;
- в) менеджер банка обязан изменять валюту вклада исходя из официального обменного курса рубля;
- г) сумма вклада номинирована в рублях, но по истечении срока действия договора вкладчик может получить ее в другой валюте;
- д) сумма вклада номинирована в корзине валют, рекомендованных Центральным банком.

36. Кредитные союзы граждан выполняют следующие банковские операции:

- а) принимают вклады от граждан и юридических лиц;
- б) принимаются вклады от граждан и предоставляют кредиты членам союза;
- в) предоставляют кредиты членам союза.

### **Контрольные вопросы**

1. Дайте определение кредитной системы.

2. Какие кредитно-финансовые институты входят в состав кредитной системы в развитых странах?
3. Какие подсистемы включает кредитная система?
4. Как определяется банковская система.
5. Какие законодательные и иные нормативно-правовые акты регулируют функционирование банковской системы РФ?
6. Какими признаками обладает банковская система государства?
7. Какие факторы оказывают влияние на функционирование и развитие банковской системы?
8. Какие народнохозяйственные функции выполняют участники банковской системы, осуществляя банковские операции?
9. Основные задачи банковской системы.
10. Какие типы банковских систем Вы знаете?
11. В чем различия между основными типами банковских систем?
12. Сколько уровней могут включаться в банковскую систему в зависимости от состава элементов системы и их взаимосвязей, определяемых национальными законами?
13. Дайте определение кредитной организации.
14. Как действующее законодательство определяет банки и иностранные банки?
15. Что понимается под небанковской кредитной организацией?
16. В чем состоит основное отличие банковской группы от банковского холдинга?
17. Какие функции в банковской системе выполняют союзы и ассоциации кредитных организаций?

## **Тема 9. Центральные банки и основы их деятельности.**

### *Вопросы для подготовки*

1. Общая характеристика центральных банков
2. Центральный банк РФ: статус, цели, функции
3. Эмиссия наличных денег
4. Сущность и механизм банковского мультипликатора
5. Денежно-кредитное регулирование
6. Генезис, цели и задачи организации центральных банков
7. Функции центральных банков
8. Денежно-кредитная политика центрального банка как инструмент регулирования экономики
9. Условия применения денежно-кредитных инструментов в зависимости от состояния экономики
10. Организационная структура и особенности деятельности Банка России
11. Баланс и операции Банка России
12. Цели и перспективы развития денежно-кредитной политики в России

### *Темы для написания рефератов*

1. Роль центрального банка в экономике страны.
2. Функции центрального банка.
3. Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Центрального банка, их характеристика.
4. Операции центрального банка.
5. Ресурсы центрального банка.
6. Основные проблемы функционирования современной банковской системы РФ. Стратегия ее развития.
7. Развитие сети коммерческих банков в РФ (регионе).
8. Небанковские кредитные организации, их роль в банковской системе России.

### Задания по теме

**Задание 1.** Какими законами регламентируется деятельность Центрального банка Российской Федерации?

Название документа	Краткое описание

**Задание 2.** Какие инструменты денежно-кредитной политики использует в своей деятельности Банк России? Дайте характеристику каждому инструменту:

Инструмент	Механизм действия

**Задание 3.** Верны ли следующие утверждения:

- деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли
- Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций
- Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии
- Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета

**Задание 4.** Проанализируйте состав и структуру золотовалютных резервов банка России в динамике за последние 2 года.

**Задание 5.** Проанализируйте изменение ключевой ставки за последние 2 года.

**Задание 6.** На основе доклада о денежно кредитной политики Банка России на последнюю отчетную дату:

- дайте характеристику политики валютного курса Банка России
- дайте характеристику инфляции в отчетном периоде. Какие товары/услуги внесли большой вклад в изменение ее темпов роста?
- какие инструменты денежно кредитной политики использовал Банк России в отчетном периоде? Какой эффект они оказали?

**Задание 7.** Тест на соответствие. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив цифры и буквы.

1) Кредитор последней инстанции	А) Купля-продажа Банком России иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег
2) Норма обязательного резервирования	Б) Банк России
3) Активная операция Банка России	В) Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение

4) Эмиссионный центр	Г) Норматив достаточности собственного капитала банка
5) Банк Правительства	Д) Сделки купли-продажи государственных ценных бумаг
6) Ставка рефинансирования	Е) Покупка золота
7) Обязательные нормативы банков	Ж) Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России
8) Административные методы регулирования (прямые количественные ограничения Банка России)	З) Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам
9) Операции на открытом рынке	И) Функция рефинансирования коммерческих банков
10) Валютные интервенции Банка России	К) Установление лимитов на проведение кредитными организациями отдельных банковских операций

**Задание 8.** Тест «да/нет». Верны ли следующие утверждения?

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации.
2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.
3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.
4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.
5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.
6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.
7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.
8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.
9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.
10. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.
11. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.
12. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации разрабатывает платежный баланс страны.
13. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.
14. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.
15. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.
16. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.
17. Платежная система Российской Федерации – это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.

**Задание 9.** Подберите термины:

1. Прибыль банка России
2. Процентные ставки центрального банка

3. Нормативы обязательных резервов
4. Операции на открытом рынке
5. Рефинансирование
6. Активные операции центральных банков
7. Политика денежно-кредитной рестрикции (политика «дорогих денег»)
8. Политика денежно-кредитной экспансии (политика «дешевых денег»)
9. Пассивные операции центральных банков
10. Валютные интервенции

Определения:

1. – это нормы обязательных отчислений коммерческих банков от привлечённых ресурсов на резервный счёт в центральный банк;
2. – это разница между суммой доходов от предусмотренных законом банковских операций и сделок и доходов;
3. – это кредитование центральным банком кредитных организаций, в том числе учёт и переучёт векселей;
4. – это купля-продажа БР иностранной валюты на валютном рынке для воздействия на курс рубля и на суммарный спрос и предложение денег;
5. – это минимальные ставки, по которым он осуществляет свои операции. БР регулирует общий объём выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики;
6. – это банковские операции, в результате проведения которых формируется пассив баланса центрального банка – собственные, заемные и привлеченные средства;
7. – это банковские операции, в результате проведения которых формируется актив баланса центрального банка – денежные средства и драгоценные металлы, ценные бумаги, кредиты и прочие требования.
8. – это ограничение кредитных операций, повышение уровня процентных ставок, торможение темпов роста денежной массы, применяется в условиях оживления хозяйственной конъюнктуры с целью ограничить кредитование экономики с тем, чтобы избежать перепроизводство товаров;
9. – это стимулирование кредитных операций, снижение нормы процента, нагнетание в платежный оборот дополнительных денежных средств, применяется в кризисной фазе цикла в условиях падения производства и роста безработицы; заключается в стимулировании кредитных операций банков, введении льготных условий кредитования в целях увеличения спроса на товары и услуги и оживления экономической конъюнктуры.
10. – это купля-продажа центральным банком казначейских векселей, государственных облигаций, прочих государственных ценных бумаг, облигаций центрального банка, а также краткосрочные операции с ценными бумагами с совершением позднее обратной сделки.

**Задание 10.** Подберите верное определение специализированных небанковских институтов.

А	Факторинговая компания	1	Специализируется на кредитном посредничестве внешнеэкономических сделок, выступая в роли покупателей коммерческих векселей.
Б	Лизинговая компания	2	Организация, деятельность которой направлена на взаимную финансовую поддержку кооперирующихся субъектов в форме кредитование своих участников.
В	Форфейтинговая компания	3	Финансируют приобретение предприятием-клиентом основных средств у предприятий-производителей на условиях финансовой аренды.
Г	Кредитный кооператив	4	Организация, предоставляющая ссуды физическим лицам под залог движимого имущества.

Д	Ломбард	5	Осуществляет кредитование своих клиентов путем выкупа краткосрочной дебиторской задолженности
---	---------	---	---

**Задание 11.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Центральный банк является главным банком государства и признаётся единственным на территории страны органом денежно-кредитного и валютного регулирования экономикой.
2. Основными целями деятельности ЦБ не являются: обеспечение эффективного функционирования системы расчётов, защита и обеспечение устойчивости денежной единицы страны.
3. ЦБ РФ представляет собой юридическое лицо, самостоятельно выполняет свои функции, и в текущей деятельности независим от органов государственного управления экономикой.
4. Конечная цель денежно-кредитной политики ЦБ - поддержание ценовой стабильности, устойчивости национальной валюты, долговременного экономического роста.
5. Политика денежно-кредитной рестрикции (политика «дорогих денег») не применяется в условиях оживления хозяйственной конъюнктуры с целью ограничить кредитование экономики с тем, чтобы избежать перепроизводство товаров.
6. Политика денежно-кредитной экспансии (политика «дешевых денег») применяется в кризисной фазе цикла в условиях падения производства и роста безработицы.
7. За центральным банком страны как представителем государства законодательно закреплена монополия в отношении банкнот.
8. В качестве банкира правительства центральный банк выступает как его кассир и кредитор, в нём открыты счета правительства и правительственных ведомств.
9. Центральный банк монопольно осуществляет эмиссию наличных денег и организует наличное денежное обращение.
10. Центральный банк не является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования.
11. Центральный банк не осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп.
12. Центральный банк России организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации.
13. К основным пассивным операциям центральных банков не относится эмиссия банкнот и долговых обязательств.
14. Современный механизм эмиссии банкнот основан на кредитовании коммерческих банков, покупке государственных ценных бумаг и увеличении золотовалютных резервов.
15. Собственные средства центральных банков обычно составляет не более 4% пассива и образуются из уставного, резервных и прочих фондов, прибыли.
16. Принципиальной особенностью центрального банка является первичность активных операций центрального банка по отношению к пассивным.
17. Учетно-ссудные операции не включают в себя операции по покупке центральным банком векселей у государства и банков.
18. Покупка центральным банком государственных облигаций в экономически развитых стран является основной формой кредитования правительства для покрытия бюджетного дефицита.
19. Центральный банк покупает, хранит, продает драгоценные металлы и иные виды валютных ценностей.
20. Центральный банк России не имеет право покупать и продавать иностранную валюту, а также платежные документы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, выставленные российскими и иностранными кредитными организациями.

**Задание 12.** Заполните таблицу «Классификация кредитов, предоставляемых коммерческим банкам в порядке рефинансирования»

Таблица

Классификация кредитов, предоставляемых коммерческим банкам в порядке рефинансирования

Критерий классификации	Виды кредитов
В зависимости от инструмента временного заимствования	
В зависимости от целевой направленности кредитования	
В зависимости от формы обеспечения	
В зависимости от характера инициирования кредитов	
В зависимости от сроков предоставления	

**Задание 13.** Выбрать правильный вариант

Центральный банк Российской Федерации подотчетен: 1) Министерству финансов РФ; 2) Правительству РФ; 3) Государственной думе Федерального собрания РФ; 4) Президенту РФ; 5) никому из перечисленных.

**Задание 14.** Выбрать правильные варианты.

Целями деятельности Банка России являются: 1) защита и обеспечение устойчивости рубля; 2) кредитование экономики; 3) развитие и укрепление банковской системы Российской Федерации; 4) обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы; 5) получение прибыли; 6) кредитование дефицита федерального бюджета; 7) кредитование кредитных учреждений; 8) страхование банковских рисков; 9) обеспечение стабильности финансового рынка РФ; 10) развитие финансового рынка РФ.

**Задание 15.** Выбрать правильный вариант.

Банк России может выдать кредиты: 1) предприятиям, организациям учреждениям; 2) коммерческим банкам; 3) частным лицам; 4) правительству.

**Задание 16.** Перечислите основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

### *Задачи по теме*

**Задача 1.** Заемщик получил в коммерческом банке ипотечный кредит в сумме 852 тыс. руб. сроком на 10 лет на строительство жилья. Годовая процентная ставка фиксирована на весь срок и составляет 14%. Погашение кредита производится один раз в год. Досрочное погашение не допускается. Рассчитать график погашения ипотечного кредита при условии, что выдан:

1) аннуитетный ипотечный кредит; 2) пружинный ипотечный кредит.

**Задача 2.** В банк за кредитом на неотложные нужды обратился заемщик, среднемесячный доход (чистый доход) которого за шесть месяцев составляет 9000 руб. Срок кредитования пять лет. Процентная ставка по кредиту 17% годовых. Требуется определить платежеспособность заемщика и максимальный размер кредита.

**Задача 3.** Заемщик 01.09.98 г. получил в отделении Сбербанка ссуду на индивидуальное жилищное строительство в сумме 500 тыс. руб. сроком на 6 лет под 60% годовых под залог земельного участка, рыночная стоимость которого составляет 700 тыс. руб. без строения. Штраф за просроченные проценты – 0,05% в месяц.

Требуется:

1. Составить график платежей по ссуде, учитывая, что по условиям платежей проценты и сумма основного долга уплачивались равными долями ежемесячно.

2. Определить сумму процентов, которую заемщик уплатил банку в случае:

- а) целевого и своевременного использования ссуды;
- б) наличия просроченной задолженности сроком 2 месяца;
- в) нецелевого использования средств.

**Задача 4.** Сельскохозяйственное предприятие обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду комбайн стоимостью 120 млн руб. Согласно договору срок возможной эксплуатации данного оборудования – 8 лет. Норма амортизации 9%. Процентная ставка по кредиту, использованному лизингодателем при приобретении имущества – 25% годовых. Процент комиссионного вознаграждения – 10% годовых. Лизингодатель по договору финансового лизинга лизингополучателю предоставляет следующий ряд услуг: командировочные расходы – 1,2

млн руб., консалтинговые услуги – 1 млн руб., обучение персонала – 1,5 млн руб. Лизинговые взносы осуществляются ежегодно равными долями, начиная с 1-го года.

Требуется рассчитать:

- среднегодовую стоимость имущества;
- общую сумму лизинговых платежей;
- размер лизинговых взносов.

Результаты расчетов необходимо свести в таблицу

Годы	Величина амортизационных отчислений	Плата за используемые кредитные ресурсы лизингодателем	Коммиссионное вознаграждение	Плата лизингодателю за дополнительные услуги	Выручка от сделки по договору лизинга	НДС	Общая сумма лизинговых платежей
1							
2							
3							
4							
5							
6							
7							
8							
Всего, %							

**Задача 5.** Рассчитайте текущую стоимость акции. Сумма дивиденда по акции составляет 300 руб. В среднем размер дивиденда постоянно возрастает на 12%. Минимально необходимая норма прибыли, которую инвестор может получить по другим инвестициям, по его мнению, составляет 0,8.

**Задача 6.** Текущая стоимость акции ( $P_0$ ) составляет 500 руб.; прогнозируемый дивиденд следующего года – 20 руб. Ожидается, что в последующие годы этот дивиденд будет возрастать с темпом 20%. Какова приемлемая норма доходности, используемая инвестором при принятии решения о покупке акции?

**Задача 7.** Инвестор (юридическое лицо) купил 1000 акций компании «А» по рыночной стоимости 25 руб. Через год курс этих акции повысился на 10%. За период владения данными акциями объявлены дивиденды в размере 15 руб. на акцию. Получив дивиденды, инвестор продал акции, а все полученные средства вложил в покупку акций «Б» по курсу 5 руб. Сколько акций он купил с учетом налогообложения? Ставка налога на прибыль – 24%.

**Задача 8.** Дивиденды по акциям компании «А», номиналом 10 руб., ожидаются в размере 6 руб. на акцию. Требуемая ставка доходности составляет 20%. Текущий курс акции равен 5. Определить, стоит ли покупать такие акции.

**Задача 9.** Номинал сертификата – 600 тыс. руб., процент – 35%, выпущен на 91 день. Определить сумму, которую получит вкладчик при погашении сертификата.

**Задача 10.** Номинал сертификата – 1 млн руб., процент – 25%, выпущен на 182 дня. По какой цене инвестор купит сертификат за 30 дней до погашения сертификата, если он желал бы обеспечить себе доходность в размере 35%?

**Задача 11.** Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковской система, составляет 75 млн. руб. Определить: 1) норму обязательных резервов;

2) сумму первоначального депозита.

**Задача 12.** Коммерческий банк привлек депозиты на сумму 100 трлн. руб. в безналичной форме. При условии, что норма обязательных резервов равна нулю, он может представить в экономику кредиты на сумму 100 трлн. руб., что одновременно увеличит денежную массу, а в соответствии с формулой количества денег в обращении и при прочих равных – объем ВВП. Если

учесть, что все выданные средства пойдут в банки, которые также выдадут соответствующие кредиты, то общий объем денежной массы увеличится на неопределенную величину. Как в этих условиях действует центральный банк?

**Задача 13.** Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решает продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

**Задача 14.** Норма обязательных резервов равна 3,5%. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 56% объема депозитов, сумма обязательных резервов – 77 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

**Задача 15.** Норма обязательных резервов равна 3,5%. Коэффициент депонирования составляет 56%. Чему равен денежный мультипликатор?

**Задача 16.** Пусть коэффициент депонирования составляет 10% суммы депозитов, норма обязательных резервов 15%. Каков объем денежной базы, если предложение денег равно 330 млрд. руб.?

**Задача 17.** Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов 10%. Каков объем денежной массы в стране?

**Задача 18.** В условиях высокой инфляции (20% годовых) центральный банк старался уменьшить денежную массу в обращении при помощи политики открытого рынка. Что должен был предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляла 200 млрд. долл., норма минимальных резервов – 20%.

**Задача 19.**

- 1) норма обязательных резервов составляет 15 % от величины бессрочных вкладов;
- 2) банковская система государства имеет избыточные резервы в размере 15 млн. рублей.

Необходимо рассчитать, на какую сумму государство может увеличить размер бессрочных вкладов в банковской системе.

**Задача 20**

- 1) норма обязательных резервов центрального банка – 15 процентов;
- 2) бессрочные чековые вклады в банк N – 300 млн. рублей;
- 3) наличные деньги – 20 млн. рублей;
- 4) сумма резервных отчислений – 65 млн. рублей.

Необходимо рассчитать величину избыточных резервов банка N.

**Задача 21.**

- 1) норматив обязательных резервов ЦБ – 15%;
- 2) население на каждые 100 рублей вкладов на счетах в коммерческих банках хранит дома 30 рублей наличными.

Определите значение денежного мультипликатора.

**Задача 22.**

- 1) ПАО «Сбербанк» имеет 20 млн. рублей резервов и 100 млн. рублей на текущих счетах;
- 2) Обязательная резервная норма – 20%;
- 3) Вкладчики вносят 5 тыс. рублей наличными, которые присоединяются к резервам.

Определите размер избыточных резервов ПАО «Сбербанка» в изменившихся условиях.

### ***Тесты по теме***

*1. Отметьте, элементы, входящие в структуру Банка России:*

- а) территориальные учреждения
- б) расчетно-кассовые центры

- в) Сберегательный банк
  - г) все вышеперечисленное верно
2. *Может ли Банк России участвовать в капиталах кредитных организаций?*

- а) может
- б) не может
- в) не может, за исключением случаев, установленных федеральным законом

3. *Кому подотчетен Банк России?*

- а) Президенту РФ
- б) Государственной Думе
- в) Министерству финансов

4. *Как распределяется прибыль Центрального банка?*

- а) центральный банк не имеет прибыли
- б) вся прибыль перечисляется в Бюджет
- в) 50% прибыли перечисляется в Бюджет

5. *Выделите основные цели деятельности ЦБ РФ России:*

- а) защита и обеспечение устойчивости рубля;
- б) получение прибыли
- в) развитие и укрепление банковской системы;
- г) развитие сотрудничества с международными кредитными организациями;
- д) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

6. *Уставный капитал и иное имущество Банка России находятся в собственности:*

- а) ЦБ РФ, за исключением золотовалютных резервов
- б) Российской Федерации
- в) Банка России

7. *Уставный капитал Банка России составляет:*

- а) 10 млрд. руб. б) 3 млрд. руб. в) 100 млн. евро

8. *Какие операции может выполнять Центральный банк?*

- а) кредитование
- б) покупать и продавать государственные ценные бумаги
- в) проводить расчетные операции
- г) покупать и продавать валюту
- д) выдавать гарантии и поручительства
- е) осуществлять операции с недвижимостью
- ж) заниматься торговой и производственной деятельностью

9. *Какой из представленных субъектов является органом банковского регулирования и надзора в России:*

- а) Министерство финансов РФ
- б) Министерство РФ по налогам и сборам
- в) Банк России

10. *Может ли Банк России участвовать в капиталах кредитных организаций? а) не может*

- б) может
- в) не может, за исключением случаев, установленных федеральным законом

11. *Какие из перечисленных операции ЦБ РФ НЕ имеет права осуществлять:*

- а) проводить депозитные, расчетные, кассовые операции
- б) выставлять чеки и векселя в любой валюте
- в) пролонгировать предоставленные кредиты
- д) осуществлять банковские операции с юридическими и физическими лицами при отсутствии КО в регионе
- е) заниматься торговой деятельностью

12. *Банк России ориентирован главным образом:*

- а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;
- б) эффективное функционирование платежной системы;
- в) стабильность национальной валюты и банковской системы;
- г) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы;

д) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику.

*13. Из нижеследующего к функциям Банка России не относится:*

- а) кредитование в качестве последней инстанции;
- б) прием вкладов населения;
- в) предотвращение банковских кризисов;
- г) контроль над денежной массой;
- д) кредитование предприятий реального сектора экономики.

*14. Как кредитор последней инстанции Банк России:*

- а) кредитует испытывающие трудности национальные предприятия;
- б) в сложных условиях предоставляет кредиты правительству;
- в) выделяет гражданам кредиты на потребительские цели;
- г) предоставляет кредиты коммерческим банкам в условиях, когда они не могут привлечь средства с межбанковского рынка;
- д) ликвидирует за свой счет кризисные банки.

*15. Полевые учреждения Банка России:*

- а) не осуществляют банковские операции;
- б) осуществляют банковские операции;
- в) являются воинскими учреждениями;
- г) не являются воинскими учреждениями;
- д) верны пункты «а» и «г»;
- е) верны пункты «б» и «в».

*16. Понятие независимости Банка России подразумевает, что:*

- а) ЦБ РФ абсолютно самостоятелен в проведении денежно-кредитной политики;
- б) ЦБ РФ не подотчетен правительству;
- в) основные направления и задачи деятельности ЦБ РФ определяет Национальный банковский совет;
- г) основные направления и задачи деятельности Банка России утверждают депутаты Федерального собрания;
- д) деятельность ЦБ РФ не зависит от решений Министерства финансов.

*17. Поправочный коэффициент по ценным бумагам, принимаемым в обеспечение по кредитам, предоставляемым Банком России:*

- а) устанавливается советом директоров ЦБ РФ;
- б) территориальным управлением Банка России;
- в) на биржевых торгах;
- г) независимым оценщиком;
- д) рассчитывается по специальной формуле.

*18. Максимальный размер кредита, который может быть предоставлен банку-заемщику Банком России, составляет:*

- а) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг;
- б) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента;
- в) 75% от величины балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированной на величину поправочного коэффициента;
- г) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента, которой должно хватать на уплату основного долга и процентов;
- д) величину балансовой стоимости принимаемых в залог ценных бумаг, скорректированную на величину поправочного коэффициента, которой должно хватать на уплату основного долга, процентов и затрат на реализацию ценных бумаг.

*19. Максимальный срок, на который Банк России может предоставлять кредиты, составляет:*

- а) 180 дней;
- б) 90 дней;
- в) один год;

- г) не ограничен;
- д) два года.

20. *Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики Банк России использует:*

- а) для регулирования денежной массы в обращении;
- б) покрытия затрат на ликвидацию банка;
- в) страхования вкладчиков от потерь;
- г) возмещения собственных потерь;
- д) регулирования ликвидности банка.

21. *Обязательные резервы в настоящее время:*

- а) дифференцированы в зависимости от сроков привлечения банками средств;
- б) статуса владельца средств и вида валюты счета;
- в) вида валюты счета;
- г) не дифференцированы;
- д) зависят от характера деятельности владельца средств.

22. *Все нижеследующее относится к функциям Банка России, за исключением:*

- а) привлечения индивидуальных вкладов;
- б) рефинансирования коммерческих банков;
- в) управления официальными золотовалютными резервами;
- г) лицензирования банковской деятельности;
- д) лицензирования деятельности аудиторских компаний, специализирующихся на аудите банковской деятельности.

23. *Если Банк России снижает ставку рефинансирования, то эта мера:*

- а) направлена на снижение ликвидности в банковской системе;
- б) повышение ликвидности в банковской системе;
- в) стимулирование кредитной экспансии коммерческих банков;
- г) ограничение объемов кредитования реального сектора экономики;
- д) преследует иные цели.

24. *Основные статьи актива баланса Банка России:*

- а) стоимость зданий, сооружений, коммуникационных сетей и оборудования;
- б) наличные деньги в обращении и официальные золотовалютные резервы;
- в) выданные кредиты и портфель ценных бумаг;
- г) полученные бюджетные трансферты;
- д) заимствования у международных финансовых институтов.

25. *Если Банк России размещает на рынке собственные облигации, то эта мера ведет:*

- а) к увеличению совокупного объема частных накоплений;
- б) уменьшению масштабов кредитования коммерческими банками;
- в) снижению процентных ставок на межбанковском кредитном рынке;
- г) увеличению предложения денег;
- д) снижению предложения денег.

26. *Максимальный размер нормативов обязательных резервов, которые кредитные организации депонируют в Банке России, составляет (от суммы привлеченных средств):*

- а) 10%
- б) 15%;
- в) 20%;
- г) 25%.

27. *К функциям Центрального банка относятся:*

- а) эмиссия денежных знаков;
- б) эмиссия акций и облигаций;
- в) финансирование лизинга.

28. *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.

29. Российским коммерческим банкам запрещено заниматься:

а) страхованием;

б) инвестиционной деятельностью;

в) производственной деятельностью;

г) а, в.

д) а, б, в.

30. Термин «операции на открытом рынке» означает:

а) деятельность коммерческих банков по кредитованию фирмы и населения;

б) деятельность Центрального банка по предоставлению ссуд коммерческим банкам;

в) деятельность Центрального банка по покупке или продаже государственных ценных бумаг.

31. Термин «ставка рефинансирования» означает:

а) степень воздействия Центрального банка на рост денежной массы и объем ВВП;

б) процентную ставку по ссудам, предоставляемым коммерческим банкам Центральным банком;

в) уровень снижения цены для Центрального банка, когда он скупает государственные ценные бумаги.

32. Подавленная инфляция:

а) обычно развивается под воздействием совокупного спроса;

б) характеризуется непредсказуемым уровнем, который может значительно колебаться;

в) отражает ожидаемый темп инфляции, к которому приспосабливаются рыночные агенты.

33. Купюра Банка России 500 рублей – это:

а) бумажные деньги;

б) кредитные деньги;

в) действительные деньги.

34. Кредит, выдаваемый коммерческим банком, называется:

а) коммерческим;

б) банковским;

в) международным.

35. Коммерческий кредит существует:

а) в денежной форме;

б) в товарной форме;

36. Понятие кредитной системы:

а) кредитная система – это совокупность форм, видов и методов кредитования;

б) кредитная система- это совокупность кредитно- финансовых институтов страны;

в) кредитная система- это совокупность форм, методов кредитования и совокупность кредитно- финансовых институтов страны.

37. Собственность Центрального банка:

а) может быть только государственной;

б) может быть смешанной;

в) не может быть частной.

38. Функции Центрального банка:

а) Центральный банк устанавливает основные направления деятельности коммерческих банков, руководит напрямую их деятельностью;

б) Центральный банк косвенно воздействует на деятельность коммерческих банков путем установления обязательных нормативов;

в) Центральный банк не вмешивается в деятельность коммерческих банков;

39. К пассивным операциям банка относятся:

а) операции, связанные с формированием собственных ресурсов;

б) операции, связанные с формированием привлеченных ресурсов;

в) а, б.

40. Назначение на должность и освобождение от должности Председателя Банка России производится:

- а) Правительством;
- б) Президентом;
- в) Государственной Думой.

41. С целью ограничения роста наличного денежного обращения Центральный банк РФ:

- а) эмитирует меньше наличных денег в обращение,
- в) требует соблюдения выполнения установленных лимитов остатков наличности в кассах,
- г) увеличивает плату за обналичивание безналичных счетов,

42. Метод ограничения денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм называется:

- а) дефляцией,
- б) ревальвацией,
- в) девальвацией.

43. Общая денежная масса возрастает всякий раз, когда коммерческие банки:

- а) увеличивают объемы ссуд,
- б) увеличивают свои срочные депозиты в Центральном банке,
- в) уменьшают свои обязательства, выплачивая наличные и безналичные деньги.

44. Денежная масса при увеличении учетной ставки Центрального банка:

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

45. Вмешательство Центрального банка в операции на валютном рынке с целью регулирования курса национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты- это:

- а) валютная блокада;
- б) валютная интеграция;
- в) валютная интервенция.

46. Уставный капитал Банка России:

- а) является собственностью банка России;
- б) является федеральной собственностью;
- в) создан за счет эмиссии акций;
- г) за счет эмиссии государственных облигаций.

47. Банк России выполняет следующие функции:

- а) разрабатывает и проводит денежно-кредитную политику;
- б) монопольно осуществляет эмиссию наличных денег;
- в) является кредитором функционирующих предприятий;
- г) устанавливает правила осуществления расчетов в РФ;
- д) все ответы верны;
- е) а, б, г.

48. Резервные фонды РКЦ предназначены для:

- а) хранения банкнот и монет;
- б) накопления кредитных ресурсов;
- в) расчетов с вкладчиками обанкротившихся кредитных организаций.

49. В современном обществе банки не ...

- а) финансируют народное хозяйство
- б) осуществляют покупку-продажу ценных бумаг
- в) реагируют на нарушения в денежной сфере
- г) осуществляют трастовые операции

50. По характеру выполняемых операций банки можно подразделить на ...

- а) универсальные и специализированные
- б) государственные, акционерные, кооперативные
- в) частные и смешанные банки
- г) общества закрытого и открытого типов

51. Банки, предоставляющие кредит на долгосрочные программы, связанные с научными исследованиями, называются ...

- а) сберегательными банками
- б) ипотечными банками
- в) инвестиционными банками
- г) инновационными банками

52. Финансовые учреждения, которые предоставляют мелкие ссуды на очень короткий срок, называются ...

- а) пенсионными фондами
- б) инвестиционными компаниями
- в) финансовыми компаниями
- г) ломбардами

53. Форма организации функционирования в стране специализированных кредитных учреждений, сложившаяся исторически и закреплённая законодательством, представляет собой ...

- а) банковскую систему
- б) кредитную систему
- в) финансовую систему
- г) денежную систему

54. Эмиссионно-учредительные операции выполняют:

- а) коммерческие банки
- б) инвестиционные банки
- в) сберегательные банки
- г) ипотечные банки

55. Банк России:

- а) отвечает по обязательствам государства
- б) отвечает по обязательствам кредитных организаций
- в) не отвечает по обязательствам кредитных организаций
- г) не отвечает по обязательствам государства

56. Укажите операцию, выполняемую Банком России:

- а) консультационная деятельность
- б) разработка и проведение единой государственной денежно-кредитной политики
- в) факторинговые операции
- г) покупка, хранение, продажа драгоценных металлов и иных видов валютных ценностей

57. Какими элементами обеспечивается относительная независимость Банка России?

- а) неделимостью и неотчуждаемостью уставного капитала и иного имущества
- б) кредитованием коммерческих банков
- в) освобождением от ответственности по обязательствам государства
- г) наличием разветвленной структуры территориальных органов
- д) наличием в распоряжении Банка России особого инструментария регулирования денежно-кредитной системы

58. Какие из перечисленных функций выполняет Банк России?

- а) управление средствами государственного бюджета
- б) управление государственным долгом
- в) осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения
- г) осуществление управления золотовалютными резервами
- д) финансовый контроль
- е) осуществление надзора за деятельностью кредитных организаций

59. Выберите из представленного перечня элементы банковского регулирования:

- а) регистрация и лицензирование коммерческих организаций
- б) установление норм обязательных резервов
- в) требования к минимальному уставному капиталу, его структуре и собственным средствам кредитных организаций
- г) страхование депозитов
- д) установление процентных ставок по операциям центрального банка

е) регулирование порядка формирования резервов под рискованные активы

60. Признак банка по организационно-правовой форме лежит в основе выделения банков:

- а) региональных
- б) общества с ограниченной ответственностью
- в) универсальных
- г) бесфилиальных
- д) акционерных

61. Банковские кризисы в современной России происходили в:

- а) 1988 г.
- б) 1997 г.
- в) 1995 г.
- г) 2000 г.
- д) 1998 г.
- ж) 2005 г.
- з) 2008 г.

62. Коммерческие банки не имеют право:

- а) проводить лизинговые операции
- б) заниматься посреднической деятельностью
- в) заниматься торгово-закупочной деятельностью
- г) производственной деятельностью
- д) заниматься факторинговой деятельностью

63. Банк России:

- а) является юридически лицом
- б) в силу особого статуса не является юридическим лицом
- в) является органом исполнительной власти
- г) является органом законодательной власти

64. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования:

- а) увеличивается
- б) уменьшается
- в) остается неизменной

65. Объектом денежно-кредитного регулирования является:

- а) спрос на деньги
- б) деятельность коммерческих банков
- в) спрос на деньги и их предложение
- г) институты финансового рынка
- д) инфляция

66. Целью создания кредитного союза является...

- а) кредитование их участников (для строительства или ремонта дома, покупки автомобиля и

т.д.)

- б) покупка ценных бумаг
- в) предоставление мелких ссуд на очень короткий срок
- г) выпуск краткосрочных коммерческих векселей, акций или облигаций

67. К функциям Центрального банка относят ...

- а) установление и публикация официальных курсов иностранных валют
- б) обслуживание счетов бюджетов всех уровней
- в) аккумулирование и размещение временно свободных денежных средств
- г) организация валютного контроля
- д) обслуживание счетов иностранных граждан

68. Единую государственную денежно-кредитную политику в РФ разрабатывают и проводят...

- а) Государственная Дума
- б) Президент
- в) Центральный банк
- г) Правительство

69. *Центральный банк в качестве органа управления осуществляет функцию ...*

- а) осуществляет банковское регулирование и надзор за деятельностью кредитных организаций
- б) контролирует финансовую и хозяйственную деятельность предприятий с различной формой собственности
- в) осуществляет банковское регулирование и надзор за кредитной деятельностью и проводит все виды банковских операций

70. *В систему Банка России входят: ...*

- а) расчетно-кассовые центры (РКЦ)
- б) небанковские кредитные организации
- в) коммерческие банки
- г) банковские группы

71. *В России преобладают банки:*

- а) специализированные
- б) универсальные
- в) торговые
- г) инвестиционные
- д) ипотечные
- е) проблемные

72. *Центральный банк РФ по своей организационно-правовой форме – это:*

- а) акционерное общество
- б) казенное предприятие
- в) унитарное предприятие
- г) организационно-правовая форма Банка России не определена

73. *Годовой отчет Банка России утверждает:*

- а) Министерство финансов
- б) Президент РФ
- в) Государственная Дума

74. *Целями деятельности ЦБ РФ являются ...*

- а) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы
- б) защита и обеспечение устойчивости рубля
- в) получение прибыли
- г) составление государственного бюджета

75. *К функциям Центрального банка РФ относят ...*

- а) эмиссию наличных денег
- б) кредитование предприятий и домашних хозяйств
- в) проведение фискальной политики
- г) проведение денежно-кредитной политики

76. *Применение требований к лицензированию банков, ограничению сфер их деятельности, достаточности капитала, ликвидности, формированию обязательных резервов относится к...*

- а) регулированию
- б) общему планированию
- в) контролю
- г) анализу

77. *В состав банковского регулирования входят ...*

- а) торговое регулирование
- б) денежное регулирование
- в) финансовое регулирование
- г) кредитное регулирование

### ***Контрольные вопросы***

1. Какой банк называется Центральным банком?

2. Какие нормативно-правовые акты устанавливают статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка РФ?
3. Назовите цели деятельности Банка России.
4. Является ли получение прибыли целью деятельности Банка России?
5. Охарактеризуйте структуру Банка России.
6. Что входит в компетенцию Национального финансового совета?
7. Какие функции выполняет Совет директоров ЦБ РФ?
8. Какие основные функции выполняет Председатель ЦБ РФ?
9. Функции Центрального банка.
10. Какие инструменты и методы денежно-кредитной политики использует Центральный банк РФ?
11. Что представляет собой баланс Банка России?
12. Что понимается под операциями на открытом рынке?
13. Что понимается под рефинансированием кредитных организаций Банком России?
14. Как устанавливается размер обязательных резервов?
15. Кем и как осуществляется банковское регулирование и банковский контроль?

### **Тема 10. Коммерческие банки и основы их деятельности.**

#### *Вопросы для подготовки*

1. Сущность и функции коммерческого банка
2. Принципы деятельности коммерческого банка
3. Организационно-правовые формы коммерческих банков
4. Порядок открытия и государственной регистрации банков
5. Реорганизация кредитных организаций
6. Ликвидация банков
7. Органы управления и обособленные подразделения банка
8. Характеристика ресурсов коммерческого банка
9. Назначение и функции собственного капитала банка. Источники собственного капитала коммерческого банка
10. Требования к достаточности капитала
11. Привлеченные и заемные средства коммерческого банка
12. Управление ресурсами коммерческого банка
13. Виды банковского кредитования
14. Формы обеспечения возвратности кредита
15. Кредитная политика коммерческого банка
16. Организация кредитного процесса и его основные этапы
17. Структура пассивных операций банков
18. Операции по формированию собственных средств
19. Депозитные операции коммерческих банков
20. Содержание и классификация активных операций банка
21. Структура и качество активов коммерческого банка
22. Ликвидные активы и факторы, влияющие на ликвидность банка
23. Оценка и показатели ликвидности коммерческого банка

#### *Темы для написания рефератов*

1. Цели, методы и инструменты регулирования деятельности коммерческих банков.
2. Принципы надзора за деятельностью коммерческих банков, их совершенствование.
3. Необходимость и пути реструктуризации банковской системы.
4. Реструктуризация коммерческого банка, принципы и задачи осуществления.
5. Методы реорганизации коммерческих банков.
6. Банковское планирование: виды, роль в деятельности банка.

7. Построение системы стратегического планирования деятельности банка.
8. Сущность, значение, этапы построения бизнес-плана банка.
9. Необходимость, цели и задачи бюджетирования в коммерческом банке.
10. Основные принципы и мотивация деятельности коммерческого банка.
11. Капитал банка, источники его первоначального формирования и наращивания.
12. Роль собственных средств банка в обеспечении стабильности его функционирования, анализ их состава и структуры.
13. Методы оценки достаточности банковского капитала, их эволюция: современные подходы.
14. Принципы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами, основные этапы работы с клиентурой.
15. Доходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов роста.
16. Расходы коммерческого банка, их анализ, выявление резервов оптимизации.
17. Прибыль коммерческого банка, анализ ее формирования и использования.
18. Оценка рентабельности деятельности коммерческого банка.
19. Оценка эффективности деятельности банка: критерии и способы.
20. Система налогообложения коммерческих банков, проблемы совершенствования.
21. Процентная политика банка, факторы, ее определяющие.
22. Оценка платежеспособности коммерческого банка.
23. Банкротство банков: правовая база, организация, методы предупреждения.
24. Ликвидность банка, факторы, ее определяющие, методы оценки.
25. Необходимость и проблемы управления банковской ликвидностью.
26. Финансовая устойчивость коммерческого банка.
27. Надежность коммерческого банка, методы оценки.
28. Ресурсная база банка, ее состав, структура, параметры оценки.
29. Депозитные операции российских банков, проблемы развития в современных условиях.
30. Депозитная политика коммерческого банка
31. Кредитная политика коммерческого банка, ее элементы. Факторы, определяющие кредитную политику.
32. Формирование кредитного портфеля банка, его оценка.
33. Организация кредитования юридических лиц, основные этапы и задачи совершенствования.

### *Задания по теме*

**Задание 1.** Какими законами регламентируется деятельность коммерческих банков?

Название документа	Краткое описание

**Задание 2.** Охарактеризуйте в следующие коммерческие банки:

Банк	по форме собственности о правовой форме организации	по характеру выполняемых операций	по масштабам деятельности
Сбербанк			
ВТБ			
Газпромбанк			
Россельхозбанк			

другие			
--------	--	--	--

**Задание 3.** Подберите термины:

1. Привлеченный капитал коммерческого банка.
2. Ресурсы коммерческого банка.
3. Источники собственного капитала коммерческого банка.
4. Банковские резервы коммерческого банка. это средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов.
5. Добавочный капитал коммерческого банка.
6. Собственные средства коммерческого банка.
7. Уставный капитал коммерческого банка.
8. Резервный фонд коммерческого банка.
9. Формирование привлеченных средств коммерческого банка.
10. Расчетные счета.
11. Депозит.
12. Инвестиционные банки.

Определения:

1. – это основной, резервный капитал и нераспределенную прибыль коммерческого банка;
2. – это собственные и привлеченные средства коммерческого банка;
3. – это денежные, средства, привлекаемые банком от юридических и физических лиц на условиях возвратности с целью размещения этих ресурсов на рынке;
4. - это средства коммерческих банков и других кредитных институтов, которые они обязаны хранить в центральном банке в качестве обеспечения некоторых своих операций в соответствии с нормами обязательных резервов.
5. - это уставный капитал, добавочный капитал, фонды банка; нераспределенная прибыль отчетного года и прошлых лет;
6. - это прирост стоимости имущества при его переоценке, эмиссионный доход, т.е. разницу между ценой размещения акций при эмиссии и их номинальной стоимостью, стоимость имущества, безвозмездно полученного банком в собственность от организаций и физических лиц.
7. предназначен для покрытия убытков и потерь, возникающих в результате деятельности коммерческого банка.
8. формируются при помощи следующих банковских операций: открытие и ведение счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов; привлечение во вклады денежных средств физических лиц; выпуск банком собственных долговых обязательств.
9. - это форма выражения кредитных отношений банка с вкладчиками по поводу предоставления последними банку своих собственных средств во временное пользование.
10. - это специальные кредитные институты, осуществляющие финансирование и кредитование инвестиций.
11. - это величина вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.
12. используются юридическим лицом для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими, банком по полученным кредитам и процентам по ним и др.

**Задание 4.** Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Первичными резервами называются активы в наличной форме, находящиеся в собственном хранилище банка или на депозитах в других кредитных учреждениях, куда они помещаются в обязательном или добровольном порядке.

2. В Российской Федерации государственную регистрацию кредитных организаций осуществляет Банк России, он ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций.

3. Лицензия на осуществление банковских операций не является основанием для проведения кредитной организацией, зарегистрированной в качестве юридического лица, банковской деятельности.

6. Собственный капитал представляет ту сумму денежных средств, которая будет распределена среди акционеров (участников) банка в случае его закрытия.

7. Вклады в уставный капитал банка могут быть произведены в виде денежных средств, материальных активов, а также ценных бумаг определенного вида.

8. Кредитные организации имеют право производить оплату уставного капитала и в иностранной валюте, но в балансе уставный капитал должен отражаться в рублях.

9. Отчисления в резервный фонд производятся от прибыли отчетного года, остающейся в распоряжении банка после уплаты налогов и других обязательных платежей, т.е. от чистой прибыли.

10. Фонды накопления представляют собой нераспределенную прибыль банка, зарезервированную в качестве финансового обеспечения его производственного и социального развития и других мероприятий по созданию нового имущества.

11. Привлеченные ресурсы коммерческих банков называются депозитными ресурсами.

12. Срочные депозиты не используются для осуществления текущих платежей.

13. Коммерческие банки кредитные ресурсы могут пополнять посредством привлечения временно свободных денежных средств других банков, т.е. за счет межбанковского кредита (МБК).

14. Под избыточной ликвидностью коммерческих банков понимают наличие в балансе банка значительной доли высоколиквидных, но не приносящих дохода активов.

**Задание 5.** Подберите термины:

1. Пассивные операции
2. Сберегательный (депозитный) сертификат
3. Расчетные счета
4. Кредитная политика коммерческого банка
5. Кредитный риск
6. Резерв на возможные потери по ссудам
7. Гарантия
8. Ценная бумага
9. Вексель
10. Сберегательный (депозитный) сертификат
11. Конверсионные операции
12. Процентный риск
13. Валютный риск (риск курсовых потерь)
14. Кредитный риск

Определения:

1. – это такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков;

2. – это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя в договоре обязательствами;

3. это специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков;

4. - это особый вид поручительства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер;

5. – это документ, который удостоверяет с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

6. – это ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение указанной суммы денег по наступлении предусмотренного векселем срока.

7. - это опасность потерь банка вследствие превышения процентных ставок по депозитам над ставками по кредитам (либо значительного уменьшения маржи), а также вследствие роста рыночных процентных ставок по ценным бумагам, который ведет к их обесцениванию.

8. - связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

9. - это риск невозврата заёмщиком основного долга и процентов (в более широком понимании сюда относятся любые риски банка, связанные с неисполнением другими участниками рынка своих обязательств перед банком).

10. – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

11. – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, или в любом филиале этого банка.

12. – это сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.

13. – используются юридическим лицом для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими, банком по полученным кредитам и процентам по ним и др.

14. – это комплекс мероприятий банка, цель которых - повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

#### **Задание 6. Ответьте утвердительно или отрицательно**

1. Чистое инкассо - это получение причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам, например, по чекам, вексялям.

2. Расчеты аккредитивами - наиболее выгодная и надежная форма расчетов при экспортных операциях, гарантирующая своевременное поступление выручки на счет экспортера.

3. Во внешнеэкономической деятельности не применяется форфейтинг - форма кредитования экспорта путем покупки банком векселей или других требований по внешнеторговым операциям, которая применяется, как правило, при поставках машин, оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа.

4. Дорожный чек представляет собой обязательство (приказ) выплатить обозначенную на чеке сумму денег владельцу, образец подписи которого проставляется на дорожном чеке в момент его продажи..

5. Рост международных банковских операций привел к созданию в мае 1973 г. международной организации СВИФТ - Сообщества всемирной межбанковской финансовой телекоммуникации.

6. Инструментами осуществления электронных денежных расчетов с клиентами банков являются пластиковые карточки.

7. Расчетная карта - банковская карта, которая выдана владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю ПК согласно условиям договора между эмитентом и клиентом распоряжаться денежными средствами,

находящимися на его счете, в пределах расходного лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств (такие ПК называют дебетовыми);

8. Кредитная карта - банковская карта, использование которой позволяет держателю ПК согласно условиям договора с эмитентом осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств.

9. Для осуществления операций по финансированию инвестиций инвестиционные банки мобилизуют долгосрочный ссудный капитал и предоставляют его заемщикам посредством выпуска и размещения облигаций или других видов заемных обязательств.

10. Ссуды под залог ценных бумаг выдаются в размере части курсовой стоимости ценных бумаг, а сами ценные бумаги временно переходят от заемщика к банку.

11. Ипотечные облигации - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом и приносящие твердый (фиксированный) процент.

12. Процентные ставки по ипотечным ссудам, как правило, не дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщиков.

13. В России Сберегательный банк также создан с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и юридических лиц с целью их эффективного размещения в интересах вкладчиков банка.

14. Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого.

15. Факторинг - разновидность торгово-комиссионных операций, в которых специализированная компания кредитует продавца при проведении им отгрузки товара по сделке купли-продажи, приобретая дебиторскую задолженность клиента и взыскивая ее самостоятельно.

16. Ставки по кредиту не должны компенсировать банку стоимость предоставляемых на срок средств, риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств.

17. Внебалансовые риски означают, что банк не в состоянии ответить по выданным гарантиям, заключенным сделкам с ценными бумагами, кредитным обязательствам, заключенным валютным сделкам.

18. Чем выше точность оценки риска кредитов, тем меньше потери банка, меньше процент за кредит и выше конкурентоспособность банка.

**Задание 7.** Заполните таблицу «Виды банковских рисков».

Таблица

«Виды банковских рисков»

Виды банковских рисков	Специфические черты
Рыночный риск	
Риск по формированию депозитов (ресурсной базы)	
Риск падения общерыночных цен	
Риск упущенной выгоды	
Риски операционной среды	
Риски управления	
Риски, связанные с поставкой финансовых услуг	
Технологический риск	
Операционный риск	
Риск внедрения новых финансовых инструментов	
Стратегический риск	
Финансовый риск	

*Задачи по теме*

**Задача 1.** Банк принимает депозиты на 4 месяца по ставке 5% годовых, на 5 месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита - 100 тыс. руб. Определите наращенную сумму депозита на сроки: а) 4 месяца, б) 5 месяцев, в) год.

**Задача 2.** Организация открывает в банке депозитный счет в размере 500 тыс. руб. на срок 3 мес. с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 7,5 % годовых.

Определите, какую сумму денег получит организация по окончании срока договора.

**Задача 3.** Депозит в размере 100 тыс. руб. положен в банк на три года под ставку наращения по сложным процентам 5% годовых.

Определите сумму наращенных процентов.

**Задача 4.** Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс. руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых.

Определите сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

**Задача 5.** Банк выдал первому заемщику кредит на сумму 150 000 руб. сроком на 2 месяца по ставке 15% годовых и второму заемщику - на сумму 250 000 руб. сроком на 3 месяца по ставке 20% годовых. Определить сумму полученных банком процентов по предоставленным кредитам.

**Задача 6.** ОАО «Надежда» специализируется на производстве кондитерских изделий. В конце года менеджер предприятия оценил итоги деятельности за истекший год, а также перспективы на будущий год. В нем предприятие намеривается расширять свою деятельность. Реализовать намеченные планы без получения кредита невозможно. Финансовый директор подготовил отчетность для коммерческого банка за два последних года и представил ее в коммерческий банк «Бизнес». Ранее предприятие не обращалось в банк за кредитом. Кредитный работник приступил к анализу кредитоспособности клиента на основе финансовых коэффициентов и показателей. Используя имеющуюся информацию (табл. 1 и 2), окажите помощь кредитному работнику в анализе и расчете показателей кредитоспособности предприятия ОАО «Надежда». Форма отчета приведена в табл. 3.

Таблица 1

Балансовый отчет предприятия ОАО «Надежда», млн. руб.

Активы	2023 г.	2024 г.	Пассивы	2023 г.	2024 г.
Денежные средства	80	10	Кредиторская задолженность	30	60
Дебиторская задолженность	315	375	Долговые обязательства	60	110
Запасы	415	615	Начисления (зарплата и др.)	130	140
Итого текущие активы	810	1000	Итого текущие обязательства	220	310
Здания, оборудования	870	1000	Долгосрочные обязательства	580	754
Итого активы	1680	2000	Капитал	880	936
			Итого пассивы	1680	2000

Таблица 2

Отчет о финансовых результатах ОАО «Надежда» за два предшествующих года, млн. руб.

Наименование статей	2023 г.	2024 г.
Объем реализации	2850	3000
Издержки	2497	2616
Амортизация	90	100
Итого операционные издержки	2587	2716
Прибыль до уплаты налогов	263	284
Проценты	60	88
Налоги	81	74
Чистая прибыль после уплаты налогов	122	118
Дивиденды по привилегированным акциям	4	4
Дивиденды по обыкновенным акциям	53	58

Нераспределенная прибыль	65	56
--------------------------	----	----

Таблица 3

## Сводная таблица финансовых коэффициентов и показателей

Коэффициент	Формула расчета	Расчет	Фактический уровень	Среднеотраслевое значение
Текущей ликвидности	Текущие активы / Текущие обязательства			4,2
Мгновенной ликвидности	Текущие активы – (Запасы / Текущие обязательства)			2,1
Управление активами				
Срок оборота запасов	Остатки запасов / Однодневные затраты			60
Срок оборота дебиторской задолженности	Дебиторская задолженность / Однодневная реализация			36
Оборачиваемость активов	Объем реализации / Актив			1,8
Управление долгом				
Задолженность к активам, %	Итого задолженность / Активы			40
Обеспеченность собственными средствами				
Обеспеченность собственными источниками средств, %	Капитал / Актив			50
Обеспеченность собственными оборотными средствами, %	Собственные оборотные средства / Вложения в оборотные средства			30

**Задача 7.** Коммерческое предприятие АО «Содружество» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита на расширение производства в сумме 50 млн. руб. сроком на 8 месяцев. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 50% собственного капитала банка. На дату подачи заявки кредиты коммерческим предприятиям составили 385 961 тыс. руб., собственный капитал банка – 95 840 тыс. руб.

Требуется определить, может ли банк принять заявку на эти цели в указанном объеме в соответствии с кредитной политикой банка.

**Задача 8.** Сельскохозяйственное предприятие ООО «Союз» является постоянным клиентом банка. В соответствии с договором инкассации банк инкассирует денежную выручку фирмы. Среднедневная сумма выручки составила: в апреле – 9,8 тыс. руб., в мае – 11, в июне – 13, в июле – 14 тыс. руб.

В связи с тем, что в августе предприятие увеличило партии поставок удобрений, фирма заключила договор с банком на открытие кредитной линии. В соответствии с договором 1-2 раза в месяц она получает в банке кредит в сумме 100 тыс. руб., погашение которого производится из торговой выручки. Обеспечением кредита является договор на инкассацию ООО «Союз».

Кредит выдается в понедельник и гасится в течение двух недель, причем в день выдачи кредита списания не производится, со вторника на пятницу кредит погашается в суммах по 10 тыс. руб., в субботу и воскресенье списание средств не производится (поскольку банк не работает), а в понедельник второй недели списывается 20 тыс. руб. (двойная выручка). Процентная ставка по договору – 30% годовых.

Требуется составить график погашения ссуды (по дням) и определить сумму процентов, которые должны быть уплачены сельскохозяйственным предприятием.

**Задача 9.** Клиент банка 10.09.2024 г. представил в банк платежное поручение № 12 на сумму 5000 руб. на перечисление средств за тару согласно договору. Остаток на счете позволял оплатить поручение в срок, но по вине банка сумма была списана с его корреспондентского счета 20.09.2024 г.

Задание. Какие санкции клиент вправе применить к банку за несвоевременное списание средств со счета? Ответ обосновать с помощью действующего законодательства.

**Задача 10.** Малое предприятие «Зенит» обратилось в лизинговую компанию с просьбой предоставить в аренду сроком на 3 года грузовой автомобиль марки «КамАЗ» стоимостью 51 тыс. руб.

Согласно технико-экономическому обоснованию срок возможной эксплуатации автомобиля – 7 лет. Установленный период начисления амортизации – 6 лет. Лизинговый процент составляет 22% годовых. Текущие затраты по оформлению сделки и ремонту сдаваемых в аренду грузовых автомобилей лизинговой компанией составляют 5% суммы объекта сделки.

Периодичность уплаты лизинговых платежей – ежеквартальная. Ежегодная страховая премия установлена в размере 5% от стоимости объекта сделки. По окончании срока договора оборудование будет возвращено лизингодателю.

По финансовому положению малое предприятие «Зенит» отнесено к третьему классу кредитоспособности, поэтому лизингодатель просит предоставить дополнительные гарантии по обеспечению своевременности платежей.

Требуется:

1. Указать вид лизинга, который может предоставить лизинговая компания.
2. Перечислить документы, которые должен представить арендатор лизинговой компании.
3. Рассчитать сумму лизинговых платежей.
4. Назвать риски, которые возникают у лизинговой компании при заключении данного вида лизинга, и способы их минимизации.

**Задача 11.** Составьте баланс банка (сокращенный) исходя из следующих данных по остаткам на счетах:

Номер п/п	Статьи баланса	Сумма, млн. руб.
1.	Драгоценные металлы	65938
2.	Наличные деньги в кассах	2258180
3.	Кредиты и депозиты	1061985
4.	Средства, размещенные у нерезидентов	5300576
5.	Средства в расчетах	19293
6.	Уставный капитал	3000
7.	Резервы и фонды	207373
8.	Ценные бумаги	309706
9.	Основные средства	59421
10.	Средства на счетах в Банке России	1 914 817
11.	Межгосударственные расчеты	5492208
12.	Золото	1695978
13.	Иностранная валюта	59905177
14.	Валютные счета	11374775
15.	Средства бюджетов и клиентов	18345393
16.	Средства коммерческих банков	35479341

**Задача 12.** Структура пассива баланса банка (тыс. руб.) выглядит следующим образом:

1. кредиты, полученные от Банка России – 330 000;
2. средства кредитных организаций – 640 000;
3. расчетные, текущие счета клиентов – 851 000;
4. срочные депозиты – 207 000;
5. вклады граждан – 50 000;

6. депозитные сертификаты – 200 000;
7. выпущенные векселя – 30 000;
8. прибыль – 34 000;
9. зарегистрированные обыкновенные акции – 1 500 000;
10. фонды – 9100;
11. переоценка основных средств – 564.

Распределите приведенные статьи на три группы (решение оформите в таблице): собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

**Задача 13.** Пассив баланса банка характеризуется следующими данными (руб.):

1. кредиты, полученные от Банка России – 120 тыс.;
2. средства кредитных организаций – 530 тыс.;
3. средства на расчетных, текущих счетах клиентов – 734 тыс.;
4. срочные депозиты – 126 тыс.;
5. вклады физических лиц – 30 тыс.;
6. средства, привлеченные посредством депозитных сертификатов – 130 тыс.;
7. средства, привлеченные посредством собственных векселей – 40 тыс.;
8. прибыль – 23 тыс.;
9. зарегистрированные обыкновенные акции банка – 1 млн;
10. фонды – 7,6 тыс.;
11. переоценка основных средств – 775.

Распределите приведенные статьи на три группы (решение оформите в таблице): собственные ресурсы, привлеченные депозитные ресурсы и привлеченные недепозитные ресурсы банка.

**Задача 14.** ОАО «Ладья» взяло в ПАО «ВТБ» 700000 рублей на 5 месяцев под 12 процентов годовых. Известно, что банковские проценты необходимо выплатить в начале кредитного периода. Определите наращенную сумму долга, которую выплатит ОАО «Ладья» ПАО «ВТБ»?

**Задача 15.** Банк «Россия» принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях:

- 1) процентная ставка при сроке 35 дней – 14% годовых;
- 2) при сроке 65 дней – 17 % годовых;
- 3) при сроке 90 дней – 20% годовых; 4) год не високосный.

Рассчитайте доход клиента банка «Россия» при вкладе 350 000 руб. на указанные сроки..

**Задача 16.** Номинальная цена векселя 15000 рублей ПАО «Авангард-банк» покупает его, выплачивая 14100 руб. за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю. Определить учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту ПАО «Авангард-банк».

**Задача 17.**

- 1) норма обязательных резервов 20 % от величины бессрочных вкладов;
- 2) банковская система имеет избыточные резервы в размере 11 млн. рублей.

Определите, на какую величину банковская система может увеличить сумму бессрочных вкладов в этих условиях.

**Задача 18.**

- 1) остаток денежных средств на счете клиента в банке «Россия» составляет 270 тыс. рублей;
- 2) в банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 293 тыс. рублей;
- 3) процент за овердрафт составляет 17 % годовых;
- 4) поступление денег на счет клиента происходит через каждые 10 дней после оплаты указанной сделки.

Определите сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

**Задача 19.** ПАО «Авангард-банк» выдал кредит на сумму 1,5 млн. рублей 17.05.2024 по 22.08.2024. Известно, что:

- 1) индекс цен в период его погашения будет равен 0,8;
- 2) предполагаемая реальная доходность кредитной операции – 3 процента годовых;
- 3) расчетное количество дней в году составляет 360.

Необходимо рассчитать:

- 1) ставку процентов по кредиту ПАО «Авангард-банк» с учетом инфляции;
- 2) величину кредита;
- 3) сумму процентов за кредит?

**Задача 20.** Дано:

- 1) вексель учитывается в ПАО «Авангард-банк» за 0,5 года до срока его погашения;
- 2) уровень инфляции ежемесячный – 5 процентов;
- 3) реальная доходность операции учета- 6 процентов годовых.

Необходимо рассчитать:

- 1) индекс инфляции за период от даты учета до даты погашения векселя;
- 2) процентную ставку по кредиту ПАО «Авангард-банк», учитывающую инфляцию;
- 3) доходность выполненной операции.

**Задача 21.** ОАО «Строитель» оформил кредит в ПАО «Сбербанк» на сумму 400 млн. рублей сроком на один год под 16 процентов годовых. Необходимо рассчитать наращенную сумму долга ОАО «Строитель» ПАО «Сбербанк».

**Задача 22.** Стоимость факторинговых услуг, предоставляемых компанией «Консультант» составляет 3400 рублей, банковский процент за кредит равен 120 процентам годовых. Средний срок оборачиваемости денег в расчетах составляет 12 дней. Необходимо рассчитать размер кредита по операции факторинга, предоставленный компанией «Консультант».

**Задача 23.** Известно:

- 1) размер кредита составляет 80 тыс. рублей;
- 2) ежемесячный процент – 0,6; 3) кредит погашается равными частями.

Необходимо рассчитать:

- 1) размер суммы, которая нужна для погашения кредита;
- 2) сумму выплат и сумму ежемесячного погашения кредита клиентом.

**Задача 24.** На какой срок необходимо вложить 11000 рублей при 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 1800 рублей?

**Задача 25.** Клиент положил в банк депозит в размере 40 000 руб. 15 мая, 30 июля клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 5 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

**Задача 26.** 1 ноября 2025 г. Банк России предоставил коммерческому банку кредит на 10 календарных дней под 11% годовых в сумме 10 млн. руб.

Определите: А) сумму начисленных процентов за пользование кредитом; Б) наращенную сумму долга по кредиту

**Задача 27.** На сколько дней положить в банк 15000 рублей под 9 % годовых, чтобы сумма дохода составила 2000 рублей?

**Задача 28.** 1) Инвестор желает разместить депозит в банке в сумме 370 т. р. Банки "А" и "Б" предлагают депозит на 6 месяцев, но при этом банк "А" начисляет проценты один раз в 6 месяцев простым способом, а банк "Б" ежемесячно сложным способом. Определить, какой банк предлагает наиболее выгодные условия и насколько, если ставка процента по депозиту одинаковая и составляет 12 % годовых.

**Задача 29.** Определите рентабельность деятельности коммерческого банка, уставный фонд которого 125 млн р., доходы за год – 50 млн р., расходы – 40 млн р.

**Задача 30.** Рассчитать структуру ресурсов коммерческого банка. 2. Проанализировать динамику привлеченных средств банка и дать оценку имеющимся изменениям. 3. Проанализировать и дать оценку качественной структуры депозитной базы банка. 4. Указать, какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке. 5. Проанализировать соответствие привлечения и размещения средств по срокам. 6. Определить, какая часть привлеченных средств клиентов банка использована для кредитования этих клиентов

**Задача 31.** Клиент положил в банк депозит в размере 40 000 руб. 15 мая, 30 июля клиент снял со счета 15 000 руб. Определить ставку банка по вкладу, если суммарный доход на 1 января по депозиту клиента составил 5 000 руб. Расчеты ведутся по английской методике расчета процентов.

### *Тесты по теме*

1. *Какие из перечисленных видов банков реализуют весь спектр банковских операций и услуг для всех категорий клиентов*

- а) специализированные
- б) инновационные
- в) универсальные
- г) депозитные

2. *Какие из перечисленных субъектов НЕ могут выступать учредителями кредитной организации*

- а) органы государственной власти и государственных внебюджетных фондов
- б) ЦБ РФ
- в) резиденты РФ

3. *На какой срок выдается лицензия на осуществление банковских операций?*

- а) на 10 лет
- б) на 5 лет
- в) без ограничения срока

4. *Какие подразделения относятся к внутренним подразделениям банка?*

- а) филиал
- б) дополнительный офис
- в) представительство
- г) обменный пункт
- д) кредитно-кассовый офис

5. *Какие из перечисленных операций являются активными:*

- а) привлечение ресурсов в форме депозитов юридических и физических лиц
- б) ссудные операции
- в) формирование уставного капитала
- г) комиссионные операции

6. *В течение скольких лет со дня регистрации учредители не могут выходить из состава участников банка?*

- а) в течение 1 года
- б) в течение 3 лет
- г) ограничений нет

7. *Какие из представленных характеристик соответствуют филиалу кредитной организации:*

а) является юридическим лицом  
б) вправе проводить от имени создавшего его банка все или часть операций, разрешенных данному банку лицензий

- в) обособленное подразделение, созданное в установленном порядке
- г) вправе проводить представлять и защищать интересы банка на определенной территории

8. *Какие подразделения относятся к внешним подразделениям банка?*

- а) филиал
- б) дополнительный офис
- в) представительство
- г) обменный пункт
- д) кредитно-кассовый офис

9. *Какие из перечисленных операций являются пассивными:*

- а) расчетные операции
- б) ссудные операции

- в) формирование уставного капитала
- г) комиссионные операции
- д) привлечение ресурсов в форме депозитов юридических и физических лиц

10. Какое из представленных определений соответствует понятию «активные операции» банка:

а) операции по формированию ресурсной базы коммерческого банка (уставный капитал, различных фондов, привлечение средств во вклады и т.д.)

б) операции по размещению собственных и привлеченных средств с целью получения дохода

11. Норма обязательных резервов:

а) вводится как средство, предохраняющее от изъятия вкладов;

б) сейчас не используется;

в) вводится, прежде всего, как средство ограничения денежной массы.

12. Банковская система представляет деньги в кредит, создавая депозитные счета. В результате денежная масса:

а) не увеличивается и не уменьшается;

б) увеличивается на величину, большую, чем сумма депозитов;

в) увеличивается на величину, равную общей сумме депозитов.

13. Общая денежная масса возрастает всякий раз, когда коммерческие банки:

а) увеличивают свои вклады в Центральном банке;

б) увеличивают объемы ссуд, предоставляемых населению, предприятиям;

в) уменьшают свои обязательства, выплачивая наличные и безналичные деньги по вкладам.

14. К активным операциям банка относятся:

а) операции, связанные с размещением собственных ресурсов банка с целью получения прибыли;

б) операции, связанные с размещением собственных и привлеченных ресурсов с целью получения прибыли банка и обеспечения ликвидности банка;

в) операции, связанные с размещением привлеченных ресурсов с целью получения прибыли банка и обеспечения ликвидности;

г) операции, связанные с размещением собственных и привлеченных ресурсов с целью обеспечения ликвидности банка.

15. Операции, связанные с формированием собственных и привлеченных ресурсов коммерческого банка называются:

а) активно-пассивными,

б) пассивными,

в) активными

16. Размещение собственных и привлеченных средств коммерческого банка:

а) активные операции,

б) пассивные операции,

в) посреднические операции

17. Резервы коммерческого банка в Центральном банке- это:

а) активы центрального банка;

б) ресурсы государства;

в) пассивы Центрального банка.

18. При внесении денег во вклады коммерческих банков физические лица становятся:

а) кредиторами этих банков;

б) дебиторами этих банков;

в) гарантами этих банков.

19. Резервные фонды коммерческих банков предназначены:

а) для покупки оборудования;

б) для отдыха детей работников коммерческих банков;

в) для выплаты дивидендов по акциям.

20. Кредитное учреждение, осуществляющее банковские операции для юридических и физических лиц (расчётные, платёжные операции, привлечение вкладов, предоставление ссуд, а также операции на рынке ценных бумаг и посреднические операции) – это

- а) инвестиционный банк
- б) сберегательный банк
- в) коммерческий банк
- г) некоммерческий банк

21. *Какие из перечисленных операций относятся к пассивным операциям коммерческого банка?*

- а) кредитные
- б) депозитные
- в) эмиссия собственных ценных бумаг
- г) получение межбанковских кредитов
- д) операции РЕПО
- е) лизинг

22. *Какие источники относятся к собственному капиталу банка?*

- а) уставной капитал
- б) эмиссионный доход
- в) средства на корреспондентских счетах
- г) средства на счетах обязательных резервов
- д) нераспределенная прибыль
- е) средства, привлеченные за счет выпуска облигаций

23. *К активам коммерческого банка не относятся:*

- а) депозиты коммерческого банка в других банках и кредитных учреждениях
- б) все ссуды, выданные коммерческим банком
- в) средства на расчетных счетах клиентов
- г) основные средства и нематериальные активы
- д) ценные бумаги, эмитированные банком

24. *Операция РЕПО – это:*

- а) активная операция
- б) пассивная операция
- в) связана с куплей-продажей ценных бумаг
- г) отчисления в резервный фонд ЦБ РФ

25. *Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог:*

- а) золота
- б) ценных бумаг
- в) товарно-материальных ценностей
- г) недвижимости

26. *К посредническим операциям коммерческого банка относятся...*

- а) трастовые операции
- б) прием депозитов
- в) факторинг
- г) размещение собственных ценных бумаг

27. *К функциям коммерческого банка относятся...*

а) установление официальных курсов иностранных валют по отношению к национальной валюте

- б) привлечение временно свободных денежных средств
- в) установление правил проведения банковских операций
- г) размещение временно свободных денежных средств

28. *К активу коммерческого банка относятся...*

- а) срочные депозиты
- б) чеки
- в) кассовая наличность
- г) кредиты кредитным институтам

29. *К пассиву коммерческого банка относятся...*

- а) кредиты кредитным институтам
- б) срочные депозиты

- в) кассовая наличность
- г) бессрочные депозиты

30. *Депозитные и сберегательные сертификаты могут выпускать:*

- а) только банки
- б) банки и страховые компании
- в) Центральный Банк России

31. *Какими из перечисленных свойств характеризуются депозиты до востребования?*

- а) дают владельцам возможность получать деньги по первому требованию
- б) обязательные резервы формируются по высоким нормам
- в) являются высоко ликвидными
- г) всегда являются процентными счетами
- д) могут использоваться в качестве средств платежа

32. *Кредит, предоставляемый «с вечера на утро» называется кредитом.....*

- а) оверсайт
- б) овернайт
- в) овергайт
- г) овермайт

33. *К ликвидным активным операциям банка можно отнести:*

- а) операции с ценными бумагами
- б) операции с наличностью
- в) операции по корреспондентскому счету
- г) выданные ссуды

34. *Способность заемщика получить кредит, а также своевременно и полно рассчитаться по долгам – это его.....*

- а) кредитоспособность
- б) платежеспособность
- в) самофинансирование

35. *Термин ..... в буквальном смысле означает легкость реализации, продажи, превращения ценностей в денежные средства*

- а) рентабельность
- б) прибыльность
- в) ликвидность
- г) платежеспособность

36. *Собственный капитал банка выполняет следующие функции:*

- а) контрольную
- б) защитную
- в) оперативную
- г) стимулирующую
- д) перераспределительную
- е) регулирующую

37. *Вклад в банк – это .....*

- а) сбережение
- б) депозит
- в) накопление

38. *К операции Центрального банка относят ...*

- а) покупку и продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке
- б) трастовые и лизинговые операции
- в) покупку, хранение и продажу драгоценных металлов
- г) прием вкладов от юридических и физических лиц

39. *К активу ЦБ относятся:*

- а) средства на счетах кредитных организаций-резидентов
- б) средства Правительства на счетах ЦБ
- в) кредиты банкам
- г) валютные резервы

40. Лицензию на осуществление банковской деятельности в РФ выдает...

- а) Центральный банк России
- б) Государственная Дума РФ
- в) Правительство РФ
- г) Президент РФ

41. Правом надзора за банковской деятельностью наделен(а) ...

- а) Государственная Дума РФ
- б) Министерство финансов РФ
- в) Счетная палата РФ
- г) Банк России

42. К операциям Центрального банка относят...

- а) прием вкладов от юридических и физических лиц
- б) трастовые и лизинговые операции
- в) покупку и продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке
- г) покупку, хранение и продажу драгоценных металлов

43. К пассиву ЦБ относятся:

- а) драгоценные металлы
- б) средства на счетах Правительства
- в) ценные бумаги иностранных эмитентов
- г) средства в расчетах

44. Применение требований к лицензированию банков, ограничению сфер их деятельности, достаточности капитала, ликвидности, формированию обязательных резервов относится к...

- а) регулированию
- б) общему планированию
- в) контролю
- г) анализу

45. На оценку деятельности банка направлен (о) ...

- а) контроль
- б) анализ
- в) регулирование
- г) общее планирование

46. Уставный капитал для вновь регистрируемого банка с универсальной лицензией должен составлять:

- а) 500 млн. руб.
- б) 1 млрд. руб.
- в) 900 млн. руб.
- г) 300 млн. руб.

47. К посредническим операциям коммерческого банка относятся...

- а) трастовые операции
- б) прием депозитов
- в) факторинг
- г) размещение собственных ценных бумаг

48. К пассивной операции коммерческого банка относят...

- а) образование собственного капитала
- б) кредитование населения
- в) покупку ценных бумаг
- г) доверительное управление имуществом

49. К пассиву коммерческого банка относятся...

- а) кредиты кредитным институтам
- б) срочные депозиты
- в) кассовая наличность
- г) бессрочные депозиты

50. К активу коммерческого банка относятся...

- а) наличность

- б) кассовая наличность
- в) срочные депозиты
- г) чеки

51. К активу коммерческого банка относятся...

- а) размещение собственных ценных бумаг
- б) кредитование физических лиц
- в) покупка ценных бумаг АО
- г) прием депозитов

52. Банковское законодательство включает:

- а) только специальные банковские законы;
- б) банковские законы и законы общего действия;
- в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;
- г) лишь законы общего действия;
- д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

53. Банковское законодательство регламентирует:

- а) порядок создания коммерческого банка;
- б) порядок проведения банковских операций;
- в) порядок осуществления банковской деятельности;
- г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;
- д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

54. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

- а) консорциумы;
- б) холдинги;
- в) ассоциации;
- г) все вышесказанное верно;
- д) верны лишь пункты «1» и «2».

55. По организационно-правовой форме банки могут быть:

- а) акционерные и паевые;
- б) ПАО, АО, ООО;
- в) государственные, частные и смешанные;
- г) универсальные и специализированные;
- д) без участия иностранного капитала, с участием иностранного капитала.

56. На организационную структуру коммерческого банка оказывают воздействие следующие факторы:

- а) связанные исключительно с избранной банком коммерческой стратегией;
- б) обусловленные наличием спроса на те или иные банковские услуги;
- в) вызванные наличием или отсутствием доступа к современным банковским технологиям;
- г) все вышеперечисленное верно;
- д) все вышеперечисленное неверно.

57. Высшим органом управления банком является:

- а) совет директоров;
- б) правление банка;
- в) собрание учредителей;
- г) ревизионная комиссия;
- д) председатель банка.

58. Капитал банка считается достаточным и независимости:

- а) от структуры его пассивов;
- б) качества его активов;
- в) резервных требований;
- г) качества управления;
- д) его абсолютной величины.

59. К депозитным источникам привлеченных средств относятся:

- а) кредиты центрального банка;
- б) продажа депозитных сертификатов;

- в) выпуск облигаций;
  - г) текущие счета предприятий;
  - д) вклады населения.
60. Для увеличения ресурсной базы банк может выпускать:
- а) обыкновенные акции;
  - б) конвертируемые привилегированные акции;
  - г) финансовые фьючерсы;
  - д) валютные свопы;
  - е) банковские сертификаты.
61. В основе банковского кредитования не лежит принцип:
- а) срочности;
  - б) платности;
  - в) безопасности;
  - г) обеспеченности;
  - д) нет верного ответа.
62. К способам обеспечения возвратности кредитов не относится:
- а) залог;
  - б) банковская гарантия;
  - в) поручительство;
  - г) ипотека;
  - д) нет верного ответа.
63. Кредитный комитет принимает решение:
- а) о сроке предоставления кредита;
  - б) сумме предоставляемого кредита;
  - в) процентной ставке по кредиту;
  - г) существенных условиях кредитной сделки;
  - д) стоимости залога.
64. К пассивам банка относятся:
- а) резервы, размещенные в центральном банке;
  - б) наличность;
  - в) выпущенные депозитные сертификаты;
  - г) ссуды другим банкам;
  - д) приобретенные ценные бумаги.
65. Пассивные операции коммерческого банка - это:
- а) образование собственного капитала банка;
  - б) прием вкладов;
  - в) открытие текущих счетов;
  - г) образование депозитов при предоставлении кредитов; правая сторона баланса банка.
66. К пассивным операциям коммерческих банков относятся:
- а) заемное финансирование;
  - б) прием депозитов;
  - в) открытием расчетных счетов;
  - г) предоставление гарантий и поручительств;
  - д) доверительное управление имуществом;
  - е) эмиссия собственных ценных бумаг.
67. Качество активов определяется в зависимости:
- а) от степени риска;
  - б) степени ликвидности;
  - в) степени доходности;
  - г) срочности;
  - д) всего вышесказанного.
68. Активные банковские операции - это:
- а) выдача ссуд;
  - б) формирование капитала;

- в) прием депозитов;
- г) выпуск ценных бумаг;
- д) формирование резервного фонда.

69. Банк проводит активные операции:

- а) для привлечения новых вкладчиков;
- б) кредитования нуждающихся в финансировании предприятий;
- в) извлечения прибыли;
- г) расчетов с бюджетами разных уровней;
- д) выполнения указаний регулирующих органов.

70. Внутренние риски коммерческого банка подразделяются на:

- а) кредитные, валютные, расчетные;
- б) процентные, операционные, стратегические;
- в) страховые и правовые;
- г) валютные и инфляционные;
- д) политические, социальные, географические.

71. По основным факторам возникновения банковские риски подразделяются на:

- а) экономические и политические;
- б) отраслевые и региональные;
- в) внешние и внутренние;
- г) текущие и перспективные.

72. По возможности регулирования банковские риски подразделяются на:

- а) открытые и закрытые;
- б) административные и бухгалтерские;
- в) низкие и умеренные;
- г) комплексные и частные.

73. Банковский перевод:

- а) применяется при постоянно повторяющихся сделках;
- б) осуществляется с использованием платежного поручения;
- в) не содержит риска неплатежа для переводополучателя;
- г) не требует авизования банка, обслуживающего поставщика, об осуществлении операции.

74. В целях осуществления расчетно-платежных операций по поручению друг друга между банками устанавливаются:

- а) дружеские отношения;
- б) корреспондентские отношения;
- в) кредитные отношения;
- г) комиссионные отношения;
- д) нет верного ответа.

75. Банковский перевод применяется при расчетах между:

- а) коммерческими банками;
- б) коммерческими банками и центральным банком;
- в) коммерческими банками и расчетными центрами;
- г) коммерческими банками и клиринговыми палатами;
- д) коммерческими банками и платежными палатами.

76. Для получения лицензии на осуществление операций в иностранной валюте банк должен предоставить следующие документы:

- а) данные о соответствующем уровне профессиональной подготовки работников;
- б) справку о наличии подготовленных помещений;
- в) копию письма зарубежного банка о согласии подписать корреспондентские отношения;
- г) данные о наличии необходимых программных продуктов;
- д) все перечисленное выше.

77. Валютное регулирование - это:

- а) деятельность государства, направленная на регламентирование расчетов и порядка совершения сделок с валютными ценностями;
- б) деятельность банка, направленная на регулирование операций с иностранной валютой;

- в) деятельность Банка России, направленная на регулирование количества валюты в банках;
- г) деятельность государства, направленная на определение курса устойчивого иностранной валюты.

78. *Открытая валютная позиция в отдельной иностранной валюте, пассивы и внебалансовые обязательства в которой количественно превышают активы и внебалансовые обязательства в этой иностранной валюте называется:*

- а) длинной;
- б) короткой;
- в) закрытой;
- г) плавающей;
- д) временной.

79. *При проведении пассивных операций банк выступает в качестве:*

- а) кредитора;
- б) дебитора;
- в) вкладчика;
- г) займодавца.

80. *Счета, на которых отражаются расчеты между кредитными учреждениями, называются:*

- а) расчетными;
- б) ссудными;
- в) корреспондентскими;
- г) резервными.

### **Контрольные вопросы**

1. Основное назначение банка. Принципы деятельности банков.
2. Функции коммерческих банков.
3. Виды коммерческих банков.
4. Какие операции относятся к банковским?
5. Какие счета могут быть открыты банками клиентам?
6. Какие документы необходимо предоставить в банк для открытия расчетного счета юридическим лицам?
7. В соответствие, с какими нормативно-правовыми актами осуществляются безналичные расчеты в РФ?
8. Какие формы безналичных расчетов используются для перевода денежных средств?
9. Особенности расчетов платежными поручениями.
10. В чем суть расчетов по аккредитиву?
11. В каких случаях используются расчеты инкассовыми поручениями?
12. Документооборот при расчетах чеками.
13. Особенности расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств.
14. Каким образом осуществляются расчеты в форме перевода электронных денежных средств?
15. На каких принципах основывается банковское кредитование?
16. Почему следует соблюдать принцип срочности в банковском кредитовании?
17. Что представляет собой кредитная политика банков?
18. Назовите основные этапы банковского кредитования.
19. Что такое кредитный риск?
20. Что такое кредитная заявка и кредитный договор?
21. Как классифицируются кредиты банков?
22. Каковы формы погашения банковского кредита?
23. Как определяется величина собственных средств кредитных организаций?
24. За счет чего, и в каком размере формируется уставный капитал кредитной организации?
25. Что понимается под эмиссионным доходом кредитной организации?
26. С какой целью формируется резервный капитал кредитной организации?

27. Что относится к источникам дополнительного капитала кредитной организации?
28. Дайте определение активных операций коммерческого банка. Приведите примеры.
29. Что относится к пассивным операциям коммерческих банков?

## Перечень основной и дополнительной учебной литературы, необходимой для освоения дисциплины

### Основная литература:

1. Дворецкая, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для вузов / А. Е. Дворецкая. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 555 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09165-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560411>
2. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник для вузов / под общей редакцией М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. — 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 424 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-14503-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560144>
3. Деньги, кредит, банки. Финансовые рынки : учебник для вузов / под редакцией С. Ю. Яновой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 591 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16459-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568517>
4. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 519 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16120-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559827>
5. Иванов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под редакцией В. В. Иванова, Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 370 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16923-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560633>
6. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для вузов / Ю. А. Кропин. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 336 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19185-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560740>

### Дополнительная литература:

7. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование : учебник для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 132 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19250-6. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/562459>
8. Банки и банковские операции : учебник и практикум для вузов / под редакцией Б. И. Соколова. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 189 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-00095-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561013>
9. Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов / под редакцией В. А. Боровковой. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 606 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-16818-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/568557>
10. Операции банков с ценными бумагами. Валютные и сопутствующие операции : учебник для вузов / ответственные редакторы Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 162 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-21042-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559226>
11. Крымова, И. П. Организация деятельности Центрального банка : учебник для вузов / И. П. Крымова, С. П. Дядичко. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт,

2025. — 288 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18164-7. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/567563>

12. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 538 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-18112-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/560552>

13. Толстолесова, Л. А. Стратегии и современная модель управления в сфере денежно-кредитных отношений : учебник для вузов / Л. А. Толстолесова. — 2-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 130 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17057-3. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561936>

14. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 5-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 436 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-09162-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559737>

15. Финансы, деньги и кредит : учебник и практикум для вузов / под редакцией Д. В. Буракова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 303 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-17280-5. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/561156>

16. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / под редакцией М. В. Романовского, О. В. Врублевской, Н. Г. Ивановой. — 4-е изд., испр. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 582 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-15975-2. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559559>

## Глоссарий

**Аваль** - поручительство, по которому авалист (лицо, совершающее аваль) принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение обязательств заемщиком, которому он дает это поручительство.

**Аванс** – денежная сумма (или иная имущественная ценность), которая передается в счет исполнения договорного обязательства. В отличие от задатка не является способом обеспечения обязательства.

**Авизо** - поручение на зачисление или списание денежных средств по счетам в банке. Различают авизо кредитовые (деньги зачисляются) и *дебетовые* (деньги списываются).

**Агентские операции** – торгово-посреднические операции, которые строятся на основе агентского соглашения (заключается не на конкретную сделку, а на определенный период с распространением на определенный регион) между предприятием и посредником на осуществление операций купли-продажи за счет и от имени предприятия.

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

**Аккредитив безотзывной** – аккредитивы, получившие дополнительную гарантию платежа со стороны другого банка.

**Аккредитив денежный** – это именной документ, адресованный банком-эмитентом другому банку и содержащий приказ о выплате денег покупателю в определенный срок.

**Аккредитив неподтвержденный** – аккредитив, не имеющий указанной гарантии.

**Аккредитив отзывной** - это аккредитив, который может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласования с продавцом.

**Аккредитив переводной (трансферабельный)** – это аккредитив, который может быть полностью или частично использован несколькими хозяйствующими субъектами (плательщиками).

**Аккредитив револьверный или возобновляемый** – аккредитив, используемый в расчетах за постоянные краткие поставки, осуществляемые обычно по графику, зафиксированному в контракте.

**Аккредитивы непокрытые** - аккредитивы, не имеющие указанного выше покрытия денежных средств.

**Аккредитивы, покрытые или депонированные** – это аккредитивы, при открытии которых банк- эмитент перечисляет собственные средства плательщика (покупателя) или предоставленный ему кредит в распоряжение банка продавца (исполняющий банк) на отдельный балансовый счет «Аккредитивы» на весь срок действия обязательства банка- эмитента.

**Актив** - часть бухгалтерского баланса (обычно левая сторона); характеризующая состав, размещение и использование средств, сгруппированных по их роли в процессе воспроизводства.

**Активные операции банка** - банковские операции по размещению денег, например, предоставление кредита клиенту

**Активно-пассивные операции банка** - комиссионно-посреднические операции, т.е. услуги, которые оказывает банк за плату в виде комиссионных, процентов от сделки, например, перевод денежных средств

**Акция** - эмиссионная ценная бумага, выпущенная акционерным обществом без установленного срока обращения.

**Акция обыкновенная** - акция, по которой дивиденды выплачиваются из части прибыли, оставшейся после уплаты процента обладателям привилегированных акций.

**Акция привилегированная** - акция, которая не дает права голоса, если иное не предусмотрено уставом акционерного общества.

**Аллонж** - листок, прилагаемый к векселю для дополнительных индоссаментов (передаточных записей).

**Андеррайтер** - на рынке ценных бумаг - сторона, гарантирующая эмитенту выручку от продажи выпуска ценных бумаг. Фактически андеррайтер приобретает ценные бумаги у эмитента и перепродает их инвесторам. Обычно в качестве андеррайтера выступает инвестиционный банк.

**Аннуитет** - 1) инвестиции, приносящие вкладчику определенный доход через регулярные промежутки времени; 2) современная стоимость серии регулярных платежей или выплат, производимых с определенной периодичностью в течение определенного периода времени.

**Арбитраж** - способ разрешения споров, при котором стороны обращаются не в судебные органы, а к отдельным лицам - арбитрам или третейским судьям.

**Аренда** - имущественный наем; договор, по которому собственник (арендодатель) передает арендатору в срочное владение и пользование имущество (арендуемые активы), необходимое для самостоятельного ведения хозяйственной деятельности за соответствующую (арендную) плату.

**Аукцион** - способ продажи товаров на основе конкурса покупателей. Победителем аукциона, получающим право приобретения товара, является покупатель, предложивший более высокую цену. Обычно аукцион предусматривает не одновременное, а поочередное предложение товаров с правом их предварительного осмотра. Аукционы проводятся в постоянных или заранее назначенных местах в традиционное или заранее установленное время.

**Баланс банка** – бухгалтерский баланс, отражающий состояние размещенных, привлеченных и собственных средств банка, источники размещения и привлечения средств.

**Банк** – финансово-кредитный институт, учреждение, производящее разнообразные виды операций с деньгами и ценными бумагами и оказывающее финансовые услуги правительству, предприятиям, организациям, гражданам и другим банкам.

**Банкноты** – обязательства центрального банка, денежные знаки разного достоинства, выпускаемые в обращение в стране; представляют собой бумажные деньги.

**Банковская система** – совокупность разных видов взаимосвязанных банков и других кредитных учреждений, действующих в рамках единого финансово-кредитного механизма.

**Безналичные деньги** – деньги, денежные средства в форме записей на банковских счетах, используемых для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного расчетного счета на другой.

**Безналичные расчеты** – форма денежного обращения, расчеты между юридическими и физическими лицами, при которых хранение и движение денежных средств происходит без участия бумажных денег, посредством зачисления денег на банковский счет и перечисления со счета плательщика на счет получателя, а также зачетов взаимных требований.

**Билет казначейский** – бумажные деньги, выпускаемые казначейством.

**Биметаллизм** – использование двух благородных металлов (серебра и золота) для чеканки монет, применяемых в качестве денег.

**Бреттон-Вудская валютная система** – форма организации международных денежных отношений, расчетов, согласно которой роль мировых денег наряду с золотом выполнял доллар США.

**Бумажные деньги** – денежные знаки, отпечатанные на специальной бумаге, имеющей несколько степеней защиты от подделки, которым государство придает роль и силу официальных денег.

**Валюта** – денежные знаки иностранных государств, кредитные и платежные документы в виде векселей, чеков, банкнот, используемых в международных расчетах, иностранная валюта.

**Валютная интервенция** – значительное целенаправленное разовое воздействие центрального банка страны на валютный рынок и валютный курс, осуществляемое путем продажи или закупки банком крупных партий иностранной валюты.

**Валютная система** – совокупность валют, валютно-финансовых отношений, правил применения, использования валюты; закреплена в международных договорных и правовых нормах.

**Валютные запасы** – запасы, фонды государства в конвертируемой валюте, определяющие его платежеспособность.

**Валютный курс** – цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

**Валютный курс гибкий (плавающий)** – валютный курс, определяемый рыночными факторами, действующими на валютном рынке.

**Вексель** – ценная бумага в виде долгосрочного обязательства, составленного в письменном виде по определенной форме.

**Взаимозачет** – способ безналичных расчетов между предприятиями в виде погашения взаимных требований в равновесных суммах при поставках товара или оказании услуг, при этом оплачивается лишь некомпенсированная разница.

**Дебитор** - физическое или юридическое лицо, имеющее денежную или имущественную задолженность перед кредитором.

**Девальвация** - акция центрального банка, снижение курса национальной валюты по отношению к твердым валютам, международным счетным единицам, уменьшение реального золотого содержания денежной единицы. Различают официальную (открытую) и скрытую девальвации.

**Денежная единица** - законодательно установленный в стране денежный знак, основной элемент денежной системы страны. Денежная единица - единица денежного измерения.

**Денежное обращение** - движение денег в процессе производства и обращения товаров, оказания услуг и совершения различных платежей.

**Деноминация** - укрупнение масштаба цен в стране за счет укрупнения денежной единицы (без ее переименования) с целью облегчения платежного оборота, расчетов и придания национальной валюте большей полноценности.

**Деньги** - особый товар, выполняющий роль всеобщего эквивалента при обмене товаров, форма стоимости всех других товаров. Деньги выполняют функции: меры стоимости, средства обращения, средства образования сокровищ, средства платежа и мировых денег.

**Депозиты** - денежные средства или ценные бумаги, отданные их владельцем на хранение в финансово-кредитные, таможенные, судебные, административные и иные учреждения.

**Дефляция** - тенденция к снижению среднего уровня цен в экономике вследствие уменьшения совокупного спроса, снижения стоимости товаров за счет роста производительности общественного труда, либо сокращения количества денег в обращении.

**Дефолт** - неспособность производить своевременные процентные и основные выплаты по долговым обязательствам или неспособность выполнять условия договора о выпуске облигационного займа.

**Диверсификация** - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой. Диверсификация снижает степень риска и увеличивает вероятность получения среднего дохода

**Дивиденд** - часть прибыли акционерного общества, ежегодно распределяемая между акционерами в соответствии с количеством (суммой) и видом акций, находящихся в их владении. Обычно дивиденд выражается в денежной сумме на акцию.

**Дилер** - лицо, фирма, осуществляющее биржевое или торговое посредничество за свой счет и от своего имени. Обладает местом на бирже, производит котировку любых ценных бумаг. Доходы дилера образуются за счет разницы между покупной и продажной ценой валют и ценных бумаг, а также за счет изменения их курсов.

**Длинная валютная позиция** – это открытая валютная позиция в валюте отдельного иностранного государства (группы иностранных государств), или аффинированном драгоценном металле требования (совокупная сумма активов и условных требований) в которой превышают обязательства (совокупную сумму обязательств и условных обязательств) банка в этой же иностранной валюте или аффинированном драгоценном металле.

**Договор залога** - соглашение между банком (залогодержателем) и залогодателем, в силу которого банк по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, установленными законом.

**Договор поручительства** - договор, по которому поручитель обязуется перед банком отвечать за полное или частичное выполнение заемщиком своего обязательства по кредитному договору.

**Договор страхования** - договор, по которому одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в

договоре события (страхового случая) возместить другой стороне (страхователю) или иному лицу, в пользу которого заключен договор (выгодоприобретателю), причиненные вследствие этого события убытки (выплатить страховое возмещение) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы). В подтверждение заключенного договора страхования страховщик выдает страхователю страховой полис.

**Долгосрочные займы** - займы с длительными сроками погашения. Долгосрочные займы представляют собой привлечение государством или частными корпорациями заемных средств путем выпуска и размещения на национальном и международном рынках ссудных капиталов долговых обязательств со сроками погашения от 5-10 до 40-50 лет.

**Доход по вкладам** - выплачивается вкладчикам банков в виде процентов или выигрышей.

**Залог** – один из способов, реализующих исполнение должником (залогодателем) принятых на себя обязательств; обеспечение кредита.

**Золотой паритет** – соотношение денежных единиц разных стран, устанавливаемое по их официальному золотому содержанию; в настоящее время не применяется в мировой практике, так как золотое содержание валют изъято из употребления.

**Золотой стандарт** – форма организации денежных и валютных отношений страны, основанная на использовании золота в качестве денег.

**Индекс потребительских цен (ИПЦ)** – отношение стоимости потребительской корзины в данном периоде к ее стоимости в базисном (с которым сравниваются цены) периоде.

**Индекс цен производства** – мера изменения оптовых цен на товарно-сырьевую продукцию, промышленные и продовольственные товары.

**Индоссамент** – передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ордерной ценной бумаги (векселя, чека, коносамента и др.) и свидетельствующая о передаче прав по этому документу одним лицом (индоссантом) другому лицу (индоссату).

**Инкассо** – вид банковской операции по передаче денежных средств от одних клиентов другим, от плательщиков получателям.

**Инфляция** - переполнение каналов обращения денежной массой сверх потребности товарооборота, вызывающее обесценение денег и рост общего уровня цен.

**Инфляция предложения** - рост общего уровня цен вследствие увеличения издержек производства.

**Инфляция спроса** - рост общего уровня цен вследствие превышения денежного спроса над товарной массой.

**Кассовые операции** – проводимые кассами банков операции, связанные с приемом, выдачей и пересчетом наличных денег.

**Клиринг** – безналичные расчеты между компаниями, предприятиями, отдельными странами за поставленные, проданные друг другу товары, ценные бумаги и оказанные услуги, осуществляемые путем взаимного зачета, исходя из условий баланса платежей.

**Комиссионные операции** – услуги, посреднические операции, выполняемые по поручению клиентов финансовых организаций за определенную плату, комиссионное вознаграждение.

**Корреспондентские счета** - банковские счета, на которых отражаются расчеты, произведенные одним банком по поручению и за счет другого банка на основе корреспондентского договора.

**Коэффициент платежеспособности** – коэффициент, характеризующий платежеспособность кредитных учреждений и коммерческих банков, равный отношению собственного капитала к активам, взвешенным по степени риска.

**Кредит** – деньги или товар, предоставляемый кредитором заемщику, обычно на определенный срок на условиях возвратности, чаще всего с выплатой заемщиком процента за пользование.

**Кредит бланковый** – кредит, предоставляемый без обеспечения, кредит, основанный на доверии.

**Кредит государственный** – кредит в виде государственного займа, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора – физические и юридические лица в стране или за рубежом, приобретающие государственные ценные бумаги (облигации, казначейские сертификаты и др.).

**Кредит ипотечный** - кредит, предоставляемый под залог недвижимости.

**Кредит контокоррентный** - кредит, предоставляемый банками своим постоянным клиентам, имеющим в банке единый расчетный (контокоррентный) счет, на котором учитываются все поступления и платежи клиента.

**Кредит потребительский** - кредит, предоставляемый населению и используемый для удовлетворения потребительских нужд.

**Кредит товарный** – особая форма кредита, предоставляемого продавцам покупателям по долговым обязательствам в товарной форме, в виде продажи товаров в рассрочку, с отсрочкой платежей (продажа в кредит).

**Кредитная карта** – именной платежно-расчетный документ в виде персонифицированной пластиковой пластинки, выдаваемый банком-эмитентом своим вкладчикам для безналичной оплаты, приобретения ими в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети, снабженной компьютерными устройствами, передающими запрос на оплату товара в расчетный центр.

**Кредитные деньги** – форма денег, порожденная развитием кредитных отношений, основа современного расчетно-платежного механизма.

**Лизинг банковский** – лизинговая сделка, в которой в качестве лизинговой компании выступает банк, приобретающий по заказу лизингополучателя оборудование и сдающий ему это оборудование в аренду.

**Ликвидность** – способность заемщика обеспечить своевременное выполнение долговых обязательств; платежеспособность.

**Ликвидность баланса банка** – способность банка своевременно выполнять обязательства, превращать статьи своего актива в деньги для оплаты обязательств по пассиву.

**Маржа банковская** – разница между ставками кредитного и депозитного процента.

**Международные расчеты** – система регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам государств, компаний и частных лиц, находящихся на территории других стран.

**Монетарное правило** – правило, согласно которому масса денег в обращении должна ежегодно увеличиваться темпами, равными потенциальному темпу роста реального валового национального продукта.

**Мультипликатор** – депозитный (кредитный) мультипликатор - повышенное воздействие небольшого изменения в банковских депозитах на денежную массу и объем кредитования через многократное использование одних и тех же денег в банковской системе и на кредитных рынках.

**Наличные средства** – денежные средства в виде бумажных денег и монет, денежных знаков.

**Овердрафт** – автоматическое предоставление краткосрочного кредита клиенту банка в случае, когда величина платежа превышает остаток средств на счете клиента.

**Отрицательная ставка процента** – реальная процентная ставка в условиях инфляции, равная разности номинальной (объявленной) ставки и уровня инфляции, исчисленных за один и тот же период времени.

**Очередность платежей** – установленная нормативными документами, подлежащая строгому соблюдению последовательности оплаты платежных документов со счета клиента банка в случае, когда остаток средств на счете меньше объема требований, обязательств, претензий.

**Паритет** – соотношение между денежными единицами, валютами различных стран, устанавливаемое либо по их золотому содержанию, либо по покупательной силе (способности) применительно к определенному набору товаров и услуг.

**Пассивные операции банка** – операции, связанные с аккумуляцией банковских ресурсов.

**Платежное поручение** – расчетный документ, содержащий поручение предприятия обслуживающему его банку о перечислении денег со своего расчетного счета на счет того лица, которому предприятие перечисляет деньги.

**Платежное требование** – расчетный документ, по которому получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо требование к плательщику об оплате причитающейся суммы через банк; после оплаты плательщиком средства зачисляются на расчетный счет получателя.

**Платежное требование-поручение** - расчетный платежный документ, содержащий требования получателя денежных средств к их плательщику об уплате положенной суммы, с другой стороны, поручение плательщика своему банку о перечислении данной суммы получателю.

**Почти деньги** – субститут денег, денежные средства, которые выполняют основные функции денег и могут быть быстро превращены в деньги.

**Прайм-рейт** – базисная, наименьшая процентная ставка, взимаемая коммерческим банком с первоклассных, наиболее кредитоспособных заемщиков.

**Процент** (процентные деньги) – сумма, которую уплачивают за пользование денежными средствами.

**Процентная ставка** – норма доходности финансово-кредитных сделок, отношение суммы процентов, выплачиваемых за фиксированный отрезок времени, к величине ссуд; размер процента за ссуду, кредит.

**Процентная ставка номинальная** – отношение процента (процентных денег) к величине капитала.

**Процентная ставка реальная** – номинальная процентная ставка, учитывающая уровень инфляции.

**Процентный риск** – один из видов банковского риска, обусловленный колебанием рыночных процентных ставок, которое может привести к уменьшению или к потере прибыли банка от кредитно-депозитных операций.

**Ревальвация** – повышение курса национальной денежной единицы по отношению к валютам других стран.

**Резервная норма** – установленный в виде процента норматив депозитных обязательств, которые коммерческий банк должен хранить в центральном банке либо в собственных хранилищах.

**Репо** – операция, состоящая из двух сделок: покупки некоего товара в момент заключения сделки и продажи этого же товара по более высокой цене через определенный срок. Представляет собой разновидность кредита, разница в ценах сделок выступает платой за кредит.

**Сальдовый баланс** - бухгалтерский баланс, содержащий остатки (сальдо) счетов бухгалтерского учета на определенную дату. Дебетовые остатки показываются в активе сальдового баланса, кредитовые в пассиве.

**Сберегательная книжка** - документ, выдаваемый вкладчику сберегательным банком. Сберегательная книжка подтверждает открытие лицевого счета, наличие и сумму вклада, отражает движение средств по счету.

**Сберегательный банк** - кредитное учреждение, основная функция которого состоит в привлечении денежных сбережений и временно свободных денежных средств населения.

**Секьюритизация** - относительно новый вид банковской деятельности, сущность которого состоит в продаже активов банка и превращения их в ценные бумаги, которые в дальнейшем размещаются на рынке.

**Сертификат** - свидетельство, подтверждающее:

- либо право на владение или пользование собственностью;
- либо совершение определенных операций.

**Срочный вклад** - сбережения, принимаемые учреждениями банков РК на срок не менее одного года. Этот срок не является предельным: по истечении одного года от дня вноса вклад продолжает оставаться срочным независимо от времени его дальнейшего хранения.

**Срочный вклад с капитализацией процентов** - доходность по вкладам с капитализацией процентов выше, так как:

- по окончании срока сумма основного вклада пролонгируется увеличенной на сумму начисленных процентов;
- нет необходимости посещать Банк в момент окончания срока вклада для перезаключения договора с целью объединить сумму вклада с уплаченными процентами;
- начисление процентов по срочным вкладам возрастающим итогом («сложный» процент) обеспечит клиентам сохранение их денежных средств от инфляции.

**Ссуда** - передача денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на условиях возврата и, как правило, с уплатой процента.

**Ставка рефинансирования** - процентная ставка, которую использует центральный банк при предоставлении кредитов коммерческим банкам в порядке рефинансирования.

**Стратегия банка** - это разработка обоснованных мер и мероприятий для достижения намеченных целей, в которых должны быть учтены все потенциальные возможности банка.

**Субординированный долг второго уровня банка** - это необеспеченное обязательство банка, соответствующее следующим условиям:

- 1) не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- 2) не является залоговым обеспечением по требованиям банка или аффилированных с ним лиц;
- 3) при ликвидации банка удовлетворяется до исполнения банком обязательств по бессрочным финансовым инструментам в соответствии с очередностью;
- 4) может быть погашено (полностью или частично) банком, в том числе досрочно только по инициативе банка, при условии, что такое погашение в соответствии с заключением уполномоченного органа впоследствии не может привести к несоблюдению банком установленных настоящей Инструкцией значений пруденциальных нормативов.

**Субсидия** - безвозмездная выплата правительством денег или безвозмездная поставка товаров или услуг.

**Трассирование** - уплата долга заграничному кредитору путем принятия к платежу тратты кредитора, выставленной им на имя и место нахождения должника.

**Трастовые (доверительные) операции** - связаны с отношениями по доверенности: управление наследством, выполнение операций по доверенности и в связи с опекой, агентские услуги.

**Тратта** - переводной вексель. Финансовый документ, который выставляется и подписывается кредитором (векселедателем - трассантом) и представляет собой его безусловный письменный приказ должнику (плательщику - трассату) уплатить векселедержателю (ремитенту) указанную сумму по предъявлении данного документа или в обусловленный срок.

**Управление банковскими рисками** - целенаправленное воздействие на развитие банковской деятельности и минимизацию потерь.

**Управление пассивами** - деятельность, направленная на поддержание ликвидности отдельных банков и всей банковской системы республики, мобилизацию кредитных ресурсов через рынки и управление эмиссионной деятельностью банков.

**Условное обязательство** – обязательство, признание которого возможно только при наступлении (ненаступлении) одного или более неопределенных будущих событий, которые не находятся под полным контролем банка; обязательство, принятое банком за клиента в пользу третьих лиц и несущее кредитные риски клиента, вытекающие из условий договора.

**Условный вклад** - либо денежный вклад, внесенный одним лицом на имя другого лица, которое вправе распоряжаться вкладом только на определенных, заранее оговоренных условиях или при наступлении обстоятельств, указанных при открытии счета вкладчиком.

**Учетный процент** - плата, взимаемая банком за авансирование денег покупки (учета) векселей, ценных бумаг, купонов акций и облигаций, других долговых обязательств до наступления сроков оплаты по ним.

**Факторинг** - вид финансовых услуг, оказываемых коммерческими банками клиентам, при которых банк приобретает у клиента долговые и товарораспорядительные документы, дающие право на взыскание долга через определенный срок. При этом банк оплачивает клиенту не всю сумму, указанную в документах, а только часть, т.к. предоставляет деньги раньше срока и считает это кредитом.

**Фиктивный капитал** - капитал, который сам по себе не создает доход, а лишь способствует перераспределению дохода. Фиктивный капитал - капитал в форме ценных бумаг, который в отличие от реального капитала представляет собой право на получение дохода.

**Финансовый капитал** - акции и другие документы, являющиеся свидетельством собственности.

**Финансовый лизинг** - лизинг имущества с полной выплатой стоимости имущества и характеризуется тем, что срок, на который передается имущество во временное пользование, приближается по продолжительности к сроку эксплуатации и амортизации всей или большей части стоимости имущества.

**Финансовый менеджмент** - управление движением денежных средств, их формированием, размещением.

**Финансовый менеджмент клиента банка** - вид профессиональной деятельности, направленной на принятие решений по обеспечению наиболее эффективного движения финансовых ресурсов клиента; это - разработка и реализация политики оптимального сочетания экономических интересов банка и клиента.

**Финансовая система** - термин, употребляемый для обозначения разных по своей сути понятий: а) совокупность сфер и звеньев финансовых отношений, взаимосвязанных между собой. В этом значении финансовая система страны включает три крупные сферы: финансы предприятий, учреждений, организаций; страхование; государственные финансы. Каждая из них состоит из звеньев; б) совокупность финансовых учреждений страны, к которым относятся финансовые органы и все структурные подразделения Государственной налоговой службы.

**Финансовая стратегия** - комплекс мероприятий, направленных на достижение перспективных финансовых целей.

**Финансово-промышленная группа** - группа предприятий, учреждений, кредитных организаций (включая банки) и инвестиционных институтов, объединивших свои капиталы в добровольном порядке или консолидировавших пакеты своих акций. Финансовый рынок - совокупность отношений, связанных с оказанием и потреблением финансовых услуг, а также выпуском и обращением финансовых инструментов.

**Финансы** - совокупность всех денежных ресурсов, находящихся в распоряжении государства и хозяйствующих субъектов, а также система их формирования, распределения и использования.

**Форвардные валютные сделки** - сделки со сроком исполнения, превышающим два рабочих дня. Срок исполнения форвардных сделок обычно от 1 до 6 месяцев.

**Форфейтинг** – специальная форма кредитования торговых операций, заключающаяся в покупке у продавца товаров векселей, акцептованных покупателем этих товаров. По условиям форфейтинга продавец переуступает свои требования к покупателю кредитному учреждению. Продавцу выплачивается сразу вся сумма векселей за вычетом процентов, а должник (покупатель товаров) погашает свои обязательства регулярными, обычно полугодовыми взносами.

**Фьючерсный контракт** - конституирует сделку обмена в установленное время в будущем (англ. future - будущее) стандартизированного товара (пшеницы, золота, казначейских векселей) на наличные деньги.

**Хеджирование** - совершение сделок купли-продажи фьючерсных сделок в целях снижения риска финансовых убытков при ведении обычной коммерческой деятельности.

**Центральный банк** – главный государственный банк страны, наделенный особыми функциями, в особенности правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности коммерческих банков.

**Чек** – безусловное распоряжение, приказ чекодателя (лица, выписавшего чек) банку или другому кредитному учреждению о выплате держателю чека (лицу, которому выдан чек) указанной суммы денег.

**Чековый вклад** – вклад в коммерческом банке, на который можно выписать чек.

**Экономические риски** - риски, обусловленные неблагоприятными изменениями в экономике страны или в экономике самого банка или страны в целом. Они могут быть представлены изменением конъюнктуры рынка, уровня управления и т.д.

**Экспорт капитала** - вложение капитала за пределами страны с целью получения более высокой нормы прибыли или приобретения собственности в других странах.

**Эмбарго** - в международной торговле - запрет на импорт или экспорт определенных товаров или валютных ценностей.

**Эмиссия денег** - единовременный выпуск в рыночный оборот достаточно больших партий унифицированных долговых обязательств:

казначейских обязательств, коммерческих бумаг, ипотек, ассигнаций и т.п.

**Эмитент** - организация, выпустившая ценные бумаги для финансирования своей деятельности и развития. Эмитент - юридическое лицо, органы исполнительной власти или органы местного самоуправления, несущие от своего имени обязательства перед владельцами ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных этими ценными бумагами.

**Эффективная ставка процента** - ставка процента, которая реально выплачивается заемщиком.

**Эмиссия** – выпуск в обращение ценных бумаг, денежных знаков во всех формах.