

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**

**ФГОУ ВПО «Оренбургский государственный аграрный университет»**

**Кафедра финансов, кредита и денежного обращения**

**Председатель методического совета**  
**\_\_\_\_\_ Каракулев В.В.**  
**« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2005 г.**

**РАБОЧАЯ УЧЕБНАЯ ПРОГРАММА**

**по дисциплине «Деньги, кредит, банки» – ОПД.Ф.09.**

**Направление подготовки 080000 Экономика и управление»**

**Специальность 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»**

**Форма обучения – очная**

**Составитель – к.э.н., преподаватель Горина И.В.**

**Оренбург 2005 г.**

## **1. Цель и задачи дисциплины**

Целью изучения дисциплины является донесение до студентов объема информации о теории денег, кредита, банковском деле.

Задачи изучения курса сводятся к следующему:

- изучение необходимости, сущности и функций денег, особенностей денежного обращения и других вопросов в области денег;
- изучение сущности кредита, его форм, видов, непосредственно кредитного процесса;
- изучение функций и операций коммерческих банков как основных элементов банковской системы,
- изучение основ валютных операций и международных расчетов,
- формирование базы для изучения экономических дисциплин.

Рабочая учебная программа составлена на основе примерной учебной программы по дисциплине.

## **2. Организационно-методические данные дисциплины**

Объемы различных форм учебной работы в часах и виды контроля в соответствии с учебным планом

Виды работы	Всего	4 сем.
<b>Аудиторная работа</b>		
- лекции	28	28
- практические занятия	32	32
Итого:	60	60
<b>Внеаудиторная работа</b>		
- рефераты	20	20
- самоподготовка	20	20
- другие виды внеаудиторной работы	20	20
- итоговый контроль (форма)	зачет	зачет
Итого:	60	60
<b>Общая трудоемкость дисциплины</b>	120	120

### 3. Примерный тематический план дисциплины

№ темы	Наименование темы	Количество часов			
		Всего	Аудиторная работа		Внеаудиторная работа
			Лекции	ЛПЗ	
	<b>Раздел «Деньги»</b>	<b>40</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>20</b>
1	Сущность, функции и виды денег	4	1	1	2
2	Денежный оборот, денежное обращение	4	1	1	2
3	Инфляция	8	2	2	4
4	Денежная система	8	2	2	4
5	Основы международных валютных и расчетных отношений	8	2	2	4
6	Теории денег и инфляции	8	2	2	4
	<b>Раздел «Кредит»</b>	<b>52</b>	<b>10</b>	<b>12</b>	<b>20</b>
7	Рынок ссудных капиталов		1	2	2
8	Необходимость и сущность кредита		1	2	2
9	Функции и законы кредита		2	2	3
10	Формы и виды кредита		2	2	3
11	Роль кредита и его границы		1	1	3
12	Ссудный процент		1	1	3
13	Международный кредит и его функции		1	1	2
14	Рынок ценных бумаг		1	1	2
	<b>Раздел «Банки»</b>	<b>38</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>20</b>
15	Сберегательный банк		1	1	2
16	Центральные банки		1	1	3
17	Коммерческие банки		1	1	3
18	Роль и место банков в мобилизации ссудного капитала		2	2	3
19	Инвестиционные банки		1	1	3
20	Ипотечные банки		1	2	3
21	Международные финансовые и кредитные институты		1	2	3
	<b>Всего</b>	<b>120</b>	<b>28</b>	<b>32</b>	<b>60</b>

## **Содержание программы дисциплины:**

### **4.1. Лекционные занятия:**

#### **Раздел 1 Деньги**

##### **Тема 1: Сущность, функции и виды денег**

- 1 Характеристика денег как экономической категории
- 2 Необходимость денег
- 3 Функции денег
- 4 Виды денег, их эволюция
- 5 Роль денег в рыночной экономике

##### **Тема 2: Денежный оборот, денежное обращение**

- 1 Понятие денежного оборота. Дискуссия о содержании денежного оборота
- 2 Безналичный денежный оборот, принципы его организации
- 3 Налично-денежный оборот
- 4 Закон денежного обращения
- 5 Денежная масса. Денежные агрегаты. Денежный мультипликатор.
- 6 Факторы, определяющие спрос и предложение денег
- 7 Инструменты регулирования денежного обращения

##### **Тема 3: Инфляция**

- 1 Сущность и причины инфляции
- 2 Виды инфляции
- 3 Социально-экономические последствия инфляции
- 4 Методы регулирования инфляции

##### **Тема 4: Денежная система**

- 1 Характеристика денежной системы, ее элементы
- 2 Типы денежных систем
- 2 Денежная реформа

##### **Тема 5: Основы международных валютных и расчетных отношений**

- 1 Валютные отношения и валютные системы
- 2 Платежный баланс, методы его балансирования
- 3 Валютный курс, факторы его определяющие
- 4 Международные расчеты

##### **Тема 6: Теории денег и инфляции**

- 1 Металлическая теория
- 2 Номиналистическая теория
- 3 Кейнсианская, некейнсианская теория

4 Монетаристская теория

**Раздел 2 «Ссудный капитал и процент»**

**Тема 7: Рынок ссудных капиталов**

- 1 Сущность и эволюция рынка ссудных капиталов
- 2 Функции рынка ссудных капиталов
- 3 Особенности развития рынка ссудных капиталов отдельных государств

**Тема 8: Необходимость и сущность кредита**

- 1 Необходимость кредита
- 2 Сущность и содержание кредита
- 3 Структура кредита и ее элементы
- 4 Кредитная сделка как организующий элемент кредита
- 5 Определение сущности кредита в экономической литературе

**Тема 9: Функции и законы кредита**

- 1 Понятие «функции» кредита
- 2 Характеристика функций кредита
- 3 Законы кредита

**Тема 10: Формы и виды кредита**

- 1 Понятие формы кредита и их классификация
- 2 Банковский кредит
- 3 Коммерческий кредит, его эволюция
- 4 Потребительский кредит
- 5 Государственный кредит
- 6 Ростовщический, ломбардный кредит
- 7 Международный кредит
- 8 Виды кредита

**Тема 11: Роль кредита и его границы**

- 1 Понятие роли экономической категории
- 2 Роль кредита
- 3 Границы кредита:
  - перераспределительные;
  - антиципационные;
  - количественные;
  - качественные.

**Тема 12: Ссудный процент**

- 1 Сущность ссудного процента
- 2 Функции ссудного процента
- 3 Границы ссудного процента и источники его уплаты
- 4 Роль ссудного процента

- 5     Дискуссионные вопросы сущности, функции и роли ссудного процента

**Тема 13: Международный кредит и его функции**

- 1     Международные кредитные отношения
- 2     Сущность, функции и виды международного кредита
- 3     Международные рынки валюты, кредита, золота

**Тема 14: Рынок ценных бумаг**

- 1     Рынок ценных бумаг, его структура
- 2     Участники рынка ценных бумаг
- 3     Виды ценных бумаг
- 4     Первичный рынок ценных бумаг
- 5     Фондовые биржи
- 6     Внебиржевой оборот рынка ценных бумаг
- 7     Операции, совершаемые на рынке ценных бумаг

**Раздел 3 «Банки и банковская система»**

**Тема 15: Роль и место банков в мобилизации ссудного капитала**

- 1     Возникновение и развитие банков
- 2     Функции банков
- 3     Виды банков
- 4     Банковская система, факторы ее определяющие
- 5     Типы банковских систем

**Тема 16: Центральные банки**

- 1     Функции центральных банков
- 2     Операции центрального банка
- 3     Денежно-кредитная политика
- 4     Надзор за банковской деятельностью
- 5     Взгляды экономистов на функции центральных банков

**Тема 17: Коммерческие банки**

- 1     Виды коммерческих банков
- 2     Функции коммерческого банка
- 3     Операции коммерческого банка
- 4     Услуги коммерческих банков
- 5     Банковские риски

**Тема 18: Сберегательный банк**

- 1     Операции Сбербанка
- 2     Роль Сбербанка и перспективы развития
- 3     Особенности сберегательного дела отдельных стран

### **Тема 19: Инвестиционные банки**

- 1 Операции инвестиционных банков
- 2 Проблема формирования и развития инвестиционных банков отдельных стран

### **Тема 20: Ипотечные банки**

- 1 Операции ипотечных банков
- 2 Ипотечные банки России, их роль

### **Тема 21: Международные финансовые и кредитные институты**

- 1 Необходимость международных финансово-кредитных институтов
- 2 Операции международных финансово-кредитных институтов
- 3 Перспективы развития международных финансовых и кредитных институтов

## **4.2. Практические занятия:**

### **Практическое занятие 1.**

#### **Необходимость и сущность денег. Функции денег и их виды.**

#### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

- 1 Как менялись формы стоимости в процессе развития товарного обмена?
- 2 Можно ли утверждать, что использование бартера неудобно из-за необходимости одновременного совпадения потребностей обменивающихся сторон? Если да, то объясните почему? Какие недостатки бартера вы могли бы назвать?
- 3 Объясните, почему при использовании денег как орудия обмена издержки обращения ниже, чем при использовании бартера или ратционирования.
- 4 Рассмотрите, какие свойства на каждом этапе своей эволюции деньги утратили, а какие приобрели.
- 5 Приведите аргументы «за» и «против» рационалистической и эволюционной теории происхождения денег.
- 6 Рассмотрите бартерную экономику, в которой производятся и продаются десять видов товаров и услуг. Сколько обменных курсов существует в такой экономике?
- 7 Предположим, что в некоторой гипотетической экономике производится и продается семь различных товаров. Сколько вариантов выражения цены каждого конкретного товара существует при бартерном обмене? Поскольку цена каждого конкретного товара может быть выражена через остальные товары, то может показаться, что в данный момент времени общее число цен всех товаров будет в семь раз больше. Часть этих цен, однако, окажется лишней. Каково фактическое число различных цен?

8 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.

9 Влияет ли инфляция на использование денег в качестве средства обращения? Меры стоимости? Средства накопления?

10 Верно, или нет: Если уровень цен на товары и услуги сократится на 50%, то ценность денег удвоится.

11 Верно, или нет: ценность денег находится в обратной зависимости от уровня цен.

12 Предположим, что есть 5 потенциальных партнеров для товарообмена и 20 товаров, которыми эти партнеры желали бы обменяться. Определите сумму экономии издержек обращения, достигнутую при замене бартерного обмена на товарно-денежный.

13 В 70-е годы в России можно было сдать старый телевизор в счет частичной оплаты нового телевизора. Выполнял ли старый телевизор в данном случае функцию средства платежа или обращения? Можно ли назвать данный порядок обмена старого телевизора на новый телевизор бартерной сделкой?

14 Предположим, что уровень инфляции в стране составляет 120% в год. В последующий год он возрос до 200%. Как это скажется на выполнении деньгами их функции?

15 Что определяет сегодня реальную стоимость банкноты: стоимость бумаги, на которой она напечатана; стоимость золота; стоимость труда, затраченного на ее печатание; стоимость товаров и услуг, которые можно на нее купить.

16 Проанализируйте, как меняется денежное обращение с внедрением пластиковых карточек.

17 Предположим, что люди начинают приобретать более качественные, но более дорогие товары. Как это скажется на покупательной способности денег?

18 Составьте ряд из перечисленных ниже активов в порядке убывания их ликвидности: золото, акция, казначейский вексель, коммерческий вексель, облигация, банкнота, ценные бумаги правительства, резервы коммерческого банка в Банке России, здания, сооружения, земля, мебель, банковское оборудование, незавершенное производство.

19 В вашем портмоне лежат 500 рублей уже целый месяц. Подсчитайте ваши издержки такого хранения денег на момент решения этой задачи. Какие экономические показатели вам надо знать, для ответа на поставленный вопрос?

20 Даже незначительное увеличение денежного предложения на фоне нулевых темпов прироста выпуска продукции приводит к росту цен. Согласны ли вы с данным утверждением? Прокомментируйте свой ответ.

21 Можете ли вы привести пример государства, которое не имеет собственных денег, а использует во внутреннем денежном обороте национальную валюту другой страны? Покажите преимущества и недостатки такого экономического решения.

## **Практическое занятие 2.**

### **Роль денег в современном обществе**

#### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

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

2 Чем определяется направление потока средств, перемещающегося из государственного сектора и попадающего на финансовые рынки?

3 Охарактеризуйте субъекты и объекты финансового рынка. Какие цели преследуют участники рынка?

4 Как можно представить графически Трансакционный спрос на деньги и факторы, влияющие на него?

5 Как можно представить графически спекулятивный спрос на деньги и факторы, влияющие на него?

6 Какие факторы влияют на смещение вдоль кривой спроса на деньги и на смещение самой кривой?

7 Что понимается под «ликвидной ловушкой» денежного рынка?

8 Рассмотрим экономику, в которой три товара производятся тремя людьми:

Товар	Производитель
Яблоки	Владелец фруктового сада
Бананы	Владелец банановой плантации
Шоколад	Кондитер

Допустим, что владелец фруктового сада любит только бананы, владелец банановой плантации – только шоколад, а кондитер – только яблоки. Может ли в бартерной экономике возникнуть торговля между этими тремя лицами? Как введение денег в такую экономику может облегчить существование трех наших героев?

9 В России во время сильной инфляции, многие сделки совершались в инвалюте, а не в рублях. Почему?

## **Практическое занятие 3.**

### **Формы и виды денег**

#### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

1 Почему в Древней Греции у золота было больше шансов стать деньгами, чем у вина?

2 Может ли стоимость бумажных денег быть выше, чем рыночная или внутренняя стоимость самой бумаги? Объясните почему.

3 В системе товарных денег, основанных на золоте, покупательная способность денег в некоторый момент упала с двух товарных единиц до одной товарной единицы в расчете на единицу массы золота. Как изменилась:

4 Цена золота;

5 Цена на товары и услуги?

6 В стране используются в качестве денег конфеты «Вишня в шоколаде», несмотря на неудобство такой системы. Недавно всех граждан этой страны охватило увлечение диетическими продуктами, и они резко сократили употребление конфет. Тем не менее «Вишня в шоколаде» продолжает использоваться в качестве денег. Как изменится покупательная способность этих денег в результате увлечения граждан страны диетическими продуктами? Как изменится уровень цен на другие товары и услуги?

7 Некая королева монополично выпускает деньги и монополизировала доход от их эмиссии. Если предельные издержки выпуска денег для королевы составляют 0,25 товарной единицы на одну денежную единицу и если выпускается 100 млн. денежных единиц, какую цену на них королева должна установить, если хочет получить 5 млн. товарных единиц в виде дохода от эмиссии денег при указанном объеме их выпуска? Объясните ваш ответ и сделайте необходимые расчеты.

8 Почему в XIX в. Люди предпочитали платеж чеком, а не золотом, даже если знали, что чек может быть возвращен из-за отсутствия средств на счете плательщика?

9 Хотелось бы вам отказаться от использования чековой книжки и стать пользователем системы электронных платежей, если бы это было возможно? Почему?

10 Человек продает машину и при этом покупает другую. Является ли бывшая в употреблении машина средством обмена? Является ли эта операция бартерной? Могли бы вы сказать, наблюдая, как кто-то покупает монетные заготовки (белые диски) за монеты (серебряные диски), которые из них деньги?

11 Ювелир держит 100-процентный резерв относительно вкладов. Что происходит с денежной массой, когда клиент забирает назад золото из подвала?

12 Первоначально золотые монеты использовались как деньги, но люди могли расплавить их и использовать для производственных целей:

- Какова должна быть относительная стоимость золота в этих двух случаях его применения?

- Объясните обстоятельства, при которых золото могло бы: а) стать денежным знаком; б) полностью исчезнуть из денежного обращения.

13 В каком смысле коммерческие банки создают деньги? Используя баланс, покажите, как производится расчет чеками через расчетную палату. б) какая здесь разница для ресурсов, используемых обществом в процессе торговли?

14 Имеет ли смысл включать в меры денежной массы:

- Сезонные железнодорожные билеты;

- Кредитные карточки;
  - Дорожные чеки.
- 15 Вклады по предъявлению = 30 ед., срочные вклады = 60 ед., резервы наличных денег банка=2 ед., деньги в обращении=12 ед., вклады жителей в долларах США = 12 ед. Рассчитайте:
- Денежную базу;
  - М1
  - Резервное отношение банка
  - Отношение наличных денег к вкладам по предъявлению частного сектора
  - Рублевую денежную массу М3
  - Общую денежную массу М3.
- 16 Покажите, почему не верны следующие утверждения:
- Поскольку пассивы банков равны их активам, банки не могут ничего создать.
    - Денежная масса увеличилась вследствие расширения теневой экономики. Поскольку сделки за наличный расчет не оставляют следов, люди меньше кладут в банки.
    - Поскольку правительство несет ответственность за печатание денег, оно всегда знает точное количество денежной массы в стране.

#### **Практическое занятие 4.**

##### **Денежный оборот, денежное обращение**

##### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

- 1 Верно/неверно Понятие спрос на деньги означает:
- Сумму денег, которые предприниматели хотели бы использовать для предоставления кредита при данной процентной ставке;
  - Сумму денег, которую население хотело бы истратить на покупку товаров и услуг;
  - Спрос на деньги со стороны активов;
  - Совокупность спроса на деньги для сделок и спроса на деньги как на активы.
- 2 Спрос на деньги для сделок изменяется следующим образом:
- Возрастает при увеличении процентной ставки;
  - Возрастает при снижении процентной ставки;
  - Снижается при уменьшении номинального объема ВВП;
  - Снижается по мере роста объема номинального ВВП.
- 3 Если номинальный объем ВВП составляет 4000 ден.ед., а объем спроса на деньги для сделок составляет 800 ден.ед., то:
- Спрос на деньги как на активы составляет 3200 ден.ед.;
  - Общий спрос на деньги составит 4800 ден.ед.;
  - Каждая денежная единица обращается в среднем 5 раз в год;
  - Спрос на деньги как на активы составит 4800 ден.ед.

4 Если объем номинального ВВП сократится, то:

- Возрастает спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги;
- Сократится спрос на деньги для сделок и общий спрос на деньги;
- Сократится спрос на деньги для сделок, но вырастет общий спрос на деньги.

5 Спрос на деньги как на активы изменяется следующим образом:

- Возрастает при увеличении процентной ставки;
- Возрастает при снижении процентной ставки;
- Снижается по мере роста номинального ВВП;
- Снижается при уменьшении номинального ВВП
- Спрос на деньги для сделок составляет 10% номинального объема ВВП, предложение денег составляет 500 млн. ден.ед.
- Спрос на деньги со стороны активов показан в таблице

Равновесная процентная ставка (%)	Спрос со стороны активов (млн. ден.ед.)
11	350
12	300
13	250
14	200

6 Номинальный объем ВВП равен 300 млн. ден.ед. Чему равна равновесная процентная ставка и как она изменится, если предложение денег повысится до 550 млн. ден.ед.

7 М1 включает в себя:

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

8 Чек, выписанный на банковский счет:

- Считается частью М1, при условии, что он действителен, т.е. если в банке имеются средства для его оплаты.
- Считается частью М1, независимо от того, действителен он или нет, при условии, что лицо, на которое он выписан, акцептует его.
- считается частью М1, так как банковский счет не является частью денежной массы;
- считается частью М1, если используется только на покупку товаров и услуг.
- Не считается частью М, так как банковский счет не является частью денежной массы

- Не считается частью М1, так как его включение в состав М1 наряду с банковским вкладом на который он выписан, приведет к двойному счету.

9 Верно, или неверно: М1 включает в себя наличность, чековые депозиты и срочные депозиты.

10 Верно или нет: наличность, включаемая в состав М1, состоит из монет и бумажных денег.

11 Верно, или нет: М2 превышает М1 на величину не чековых сберегательных вкладов и мелких срочных вкладов.

12 Верно, или нет: М2 меньше, чем М3, на величину мелких срочных вкладов.

## **Практическое занятие 5.**

### **Инфляция**

#### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

1 Повысились или понизились в последние несколько лет темпы инфляции России? Что можно сказать о процентных ставках? Если история повторится, и снова начнется снижение темпов роста денежной массы, то, что должно произойти: с а) реальным выпуском; б) уровнем инфляции; в) процентными ставками?

2 Предполагая, что количество денег, находящихся в обращении, постоянно, а скорость обращения денег не зависит от изменений в предложении денег и уровня цен, объясните, почему кривая совокупного спроса – это кривая единичной эластичности? Что может заставить сдвинуться кривую совокупного спроса при таких допущениях?

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

2 Чем теория рациональных ожиданий отличается от теории адаптивных ожиданий? Каким образом ожидания хозяйственных агентов влияют на реакцию экономической системы относительно проводимой денежно-кредитной политики?

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

- Вздутие, разбухание бумажно-денежного обращения;
- Повышение общего уровня цен;
- Процесс, характеризующийся снижением покупательной способности денег, при одновременном росте цен на товары и услуги;
- Обесценение денег, сопровождающееся нарушением законов денежного обращения и утратой ими всех или части основных функций;
- Утрата доверия людей к денежным знакам и переход на бартерные сделки или на сделки с использованием иностранной валюты?

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

- Рост общего уровня цен и безработицы;
  - Снижение уровня безработицы и рост общего уровня цен;
  - Рост безработицы и снижение общего уровня цен;
  - Снижение общего уровня цен и безработицы;
  - Правильный ответ включает все выше названное?
- 10 Какая из позиций характеризует инфляцию со стороны предложения, если в стране длительное время наблюдается:
- Снижение общего уровня цен и безработицы;
  - Рост уровня безработицы и снижение общего уровня цен;
  - Снижение уровня безработицы и рост общего уровня цен;
  - Рост общего уровня цен и безработицы;
  - Правильный ответ включает все названные выше?
- 11 В качестве показателя темпа инфляции в стране используется:
- Индекс цен внешней торговли;
  - Номинальный обменный курс;
  - Индекс потребительских цен;
  - Паритет покупательной способности валют;
  - Правильный ответ отсутствует?
- 12 Какая группа населения выиграет от инфляции:
- Граждане, имеющие фиксированный доход;
  - Держатели облигаций;
  - Заемщики;
  - Предприниматели;
  - Ни одна из названных групп?
- 13 Верно, или нет: ожидаемая и непредвиденная инфляция одинаково воздействует на перераспределение дохода.
- 14 Верно, или нет: для стран, зависимых от внешней торговли, существует угроза импортируемой инфляции. Она возникает в случае повышения цен на экспортируемые товары, при условии твердого валютного курса.
- 15 Верно, или нет: если цены растут на 10%, то реальный доход у семей с фиксированным доходом уменьшится также на 10%.
- 16 Верно, или нет: умеренная инфляция способствует повышению темпов роста экономики и преодолению депрессии.
- 17 Какова сегодняшняя ценность 1 рубля из зарплаты, которая будет выплачена через месяц, если темп инфляции составляет 2% в неделю? 2% в месяц?
- 13 Предположим, что предоставлен кредит в 100 ден.ед.. Кредитор предполагает, что инфляция отсутствует, и он рассчитывает получить 105 ден.ед. Однако инфляция составляет 8% в год. Какова реальная цена подлежащей возврату суммы, включая проценты? Кто при этом извлечет выгоду, а кто понесет убытки?
- 14 Возможна ли инфляция в условиях натурального обмена? Что означало бы в этих условиях высказывание, что в таком обществе все цены повысились на 20?

15 Предположим, что у вас есть вклад в трех банках по 100 ден.ед. в каждом. Все банки выплачивают процент из расчета 12% в год, но первый банк производит выплаты каждый год, второй раз в полгода, третий – раз в квартал. Ежегодный уровень инфляции – 10%. Сколько денег вы будете иметь в каждом из трех банков в конце третьего года при условии, что не станете снимать проценты со счета?

### **Практическое занятие 6.**

#### **Денежная система**

##### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

- 1 Что такое денежная система, когда она возникла и каковы причины ее возникновения?
- 2 Какие изменения в денежной системе происходят по мере развития товарно-денежных отношений?
- 3 Какие типы денежных систем вы знаете, и чем они определяются?
- 4 Проведите сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма. Какие разновидности золотого монометаллизма вы знаете, и что их определяет?
- 5 Дайте сравнительный анализ разновидностей золотого монометаллизма.
- 6 Что такое денежная единица и масштаб цен, от чего он зависит?
- 7 Какие виды денег, являющиеся законными платежными средствами вы знаете?
- 10 Используя учебную экономическую литературу, проанализируйте этапы развития двух типов денежных систем. Дайте их сравнительный анализ.
- 11 Потребность денег в обращении снижает:
  - Уменьшение численности населения;
  - Увеличение безналичных расчетов;
  - Увеличение количества выпущенных товаров;
  - Уменьшение количества выпущенных товаров;
  - Рост цен выпущенных товаров.
- 12 На основании данных периодической печати 1998 г. сравните особенности деноминации 1961г. и деноминации 1998г. Отличительными особенностями деноминации 1961 г. были:
  - Обмен денежных знаков в соотношении 10:1;
  - Цены, все виды доходов и платежные обязательства были уменьшены в 10 раз;
  - Обмен старых денежных знаков на новые проводился с 1 января 1961г. по 1 апреля 1961г. без ограничений
  - Золотое содержание рубля было повышено в 4,4 раза и установлено в размере 0,987412 г. чистого золота;

- Существенно сократились издержки обращения, связанные с организацией денежного обращения.

## **Практическое занятие 7.**

### **Валютная система**

#### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

- 1 Как ослабление рубля влияет на российских потребителей?
- 2 Как укрепление рубля влияет на российский бизнес?
- 3 В ситуации, когда доллар дороже по отношению к валютам других стран, вы будете покупать американские джинсы или предпочтете купить джинсы производства других стран? Как вы считаете, американские компании, которые шьют джинсы, находятся в лучшем положении, когда доллар занимает сильную позицию или когда его позиция ослабевает? А что можно сказать об американской компании, которая продает в США импортные джинсы?
- 4 В случае укрепления французского франка, какое вино, скорее всего, будут пить американцы – калифорнийское или французское?
- 5 Государство всегда оказывается в проигрыше, если его валюта слабеет. Верно ли это утверждение?
- 6 Если уровень цен во Франции вырастет на 5% относительно уровня цен в США, то, что произойдет со стоимостью французского франка в долларах, согласно теории паритета покупательной способности?
- 7 Если спрос на экспортные товары данной страны падает, и в то же время увеличиваются тарифы на импорт, то, что произойдет с валютой страны в долгосрочном периоде?
- 8 Начиная с 70-х годов, йена дорожала относительно доллара даже, несмотря на то, что темпы роста инфляции в Японии были выше, чем в США. Каким образом объясняет это обстоятельство рост производительности японской промышленности относительно американской?
- 9 Объясните, почему считается, что золотомонетный стандарт был эффективен до первой мировой войны?
- 10 Объясните причины, по которым в рамках Бреттон-Вудской системы утвердился именно долларовой стандарт
- 11 Что привело к кризису Бреттон-Вудской валютной системы и формированию Ямайской валютной системы?
- 12 Чем долларовой стандарт отличается от золотого стандарта? Объясните различия: а) автоматических механизмов регулирования; б) финансовой дисциплины.
- 13 Что случится, за длительный период времени, если валютные курсы не возвратятся на путь своих паритетов покупательной силы? Как биржевики могут использовать информацию о том, что со временем паритет покупательной силы будет восстановлен?
- 14 «Не существует никаких других причин для поддержки валютных курсов, кроме как поддержка цен на автомобили». Вы согласны с этим высказыванием?

15 Обсудите преимущества и неудобства, возникающие для страны при вступлении в валютный блок. Будут ли они зависеть от валютного курса, который был зафиксирован для национальной валюты по отношению к другим валютам стран, входящим в блок?

16 Объясните, почему каждое из следующих утверждений неверно. А) плавающие валютные курсы обеспечивают постоянное равновесие экспорта и импорта; б) поскольку избыток баланса одной страны является дефицитом баланса другой страны, то для мировой экономики все равно, имеет ли отдельные страны нулевой платежный баланс; в) режимы фиксированного валютного курса предотвращает мировую инфляцию.

17 Предположим, что у вас постоянный реальный доход. В этом году вы заработали 10000 руб. и хотите взять в долг 20000 руб. на срок 10 лет для постройки дома с выплатой всех денег в конце. Составьте список ежегодных поступлений и расходов на каждый год при нулевой инфляции и номинальной ставке процента 2% в год. Повторите работу для условий с инфляцией 10% в год и номинальной ставкой процента 12% в год. Подобны ли эти ситуации?

18 Объясняет ли ваш ответ на вопрос 17 почему избиратели недовольны высоким уровнем инфляции, даже при условии что номинальная ставка процента повышается в соответствии с инфляцией.

19 Назовите 5 групп, которые теряют при инфляции. Имеет ли значение тот факт, ожидали ли инфляцию или нет?

20 Покажите, почему следующие утверждения неверны:

- Снижение инфляции является единственным средством избавления от безработицы;
- Инфляция прекращает сбережения;
- Инфляция прекращает капиталовложения;
- При отсутствии дефицита бюджета, не может быть инфляции.

## **Практическое занятие 8.**

### **Теории денег и инфляции**

#### Вопросы и задачи, тесты, упражнения:

1 Сторонники, какой теории указывали на выполнение золотом и серебром функций денег?

2 Сторонники, какой теории:

- Не допускали замены действительных денег знаками стоимости;
- Не считали деньги исторической категорией;
- Считали, что богатство общества зависит от количества золота.

3 В какие исторические периоды теория металлизма возродилась или становилась популярной, находила новых сторонников?

4 Сторонникам, какой теории принадлежит утверждение:

- Деньги создаются государством;
- Ценность денег определяется их номиналом;
- Между мерой стоимости и масштабом цен нет различий;

- Основная функция денег средство платежа.
- 5 Какая теория оправдывала отход от золотого стандарта?
  - 6 Сторонники, какой теории утверждали «бумажные деньги олицетворяют сущность денег, их внутреннюю природу... деньги – это искусственная социальная условность»
  - 7 Какой теории принадлежит утверждение: «цена товара прямо пропорциональна стоимости товара и обратно пропорциональна стоимости денег. Количество денег определяется суммой цен товаров».
  - 8 В чем состоят замечания к учению И.Фишера о деньгах Омара Шпана?
  - 9 Что объединяет и разделяет таких сторонников количественной теории денег как: Давид ЮМ, Ирвинг Фишер, Кейнс.
  - 10 Какова связь современного монетаризма с количественной теорией денег?
  - 11 Назовите современные версии монетаристской теории денег.
  - 12 Какие новшества в теорию денег внесли современные монетаристы?
  - 13 Как монетаристы относятся к идее вмешательства государства в регулирование хозяйственных процессов?
  - 14 В чем специфика кейнсианской модели регулирования инфляции?
  - 15 Какая теория рассматривает инфляцию как чисто денежный феномен?
  - 16 Какой теории принадлежат следующие инструменты регулирования инфляции: свободные цены; ограничение роста заработной платы; плавающий валютный курс, свертывание хозяйственной активности государства, либерализация деятельности предприятий?
  - 17 На каких положениях базируется структурная теория инфляции?
  - 18 Что отражает теория инфляции кассовых остатков?

### **Практическое занятие 9.**

#### **Рынок ссудных капиталов и депозитов**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

- 1 Почему финансовые рынки так важны для экономики страны?
- 2 Почему акция компании является активом для ее владельца и пассивом для самой компании?
- 3 Некоторые экономисты утверждают, что одной из причин, по которым в развивающихся странах экономика растет медленно, является отсутствие в этих странах хорошо развитых финансовых рынков. Согласны ли вы с этим доводом?
- 4 Расположите следующие инструменты денежного рынка в порядке возрастания их ликвидности и надежности:
  - Казначейские векселя;
  - Переводные депозитные сертификаты;
  - Соглашения об обратном выкупе;

- Коммерческие ценные бумаги.

## **Практическое занятие 10.**

### **Рынок кредита**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

- 1 Предположим, сегодня я могу купить за 5 тыс. долл. Машину, которая в следующем году позволит мне заработать дополнительно 10 тыс. долл., поскольку даст возможность получить работу разъездного продавца. Следует ли мне сегодня брать ссуду у Ростовщика под 90%, если никто больше мне ссуду не предоставит? Выиграю я или проиграю оттого, что воспользуюсь таким кредитом?
- 2 Как соотносятся между собой следующие экономические категории: кредит, финансы, деньги, цены?
- 3 Объясните, какие противоречия рыночной экономики разрешаются с помощью кредитных отношений?
- 4 В чем заключается экономическая роль рынка ссудных капиталов?
- 5 Рынки ссудных капиталов, каких стран вы бы рассматривали как развитые?
- 6 Что оказывает влияние на состояние рынка капиталов?
- 7 Чем отличается рынок ссудных капиталов в России от рынка развитых стран?
- 8 Факторами, обусловившими необходимость кредита, являются:
  - Сезонность производства;
  - Обеспечение непрерывности производственного цикла;
  - Наличие свободных денежных ресурсов;
  - Получение достаточного размера средств для начала или расширения производственной деятельности.
- 9 Основными принципами кредитования являются:
  - Платность и возвратность;
  - Срочность и обеспеченность;
  - Целевой характер;
  - Денежная форма.
- 10 Условиями для возникновения кредитных отношений являются:
  - Экономическая и юридическая самостоятельность субъектов, и их экономическая самостоятельность;
  - Совпадение интересов кредитора и заемщика;
  - Наличие лицензии для осуществления кредитной деятельности;
  - Все вышеперечисленное.
- 11 В чем различие между денежными и кредитными отношениями?
  - Различие состава участников;
  - Отсрочка платежа;
  - Различие потребительных стоимостей;
  - Различие в движении кредита и денег;

- Юридическое оформление сделки.
  - Нет различий.
- 12 Экономической основой возникновения кредита является:
- Товарное производство;
  - Наличие свободных денежных ресурсов;
  - Частная собственность;
  - Кругооборот и оборот капитала
- 13 Составными элементами структуры кредита являются:
- Кредитор
  - Субъекты кредитных отношений
  - Заемщик
  - Ссуженная стоимость

### **Практическое занятие 11.**

#### **Формы и виды кредита**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

- 1 Почему вместо того, чтобы дать в долг соседке, вы, возможно, предпочтете, чтобы ссуду ей выдал банк под 10% годовых, а сами положите эти деньги на сберегательный счет, по которому выплачивается 5% годовых?
- 2 Существуют ли особенности в принципах кредитования для различных форм кредита?
- 3 Объясните, преимущественно для каких целей используется государственный кредит?
- 4 Выявите причины, препятствующие развитию потребительского кредита в современной России.
- 5 Дайте определение перераспределительных, антиципационных, количественных и качественных границ кредита.
- 6 Определите границы применения кредита на макро-и микроуровнях
- 7 Каким образом банковский кредит может ускорить процесс производства на макро-и микроуровне?
- 8 Верно, или нет, что перераспределительная функция кредита проявляется только при аккумуляции средств?
- 9 Какие виды кредита по источникам его покрытия вы можете назвать?
- 10 Чем отличается процентная ставка по различным обязательствам денежного рынка от ставки процента по кредиту?
- 11 Как изменяются ставки процента по ссудам, если спрос на банковский кредит повышается, а избыточные резервы банковской системы остаются неизменными?
- 12 Каким образом банковский кредит может ускорить процесс производства на макро- и микроуровне?

13 У потенциального кредитора есть временно свободные средства. У потенциального заемщика существует потребность в привлечении средств. Что может препятствовать заключению кредитного соглашения?

14 Фирма А и фирма Б имеют одинаковый уровень экономической рентабельности –20%. Различие между этими предприятиями - в структуре пассива. Фирма А: актив-1000 ед., в пассиве-1000 ед.-собственные средства. Фирма Б: актив-1000 ед., в пассиве- 500 ед.-собственные средства, 500 ед.-заемные средства. Процентная ставка –15%. Определите, какая фирма действует эффективнее? Каковы границы применения кредита для фирмы Б.?

15 Как изменятся ставки процента по ссудам, если спрос на банковский кредит повышается, а избыточные резервы банковской системы остаются неизменными?

16 Кредит выдан на год в сумме 10 тыс.ед. с условием возврата 2 млн.ед.. Чему равен относительный рост и дисконт?

17 Кредит выдан на сумму 30 тыс.ед. со ставкой 50%. Сколько надо будет вернуть через год?

18 Кредит выдан с условием возврата через год 30 тыс.ед. и дисконтом 20%. Сколько получит дебитор?

19 Ссуда в 200 тыс.ед. дана на 1,5 года под ставку 20% годовых с ежеквартальным начислением. Чему равна сумма погасительного платежа?

20 Должны ли быть обеспечены кредиты? Если да, то что, по вашему мнению, может служить таким обеспечением? Ответ необходимо аргументировать.

## **Практическое занятие 12.**

### **Рынок ценных бумаг**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 «Ввиду того, что корпорации фактически не приобретают средства на вторичных рынках, эти рынки играют менее важную роль, чем первичные». Прокомментируйте это утверждение.

2 Допустим, вы подозреваете, что некая компания через год станет банкротом. Чем вы предпочтете владеть – облигациями или акциями этой компании? Почему?

3 Доход по акциям 115 ед., средняя процентная ставка 10% годовых. Определите величину фиктивного капитала.

4 Как сказывается на соотношении фиктивного капитала к действительному развитие акционерных предприятий, сумма дивиденда и норма процента, рост объема ценных бумаг?

5 Дивиденд по акции составляет 6 ед., а средняя норма процента в стране – 3% годовых, номинал акции 100 ед. Определите курс акции.

6 Номинал акции 100 ед., средняя норма процента 3% годовых. Какой доход вы получите, разместив средства на депозит, или купив акции, имея капитал 200 ед.?

7 Как вы можете объяснить утверждение, что средняя цена акции есть капитализированный дивиденд?

8 В производство вложен капитал 1млн.ед., выпущено 10 тыс. акций по 100 ед. каждая. Чистая прибыль, распределяемая на дивиденды, определена 80 тыс.ед., норма банковского процента по срочным вкладам 4% годовых. Определите среднюю курсовую цену акции?

9 В производство вложен капитал 1 млн.ед., выпущено акций номиналом 100 ед. на общую сумму 1 млн. ед.. Акции реализованы по курсовой цене 200 ед. каждая. Определите учредительскую прибыль?

10 Вложен действительный капитал 1 млн.ед., акций выпущено 20 тыс. номиналом 100 ед. каждая. Чистая прибыль, распределяемая на дивиденды 80 тыс.ед., банковский процент 4% годовых. Определите: сумму выпущенных акций; сумму выплаченного дивиденда по каждой акции; среднюю курсовую цену акции; учредительскую прибыль от реализации акций.

11 Выпущена облигация номиналом 100 ед. Норма дохода по облигации 6% годовых, норма банковского процента 4% годовых. Определите среднюю цену облигации? Как изменится средняя цена облигации если норма банковского процента повысится до 8% годовых.

12 Биржевой спекулянт 1.02., не имея денег, покупает акции по цене 312 ед. с обязательством их оплаты 17.02. За три дня до наступления срока он продает эти акции по цене 318 ед.. Какую курсовую разницу спекулянт заработал на этой сделке? Как называется этот спекулянт?

13 Спекулянт продает 1.02. акции, которых у него на самом деле нет, по 312 ед., предполагая купить 17.02 к моменту расчета их по курсу 308 ед.. Какую курсовую разницу заработает спекулянт, если его надежды оправдаются? Как называется этот спекулянт?

14 Спекулянт продает ценные бумаги банку по курсу 305 ед. с обязательством выкупа через две недели по курсу 307 ед.. Как называется эта надбавка? Кто из участников сделки получит прибыль при всех обстоятельствах, а кто только в том случае, если к моменту выкупа курс ценной бумаги превысит 307 ед.?

15 Спекулянт покупает акции у банка по 305 ед. с обязательством их обратной продажи через две недели по 303 ед. Как называется эта разница? Кто из участников сделки получит прибыль при любых обстоятельствах, а кто только при определенных?

### **Практическое занятие 13.**

#### **Формы и виды ценных бумаг**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Как обычно связаны между собой процентные ставки по трехмесячным казначейским векселям, долгосрочным казначейским облигациям и корпоративным облигациям?

2 Как действует на инвестиции корпораций падение цен на акции?

3 Как рост цен на акции влияет на решения потребителей тратить деньги?

4 Почему доходность при погашении одной и той же облигации изменяется в зависимости от того, какой срок остается до ее погашения? Объясните это своими словами, не используя формулы..

5 Четырехлетняя облигация имеет номинал 1000 ед. и номинальную доходность 7%. Если текущая рыночная процентная ставка равна 10%, то какова рыночная цена этой облигации?

6 Рассчитайте ставку по казначейскому векселю номиналом 10000 ед. и со сроком погашения 91 день, проданного на аукционе за 9700 ед.

7 Предположим, что 91-дневный казначейский вексель номиналом 10000 ед., имеет в день выпуска фактический купонный доход 10%. Какова его продажная цена? Какова его продажная цена 10 днями позже, если процентная ставка возросла до 25%.

8 Предположим, что бессрочная облигация дает ежегодный доход 500 ед. Определите ожидаемую рыночную цену такой облигации, если доходность других активов с тем же уровнем риска составляет 8%. Если доходность других активов повысится до 10%, то повысится или снизится рыночная цена этой облигации и до какого уровня?

9 Если вероятности того, что ценная бумага С. будет иметь номинальную доходность в 6 и 10% равны 0,5 и 0,5 соответственно, а вероятности доходности ценной бумаги Д. в 4 и 12% равны также 0,5 и 0,5 соответственно, то какая из этих ценных бумаг будет иметь более высокую рыночную цену?

#### **Практическое занятие 14.**

##### **Ссудный процент**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Как вы должны изменить свое экономическое поведение в случае снижения процентных ставок?

2 Можно ли говорить, что когда процентные ставки растут, жизнь всех людей ухудшается?

3 В каком случае завтрашний рубль для вас более ценен сегодня: когда ставка процента составляет 20% или 10%?

4 Вы выиграли 20 млн. руб. в лотерею. Согласно условиям лотереи, вам будет ежегодно выплачиваться 1 млн.руб. в течение 20 лет. Выиграли ли вы на самом деле?

5 Какова доходность к погашению дисконтной облигации номиналом 1 тыс. долл., погашаемой через год, если сегодня она продается по цене 800 долл.?

6 Какова доходность к погашению простой ссуды в размере 1 млн. долл., по которой через 5 лет требуется вернуть 2 млн. долл.?

7 Для оплаты обучения вы получили ссуду в размере 1 тыс. долл., по которой должны будете выплачивать 126 долл. В течение 25 лет. Однако выплаты вам надо будет начать производить только по завершении учебы через 2 года. Почему доходность к погашению в этом случае непременно будет ниже 12%, т.е. ниже доходности к погашению обычной ссуды в размере 1

тыс. долл. с фиксированным платежом, по которой платится 126 долл. В течение 25 лет?

8 При снижении процентных ставок, какие облигации вы с большей вероятностью купите – долгосрочные или краткосрочные? Почему? Какой вид облигаций характеризуется большим риском изменения процентных ставок?

9 Допустим, что ставки по закладным возрастут с 5 до 10%, и ожидаемый темп роста цен на жилье увеличивается с 2 до 9%. Будут ли люди в этом случае покупать дома?

10 В середине 80-х гг. ставки процента были ниже, чем в конце 70-х. При этом многие экономисты утверждали, что реальные ставки процента в действительности были намного выше в середине 80-х, чем в конце 70-х. Имеет ли это какое-то значение? Как, по-вашему, были ли эти экономисты правы?

11 В чем состоит основное различие между рискованной и временной структурами процентных ставок?

12 Предположим, что при данном объеме ссуд и депозитов активы банка состоят только из ссуд, а пассивы – только из депозитов. Предельные факторные затраты на выдачу ссуд равны 0,01 ед. в расчете на каждую единицу ссуды, а предельные факторные затраты привлечения депозитов – 0,03 ед. на каждую ед. вкладов. В данный момент процентная ставка по депозитам составляет 6%. Если в банковской системе господствует совершенная конкуренция и банк стремится максимизировать прибыль, то какова ставка ссудного процента?

### **Практическое занятие 15.**

#### **Теории кредита, ценных бумаг и процента**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Назовите авторов и оцените справедливость определений ссудного процента:

- Ссудный процент – это вознаграждение за блага настоящие в обмен на блага будущие;
- Ссудный процент – это вознаграждение за расставание с ликвидностью;
- Ссудный процент – это вознаграждение капиталиста за отсрочку своего личного потребления.

2 Что является источником ссудного процента?

3 Кто создает ту сумму стоимости, которая в форме процента присваивается капиталистом-собственником?

4 Что определяет величину процента?

5 Как трактуют сущность кредита сторонники натуралистической теории?

6 Как трактуют сущность кредита сторонники капиталотворческой теории?

- 7 Как трактуют сущность кредита сторонники экспансионистской теории?
- 8 Сторонникам, какой теории принадлежит утверждение: «Банки – фабрики кредита!»?
- 9 Какая теория отождествляла категорию кредита и денег?
- 10 Какая теория провозглашала всемогущество банков? В чем оно заключается?
- 11 Почему сторонники экспансионистской теории считали, что контокоррент – это хребет банковской деятельности?
- 12 В чем сущность теории демократизации капитала?

### **Практическое занятие 16.**

#### **Банки и кредитные учреждения**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

- 1 Какова основная область деятельности банков?
- 2 Приведите пример, когда вам приходилось столкнуться с проблемой ложного выбора.
- 3 Почему ростовщики уделяют меньше внимания проблеме недобросовестного поведения заемщика, чем некоторые другие кредиторы?
- 4 В зависимости от соподчиненности кредитных институтов выделяют два основных типа построения банковской системы: одноуровневую и двухуровневую. Чем характеризуются эти системы? Чем они отличаются друг от друга?
- 5 Почему в конце 80-х в нашей стране был совершен переход к двухуровневой банковской системе?
- 6 В чем заключается традиционное отличие ссудосберегательных институтов от коммерческих банков?
- 7 Когда в России появились первые государственные банки? Что послужило причиной их возникновения?
- 8 Какие виды коммерческих банков преобладают в отдельных странах и почему?
- 9 Элементами банковской системы являются:
  - Центральный банк
  - Сберегательный банк
  - Отраслевые коммерческие банки
  - Финансовые компании
  - Фондовые биржи
  - Товарные биржи
  - Региональные коммерческие банки.
- 10 К первому уровню банковской системы относят:
  - Депозитные банки
  - Фондовые биржи
  - Федеральные банки
  - Акционерные банки

- Коммерческие банки
- Центральный банк

11 Существовала бы проблема недобросовестного поведения, если бы не было проблемы асимметричности информации, доступной заемщику и кредитору?

12 «В мире, в котором отсутствуют информационные и транзакционных издержки, не будут существовать финансовые посредники». Верно ли это утверждение? Поясните свой ответ.

13 Верно ли данное определение: банковское дело представляет собой особую сферу предпринимательской деятельности, направленную на привлечение и аккумуляцию временно свободных денежных средств и их распределение между отраслями на условиях платности, срочности и возвратности.

## **Практическое занятие 17.**

### **Центральный банк**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 В стране существует достаточно высокий уровень инфляции. Для предотвращения падения курса валюты необходимо быстро принять меры и притормозить инфляционные процессы. Что будет предпринимать в данной ситуации Центральный банк?

2 Предположим, что центральный банк решает увеличить денежное предложение на 3%. Обсудите вероятные способы решения этой проблемы и последствия реализации этой политики.

3 Предположим, что правительство поставило задачу добиться в следующем году роста реального объема производства на 3%. Какие меры мог бы предпринять центральный банк страны, чтобы «запустить» такое оживление деловой активности, не превышая пяти процентного годового роста инфляции?

4 Центральный банк осуществляет продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке. На что направлена эта мера, является ли она инструментом денежно-кредитной политики.

5 Экспансионистская денежно-кредитная политика имеет краткосрочные и долгосрочные эффекты. В чем они заключаются, и как происходит процесс адаптации экономики к денежно-кредитной политике такого типа?

6 Какие изменения в требованиях обязательных резервов произошли в России в последнее время?

7 Как вы считаете, должна ли система регулирования и контроля за банковской деятельностью ограничивать конкуренцию в банковской сфере?

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

9 Центральный банк выполняет роль «кредитора в последней инстанции» коммерческих банков и других кредитных учреждений. Они представляют краткосрочные кредиты для восполнения временной нехватки денежных средств, взимая с заемщиков учетную ставку.

10 К функциям центрального банка относятся:

- Эмиссия денежных знаков;
- Эмиссия акция и облигаций;
- Финансирование лизинга;
- Предоставление кредитов коммерческим банкам.

Верно, или нет: резервы коммерческих банков в центральном банке - это активы центрального банка?

11 На основании экономического анализа, проведенного вами по данным периодической печати, определите, какие из известных вам инструментов денежно-кредитной политики преобладали в 90-х годах в политике центрального банка России.

12 Верно, или нет: избыточные резервы – это часть средств центрального банка, которыми коммерческий банк свободно может распоряжаться.

13 Существует мнение, что центральный банк не может быть неликвидным, поскольку он по своим обязательствам платит деньгами, которые сам выпускает. Разделяете ли вы это мнение?

14 Как вы считаете, должна ли система регулирования и контроля ограничивать конкуренцию в банковской сфере?

15 Каковы недостатки изменений банковских учетных ставок, рассматриваемых как инструмент контроля и регулирования денежно-кредитных отношений?

## **Практическое занятие 18.**

### **Денежно-кредитная политика**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Предположим, что Центральный банк производит на открытом рынке продажу ценных бумаг на 1 млн.ед. предприятию А, которое имеет банковские дела с Банком «Москва».

- если предприятие платит чеком, установите влияние этой сделки на баланс центрального банка и банка «Москва».

- Что происходит с денежной массой, находящейся в обращении?

- Был бы ответ тот же самый, если бы покупатель платил наличными?

2 Предположим, что Центральный банк потребовал от коммерческих банков держать 100-процентные кассовые резервы против депозитов до востребования. Повторите ваши ответы на вопрос 1. Какова величина денежного мультипликатора?

3 Какой эффект вы ожидаете от широкого применения кредитных карточек на денежный спрос для непредвиденных целей со стороны домашнего сектора? Поясните. Непременно примите во внимание потребность в бессрочных депозитах, а также потребность в наличных деньгах.

4 Предположим, что банки поднимают процентные ставки на срочные депозиты всякий раз, когда поднимаются процентные ставки на банковские ссуды и другие активы.

- Будет ли рост общего уровня процентных ставок иметь большой или незначительный эффект на потребность в срочных депозитах?

- Если правительство обеспокоено в отношении воздействия высоких процентных ставок на избирателей, какое имеет значение ссуды для кредитования домашних расходов, значит ли это, что для правительства будет легко или трудно снизить рублевый запас МЗ на большую сумму?

5 Каким образом Центральный банк чувствовал, что требуемая норма кассовых резервов для банков должна была дополнена требуемым соотношением ликвидных активов с депозитами? В какой ситуации оба эти нововведения могут быть отменены?

6 Поясните, почему следующие утверждения являются ошибочными:

- Отмена резервных требований означала, что Банк отказался от каких-либо попыток контролировать и регулировать денежное обращение;

- Когда инфляция превышает номинальные процентные ставки, реальные процентные ставки становятся негативными. Люди действительно платят за накопление денег.

- Процентные ставки высоки. Это доказывает, что денежная масса, находящаяся в обращении, жестко контролируется.

## **Практическое занятие 19.**

### **Деятельность коммерческих банков**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Основу устойчивости коммерческого банка составляет равенство:

- Сумма собственного капитала и активов равна обязательствам;
- Сумма активов и обязательств равна собственному капиталу;
- Сумма обязательств и собственного капитала равна активам;
- Сумма активов и резервов равна собственному капиталу;
- Сумма ссуд и бессрочных вкладов равна активам.

2 Активы коммерческого банка- это:

- Кредиты выданные;
- Приобретение ценных бумаг;
- Эмиссия ценных бумаг;
- Это правая сторона баланса банка.

3 Пассивные операции коммерческого банка – это:

- Образование собственного капитала;
- Прием депозитов;
- Прием вкладов;
- Образование депозитов при предоставлении ссуд;
- Это правая сторона баланса банка.

4 Верно, или нет: если коммерческий банк выполняет норматив обязательного резервирования, то он может предоставить больше кредитов, чем, если бы он придерживался этого норматива.

5 Верно, или нет: получение кредита коммерческим банком у центрального банка уменьшает избыточные резервы коммерческого банка?

6 Верно, или нет: коммерческий банк вправе предоставлять займы все имеющиеся у него ресурсы;

7 Верно, или нет: при внесении денег во вклады коммерческого банка физические лица становятся кредиторами этих банков;

8 Верно, или нет: коммерческие банки создают деньги при погашении ссуд?

9 К «новым» операциям коммерческого банка относятся:

- Посреднические операции
- Депозитные операции
- Гарантийные операции
- Кредитные операции

10 Операции по факторингу – это:

- Трастовые операции;
- Финансирование дебиторской задолженности;
- Покупка требований по торговым поставкам;
- Операции по размещению ценных бумаг в определенные сроки.

11 Предположим, что консолидированный баланс коммерческого банка имеет следующий вид:

активы	Пассивы
Резервы 500	Депозиты 2000
Ссуды 1500	

Составьте новый баланс, если органы контроля потребуют, чтобы резервы составили 40% от депозитов.

12 На данный момент банк функционирует в условиях совершенной конкуренции, предельные факторные затраты на размещение кредитов составляет 0,02 ед. в расчете на каждую ед. ссуды, а предельные факторные затраты на привлечение депозитов составляют 0,04 ед. на ед. вкладов. Рыночная процентная ставка по депозитам 5%, рыночная ставка ссудного процента 10%. Достиг ли банк максимальной прибыльности? Следует ли этому банку увеличить или уменьшить свои активы.

13 Предположим, что в соответствии с новыми нормативами отношение собственного капитала к общим активам банка должно быть 0,05. В настоящее время собственный капитал банка равен 10 млн.руб. и сумма активов – 250 млн.руб.. Каким образом банк может добиться соответствия новым нормативам капитала?

## **Практическое занятие 20.**

### **Сберегательные банки**

Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Предположим вам нужно выбрать банк для размещения сберегательного вклада. По каким основным критериям вы будете выбирать этот банк?

2 Предположим крупный банк, чтобы обанкротится, начисляет 6,4% годовых владельцам депозитных сертификатов, в то время как небольшой региональный банк, не входящий в этот список, выплачивает 6,5% годовых по тем же сертификатам. Объем обращающихся депозитных сертификатов крупного банка составляет 10 млрд. руб., а регионального банка – 1 млрд. руб. Вычислите чистую прибыль в расчете на один рубль депозитов, которую крупный банк получает, будучи слишком крупным, чтобы обанкротится.

3 Что является основой деятельности сберегательного банка?

4 Когда средства сберегательных учреждений стали использоваться для вложений в экономику, и каким способом?

5 Какие функции выполняет финансовый посредник? Можно ли сберегательные учреждения отнести к числу финансовых посредников?

6 В чем специфика деятельности доверительно-сберегательных учреждений?

7 Назовите функции и операции взаимно-сберегательных учреждений?

8 Каковы направления деятельности почтово-сберегательных учреждений?

9 В чем специфика деятельности сберегательных касс в России?

10 Назовите операции сберегательного банка России? По каким параметрам его можно отнести к сберегательным банкам, а по каким к деловым банкам? Чем можно объяснить данную ситуацию?

11 Роль сберегательного банка в экономике страны?

## **Практическое занятие 21.**

### **Ипотечные и инвестиционные банки**

#### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

1 Почему инвестиционный банк не является банком в классическом понимании этого слова?

2 Назовите функции инвестиционного банка?

3 Какова традиционная сфера деятельности инвестиционного банка?

4 Какие типы инвестиционных банков вы знаете?

5 Почему инвестиционные банки в каждой стране имеют свою специфику?

6 Какова специфика инвестиционных банков Великобритании?

7 Какова специфика инвестиционных банков США?

8 Какова специфика инвестиционных банков Франции?

9 Какова специфика инвестиционных банков Германии?

10 Какова специфика инвестиционных банков Японии?

11 Назовите общие виды деятельности для всех инвестиционных банков?

- 12 Назовите отличительные особенности инвестиционных банков как финансовых посредников?
- 13 Перечислите операции инвестиционных банков?
- 14 Какие виды инвестиционных услуг формируются в России?
- 15 Проблемы инвестиционного дела в России.
- 16 Когда возникли ипотечные банки?
- 17 Состояние ипотечного дела в дореволюционной России?
- 18 Какие инструменты используют ипотечные банки для привлечения ресурсов?
- 19 Основные направления размещения ресурсов ипотечных банков?
- 20 Факторы, оказывающие влияние на состояние ипотечного рынка в России?

### **Практическое занятие 22.**

#### **Международные финансово-кредитные институты**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

- 1 Назовите предпосылки возникновения международных кредитных институтов?
- 2 Назовите банки, относящиеся к категории региональных банков развития?
- 3 Функции и операции банка международных расчетов?
- 4 Функции МВФ?
- 5 Назовите валютно-кредитные институты Европейского валютного союза?
- 6 Каково участие России в международных финансово-кредитных институтах?
- 7 Какие институты входят в состав группы Всемирного банка? Каково их предназначение?
- 8 Факторы, влияющие на деятельность международных кредитных институтов?

### **Практическое занятие 23.**

#### **Специализированные небанковские финансово-кредитные институты**

##### Вопросы и задачи тесты, упражнения:

- 1 Допустим, темпы изменения показателя смертности стали менее предсказуемыми, чем сейчас. Как компании по страхованию жизни изменили бы типы активов, которыми они владеют в данный момент?
- 2 Почему компании по страхованию жизни и от несчастных случаев осуществляют крупные вложения в муниципальные облигации, а компании по страхованию имущества этого не делают?
- 3 Каким образом благоприятные условия налогообложения пенсионных фондов могут стимулировать процесс привлечения сбережений?

4 В противоположность частным пенсионным фондам государственные пенсионные фонды недофинансируются редко. Верно ли это утверждение? Объясните свой ответ.

5 Чем объяснить широкую распространенность франшизы в страховой практике?

6 Почему страховые компании могут ограничивать сумму, на которую желает застраховаться покупатель полиса?

7 Почему наложение ограничений является необходимой составной частью страхования?

8 Предположим, вам нужно получить кредит. Почему вы скорее всего обратитесь в местный банк, а не в финансовую компанию?

9 Объясните, почему стоимость паев открытых фондов обычно ниже рыночной стоимости акций, находящихся во владении фонда.

10 Почему взаимный фонд денежного рынка может позволить своим пайщикам изъять пай по фиксированной цене, а не другие фонды этого сделать не могут?

11 Почему государственные кредитные гарантии могут оказаться для правительства весьма дорогостоящим способом субсидирования отдельных направлений деятельности?

### ***4.3 Темы рефератов:***

1. Денежная система и её элементы.
2. Денежный оборот и денежное обращение.
3. Денежная реформа.
4. Система безналичных расчетов.
5. Бумажные деньги.
6. Кредитные деньги.
7. Инфляция.
8. Современный механизм кредитования.
9. Международный кредит.
10. Потребительский кредит.
11. Коммерческий кредит.
12. Ссудный капитал и процент.
13. Формы и виды кредита.
14. Реализация принципов кредитования при различных методах предоставления ссуд.
15. Долгосрочный кредит.
16. Ипотечный кредит.
17. Организация безналичных расчетов в России.
18. Банковская система.
19. Активные операции банка.
20. Пассивные операции банка.
21. Центральный банк, его функции.
22. Операции ЦБ.
23. Денежно-кредитная политика.

24. Рынок ценных бумаг и банки.
25. Банковский кредит.
26. Операции парабанков.
27. Государственный кредит.
28. Банковское дело за рубежом.
29. Банковское дело в России.
30. Рынок ссудных капиталов.
31. Фиктивный капитал.
32. Операции банка с ценными бумагами.
33. Факторинг.
34. Международные расчетные операции.
35. Валютные отношения и валютный курс.
36. Развитие банковской системы России.
37. Ресурсы коммерческого банка.
38. Депозитная политика банка.
39. Валютная система России.

## **5. Рекомендуемая литература:**

### **5.1 Основная:**

- 1 Закон РФ «О центральном банке РФ (Банке России)» (с последующими дополнениями и изменениями).
- 2 Закон РФ «О банках и банковской деятельности в РФ» (с последующими дополнениями и изменениями).
- 3 Инструктивные материалы центрального и коммерческих банков России.
- 4 Гражданский кодекс, ч. 1,2.
- 5 Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1998г. – 448 с.
- 6 Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1997г. – 471 с.
- 7 Общая теория денег и кредита: Учебник / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ - 1995г.
- 8 Поляков В.П. Московкина Л.А. Очерки денежного обращения и кредита: Учебное пособие. – М.: ИНФРА, - 1997г. – 192 с.
- 9 Развитие денежно-кредитной системы Российской Федерации: Учебное пособие / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Экономическое образование, 1992г. – 80 с.
- 10 Денежное обращение и кредит при капитализме: Учебник / Под ред. Красиной Л.Н. - М.: Финансы и статистика, 1989г.

### **5.2 Дополнительная:**

- 1 М.И. Севрук. Устойчивость денег и механизм ее обеспечения при социализме. – Киев: Вища школа, 1986 г.

- 2 С.М. Богомолов. Процент за кредит. – М.: Финансы и статистика, 1990 г.
- 3 Рид Э., Коттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Пер с англ. М.: Прогресс, 1988 г.
- 4 Родэ Э. Банки, биржи, валюты современного капитализма. / Пер. с нем. – М.: Финансы и статистика, 1989г.
- 5 Павлов С.В. Фондовая биржа и ее роль в экономике современного капитализма. – М.: Финансы и статистика, 1989 г.
- 6 Международные валютные и кредитные отношения капиталистических стран. Под ред. Л.Н. Красавиной- М.: Финансы и статистика, 1995г.
- 7 Алехин В.И. Рынок ценных бумаг. -М.: Финансы и статистика, 1989г.
- 8 Белоглазова Г.Н Коммерчески банки в условиях формирования рынка. – Л.: Изд-во ЛФЗИ, 1991 г.
- 9 Финансы и кредит: Учебник/авт. Кол-во пол ред. Казака А.Ю., Екатеринбург: МППИП, 1994 г.
- 10 Михайлова Е.В. Финансовые рынки их формирование в СССР. – СПб: Изд-во СПбУЭФ, 1991 г.
- 11 Банковское дело. Учебник / под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. – М.: Финансы и статистика, 1995 г.
- 12 Рынок ценных бумаг и его финансовые институты. Учебное пособие / под ред. В.С. Торкановского.- СПб: Комплект, 1994 г.
- 13 Федеральная резервная система. Назначение и функции. – Уфа, «Спектр», 1992 г.
- 14 К.Р. Макконел, С.Л. Брю. Экономикс. – М.: Изд-во «Республика», 1992 г.
- 15 Э.Д. Доллан, К.Д. Кэмбелл, Р.Д. Кэмбелл. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика.- М.: 1991 г.
- 16 Деньги, кредит, банки: Справочное пособие / Под ред. И.И. Кравцовой. – Минск, 1994г. – 300 с.

#### ***6. Перечень и содержание контрольных заданий и методические рекомендации к их выполнению.***

Методические рекомендации по подготовке к практическим занятиям имеются на кафедре, в методическом кабинете экономического факультета. Можно использовать также Internet.

#### ***7. Паспорт на учебную материальную базу, подтверждающий выполнение запланированных лабораторно-практических работ.***

Материальная база соответствует требованиям вуза. Лекции проводятся в поточных аудиториях, оборудованных мультимедийным оборудованием. Практические занятия проводятся в компьютерном классе, обеспеченным необходимым оборудованием (303 аудитория экономического факультета).

По всему курсу дисциплины подготовлены и используются тесты по контролю остаточных знаний студентов. При самостоятельной подготовке используется литература, указания в п.5, а также учебники по теории финан-

сов, инвестициям, периодические издания, которые имеются в библиотеке университета и в методическом кабинете факультета.

**8. Рекомендуемые технические и электронные средства обучения и контроля знаний студентов:**

Аудитория лекционная

Аудитория для семинарских и практических занятий

Литература кафедры

Библиотечный фонд университета

Для машинного опроса используются компьютерный класс университета (ауд 303).

**9. Тесты контроля качества усвоения дисциплины (контрольные вопросы для самопроверки):**

**9.1 Теория денег**

**Тест 1.** Деньги-это:

- а) общественный труд, затраченный в процессе производства товара и овеществлённый в нём;
- б) товар, имеющий стоимость обмениваемого продукта;
- в) особый товар, служащий всеобщим эквивалентом;
- г) нет ответа.

**Тест 2.** Какое утверждение верно:

- а) продукт для обмена (товар) обладает для продавца потребительной стоимостью;
- б) продукт обмена обладает потребительной стоимостью для покупателя и меновой для продавца;
- в) продукт обмена не может обладать потребительной стоимостью;
- г) продукт обмена обладает потребительной и меновой стоимостью одновременно для покупателя.

**Тест 3.** При какой форме стоимости из товарного мира стали выделяться товары, не только пользующиеся повышенным спросом, но и обладающие определённой ценностью?

- а) при простой форме стоимости;
- б) при развёрнутой (полной) форме стоимости;
- в) при всеобщей форме стоимости;
- г) при денежной форме стоимости.

**Тест 4.** Товары становятся соизмеримыми при помощи:

- а) денег;
- б) стоимости;
- в) обмена;
- г) количественной делимости.

**Тест 5.** Функцию денег как меры стоимости выполняют:

- а) идеальные деньги;
- б) реальные деньги;
- в) потенциальные деньги;
- г) стоимостные деньги.

**Тест 6.** Масштаб цен - это:

- а) весовое количество металла, принятое в стране за денежную единицу и служащее для измерения цен всех товаров;
- б) банкноты различного достоинства, находящиеся в обращении;
- в) отношение цен на национальном рынке к ценам на мировом рынке;
- г) нет ответа.

**Тест 7.** Деньги играют роль посредника в обмене двух товаров при выполнении ими функции:

- а) средства обращения;
- б) средства накопления;
- в) средства платежа;
- г) мировых денег.

**Тест 8.** Функцию денег как средства обращения выполняют:

- а) идеальные деньги;
- б) реальные деньги;
- в) потенциальные деньги;
- г) стоимостные деньги.

**Тест 9.** Деньги, номинальная стоимость которых выше реальной, называются:

- а) полноценные деньги;
- б) идеальные деньги;
- в) знаки стоимости;
- г) знаки обмена.

**Тест 10.** Денежный оборот - это:

- а) движение денег при выполнении ими своих функций;
- б) сумма всех платежей, совершенных в наличной форме за определенный период времени;
- в) движение денег за определенный период времени при выполнении ими своих функций;
- г) нет ответа.

**Тест 11.** Денежная масса - это:

- а) совокупность наличных и безналичных денежных средств, обслуживающих экономику страны;
- б) сумма наличных денег, средств на корреспондентских счетах КБ в ЦБ, средств в кассах КБ, средств обязательных резервов;
- в) сумма денежных агрегатов за минусом денежной базы;

г) нет ответа.

**Тест 12.** Налично-денежное обращение осуществляется с помощью следующих видов денег:

- а) банкноты;
- б) чеки;
- в) пластиковые карты;
- г) золотые монеты.

**Тест 13.** К кредитовому переводу как способу платежа можно отнести:

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

**Тест 14.** Отсутствие гарантии платежа как недостаток формы безналичных расчетов:

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

**Тест 15.** Закон денежного обращения стихийно регулирует денежную массу в обращении при:

- а) металлическом обращении;
- б) бумажно-денежном обращении;
- в) в условиях неразменных кредитных денег;
- г) нет ответа.

**Тест 16.** Денежный мультипликатор зависит от:

- а) рублевой денежной массы;
- б) денежной эмиссии Центральным банком;
- в) нормы обязательного резервирования;
- г) агрегата МЗ.

**Тест 17.** Скорость обращения денег - это:

- а) движение денег при выполнении ими своих функций;
- б) интенсивность движения денег;
- в) способность денег осуществлять свои функции;
- г) нет ответа.

**Тест 18.** Форма безналичных расчетов включает в себя три взаимосвязанных элемента:

- а) безналичная денежная масса, принципы безналичных расчетов, правовой режим;

- б) способ платежа, расчетный документ, гарантия платежа;
- в) способ платежа, расчетный документ, схема документооборота;
- г) принципы безналичных расчетов, способ платежа, гарантия платежа.

**Тест 19.** Условия аккредитива могут быть изменены без согласия получателя средств при:

- а) покрытом аккредитиве;
- б) гарантированном аккредитиве;
- в) отзывном аккредитиве;
- г) безотзывном аккредитиве.

**Тест 20.** Инфляция спроса обусловлена:

- а) денежными факторами;
- б) неденежными факторами;
- в) внешними факторами;
- г) внутренними факторами.

**Тест 21.** Инфляция, вызываемая внешними факторами, называется:

- а) инфляция спроса;
- б) инфляция издержек;
- в) импортируемая инфляция;
- г) нет ответа.

**Тест 22.** Инфляция, характеризующаяся темпами роста цен в пределах 5-10% в год, называется:

- а) ползучая;
- б) галопирующая;
- в) гиперинфляция;
- г) супергиперинфляция.

**Тест 23.** Денежная реформа, заключающаяся в ликвидации значительно обесцененной денежной единицы и введении новой валюты, называется:

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

**Тест 24.** Какой вид инфляции проявляется в растущем дефиците товаров при формальной стабильности цен, обеспечиваемой централизованным характером их установления:

- а) открытая (ценовая);
- б) подавленная (скрытая);
- в) галопирующая;
- г) нет ответа.

**Тест 25.** Способность денежного обращения расширяться или сужаться в соответствии с потребностями экономического оборота в деньгах называется:

- а) стабильность денежной системы;
- б) эластичность денежной системы;
- в) гибкость денежной системы;
- г) лояльность денежной системы.

**Тест 26.** При каком типе денежной системы роль всеобщего эквивалента законодательно закреплялась за двумя металлами:

- а) монометаллизм;
- б) биметаллизм;
- в) двуметаллизм;
- г) нет ответа.

**Тест 27.** Разновидностью биметаллизма не является:

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

**Тест 28.** Одной из основных причин перехода от биметаллизма к монометаллизму явилась следующая причина:

- а) желание государств получать повышенный эмиссионный доход;
- б) закрытая чеканка серебра;
- в) наличие двух мер стоимости противоречило сущности денег;
- г) нет ответа.

**Тест 29.** Свободный размен банкнот на иностранную валюту (девизы), размениваемую на золото, был основой:

- а) биметаллизма;
- б) золотомонетного стандарта;
- в) золотослиткового стандарта;
- г) золотодевизного стандарта.

**Тест 30.** В зависимости от способности нерезидентов свободно обменивать национальную валюту на иностранную выделяют:

- а) конвертируемую и неконвертируемую валюту;
- б) наличную и безналичную валюту;
- в) твёрдую и мягкую валюту;
- г) резервную и нерезервную валюту.

**Тест 31.** Валютный курс - это:

а) соотношение, по которому товар обменивается на иностранную валюту;

б) соотношение, по которому национальная валюта обменивается на иностранную валюту;

в) соотношение, по которому национальная валюта обменивается на импортируемый товар;

г) нет ответа.

**Тест 32.** Валютная система - это:

а) совокупность общественных отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве;

б) правовые нормы и институты, опосредующие функционирование международных экономических отношений;

в) форма организации и регулирования валютных отношений, закреплённая национальным законодательством или межгосударственными соглашениями;

г) нет ответа.

**Тест 33.** Резервные валюты и международные счетные денежные единицы являются элементами:

а) национальной валютной системы;

б) региональной валютной системы;

в) мировой валютной системы;

г) нет ответа.

**Тест 34.** Объектом национальной валютной системы является:

а) центральный банк страны;

б) национальная валюта;

в) правительство страны;

г) валютные биржи.

**Тест 35.** Систематизированная запись итогов всех экономических сделок между резидентами данной страны и остальным миром в течение года называется:

а) платёжный баланс;

б) расчетный баланс;

в) торговый баланс;

г) баланс услуг.

**Тест 36.** Эмитентом специальных прав заимствования (СДР) является:

а) Банк международных расчетов;

б) Международный банк реконструкции и развития;

в) Европейский Центральный банк;

г) Международный валютный фонд.

**Тест 37.** Эмитентом Евро является:

а) Банк международных расчетов;

- б) Международный банк реконструкции и развития;
- в) Международный валютный фонд;
- г) Европейский Центральный банк.

**Тест 38.** Международная торговая палата разработала унифицированные правила расчетов по:

- а) документарному аккредитиву и документарному инкассо;
- б) клиринговым расчетам и банковским гарантиям;
- в) банковским переводам и документарному инкассо;
- г) факторингу и форфейтингу.

**Тест 39.** Международный аккредитив, предусматривающий получение аванса, называется:

- а) аккредитив с платежом при предъявлении;
- б) аккредитив с рассрочкой платежа;
- в) аккредитив с красной оговоркой;
- г) резервный аккредитив.

**Тест 40.** Получение банком причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам называется:

- а) документарное инкассо;
- б) документарный аккредитив;
- в) чистое инкассо;
- г) чистый аккредитив.

## **9.2 Теория кредита**

**Тест 1.** Ссудный капитал - это:

- а) денежные средства, предоставляемые поставщиком покупателю в кредит;
- б) денежные средства, отданные в ссуду за определённый процент при условии возвратности;
- в) титул собственности, воплощённый в ценных бумагах;
- г) нет ответа.

**Тест 2.** Денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации товаров и услуг и выплатой заработной платы это источник:

- а) ссудного капитала;
- б) промышленного капитала;
- в) торгового капитала;
- г) фиктивного капитала.

**Тест 3.** Ссудный процент - это:

а) процент, по которому отчисляются денежные средства в фонд обязательного резервирования;

б) цена кредита;

в) цена фиктивного капитала;

г) нет ответа.

**Тест 4.** Денежный рынок ссудных капиталов:

а) рынок краткосрочных кредитов;

б) рынок среднесрочных кредитов;

в) рынок долгосрочных кредитов;

г) рынок ценных бумаг.

**Тест 5.** Кредитная система включает в себя:

а) банковскую систему и систему фондовых бирж;

б) банковскую систему и систему валютных бирж;

в) кредитные союзы и инвестиционные фонды;

г) банковскую систему и систему небанковских финансово-кредитных институтов.

**Тест 6.** На биржевом рынке обращаются ценные бумаги:

а) прошедшие процедуру листинга;

б) непрошедшие процедуру листинга;

в) производные ценные бумаги;

г) впервые размещаемые.

**Тест 7.** Опцион - это:

а) ценная бумага, удостоверяющая обязанность владельца купить (продать) какие-либо ценные бумаги, эмитированные третьим лицом, в определённое время и на определённых условиях;

б) ценная бумага, удостоверяющая право владельца купить (продать) какие-либо ценные бумаги, эмитированные третьим лицом, в определённое время и на определённых условиях;

в) долговая ценная бумага инвестиционного характера с длительным сроком погашения;

г) нет ответа.

**Тест 8.** Учёт векселей - это:

а) передача векселя третьему лицу для инкассации;

б) покупка векселя коммерческим банком до истечения срока его погашения;

в) аннулирование векселя;

г) нет ответа.

**Тест 9.** Кассовые конверсионные операции - это:

а) операции, при которых срок поставки актива (валюты) не превышает два дня;

б) операции, при которых срок поставки валюты не превышает 10 дней;

в) операции, при которых срок поставки валюты превышает 2 дня;

г) операции, при которых срок поставки валюты превышает 10 дней.

**Тест 10.** Объектом в кредитных отношениях выступает:

а) кредитор;

б) заёмщик;

в) ссуживаемая стоимость;

г) ссудный процент.

**Тест 11.** Ссуда денег подразумевает выдачу кредита:

а) на производственные цели;

б) на потребительские цели;

в) для кредитования третьих лиц;

г) нет ответа.

**Тест 12.** К однозначным принципам кредита относятся:

а) срочность и платность;

б) возвратность и обеспеченность;

в) целевое использование и платность;

г) возвратность и платность.

**Тест 13.** Количественные границы кредита на макроуровне определяются:

а) кредитоспособностью индивидуального заёмщика;

б) денежно-кредитной политикой государства и ЦБ;

в) сроками кредита;

г) нет ответа.

**Тест 14.** Отличие небанковских финансово-кредитных институтов заключается в том, что:

а) они не имеют право быть посредниками в безналичных расчётах;

б) они не имеют право аккумулировать временно свободные средства хозяйствующих субъектов и населения;

в) они не имеют право размещать привлечённые средства в инвестициях;

г) нет ответа.

**Тест 15.** Источником уплаты ссудного процента является:

а) амортизационный фонд предприятия;

б) временно свободные денежные средства населения;

в) доход, созданный в процессе производительного использования ссудного капитала;

г) нет ответа.

**Тест 16.** Стимулирующая функция ссудного процента заключается:

- а) в гарантии сохранения ссуживаемой стоимости;
- б) в эффективном использовании ссуживаемой стоимости;
- в) в обеспеченности получаемого кредита;
- г) нет ответа.

**Тест 17.** Норма процента представляет собой:

- а) отношение годового дохода на капитал к годовому ссудному капиталу;
- б) отношение ссудного капитала к объёму производства;
- в) отношение ссудного процента к объёму ВВП;
- г) нет ответа.

**Тест 18.** Реальная процентная ставка - это:

- а) процентная ставка, устанавливаемая в договоре кредитования;
- б) ставка рефинансирования;
- в) номинальная процентная ставка, скорректированная на уровень инфляции;
- г) нет ответа.

**Тест 19.** Активные процентные ставки - это:

- а) резко колеблющиеся ставки;
- б) ставки по операциям размещения средств;
- в) ставки по операциям привлечения средств;
- г) нет ответа.

**Тест 20.** Консигнация - это разновидность:

- а) коммерческого кредита;
- б) банковского кредита;
- в) государственного кредита;
- г) потребительского кредита.

**Тест 21.** Объектом коммерческого кредита является:

- а) товарный капитал;
- б) денежный капитал;
- в) фиктивный капитал;
- г) нет ответа.

**Тест 22.** Особенностью банковского кредита является:

- а) ссужаемая стоимость имеет товарную форму;
- б) сезонность кредитования;
- в) кредиты выдаются в основном за счёт привлечённых средств;
- г) доход поступает в виде ссудного процента.

**Тест 23.** Важнейшим методом финансирования бюджетных дефицитов является:

- а) государственный кредит;
- б) государственный заём;
- в) консолидированный бюджет;
- г) бюджетная ссуда.

**Тест 24.** Объектом потребительского кредита является:

- а) товары длительного пользования;
- б) товары для реализации;
- в) сырьё и затраты производства;
- г) нет ответа.

**Тест 25.** Международный кредит - это:

- а) движение ссудного капитала между государством и банками;
- б) движение ссудного капитала между населением и банками;
- в) движение ссудного капитала в сфере внутренних экономических отношений;
- г) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений.

**Тест 26.** Международный кредит может выступать:

- а) только в денежной форме;
- б) только в товарной форме;
- в) в денежной и товарной форме;
- г) нет ответа.

**Тест 27.** Исторически первой формой кредита была:

- а) товарная форма;
- б) денежная форма;
- в) смешанная форма;
- г) нет ответа.

**Тест 28.** При прямой форме кредита:

- а) кредит выдаётся для кредитования третьих лиц;
- б) кредит выдаётся непосредственно пользователю;
- в) такой формы кредита непосредственно не существует;
- г) нет ответа.

**Тест 29.** В зависимости от характера обеспечения выделяют:

- а) бланковые кредиты;
- б) кредиты с полным обеспечением;
- в) кредиты с неполным обеспечением;
- г) кредиты с прямым обеспечением.

**Тест 30.** Фиктивный капитал больше реального, т.к.:

- а) государственные облигации носят непроизводственный характер;
- б) оборот реального капитала не приносит прибыль;
- в) данное утверждение не верно;
- г) нет ответа.

**Тест 31.** Одной из функций РЦБ является:

- а) образование и распределение инвестиционных фондов, необходимых для расширенного воспроизводства и технического прогресса;
- б) обеспечения функционирования банковской системы страны;
- в) опосредование кредитного процесса с помощью эмиссии ценных бумаг;
- г) нет ответа.

**Тест 32.** Наличие определённого места торговли ценными бумагами характерно:

- а) для первичного рынка;
- б) для биржевого рынка;
- в) для "уличного" рынка;
- г) нет ответа.

**Тест 33.** Права, закреплённые в ценной бумаге, передаются другому субъекту по индоссаменту при следующем виде ценной бумаги:

- а) на предъявителя;
- б) именной;
- в) ордерной;
- г) нет ответа.

**Тест 34.** "Голосующими" акциями являются:

- а) обыкновенные;
- б) привилегированные;
- в) именные;
- г) на предъявителя.

**Тест 35.** Долговыми инвестиционными ценными бумагами являются:

- а) акции;
- б) облигации;
- в) векселя;
- г) фьючерсы.

**Тест 36.** Эмиссионная цена акции - это:

- а) символ реальной стоимости акции;
- б) цена первичного размещения;
- в) цена на вторичном рынке;

г) цена по данным бухгалтерской отчетности.

**Тест 37.** Облигации, которые могут быть обменены на акции того же предприятия по определённой цене и в определённый срок - это:

- а) конвертируемые облигации;
- б) обменные облигации;
- в) с нулевым купоном;
- г) нет ответа.

**Тест 38.** В основе эмиссии какого векселя не лежит движение товарной стоимости:

- а) финансовый вексель;
- б) коммерческий вексель;
- в) частный вексель;
- г) нет ответа.

**Тест 39.** Листинг - это:

- а) процедура эмиссии ценных бумаг;
- б) процедура погашения облигаций;
- в) процедура выплаты дивидендов;
- г) процедура допуска ценных бумаг к биржевым торгам.

**Тест 40.** Участниками РЦБ не являются:

- а) коммерческие банки;
- б) небанковские финансово-кредитные институты;
- в) депозитарии;
- г) нет ответа.

### **9.3 Теория банковского дела**

**Тест 1.** Банковское дело возникло на основе:

- а) ювелирного дела;
- б) земледелия;
- в) второго общественного разделения труда;
- г) нет ответа.

**Тест 2.** Банковская система России имеет следующую структуру:

- а) Центральный банк, коммерческие банки и небанковские финансово-кредитные институты;
- б) Центральный банк и коммерческие банки;
- в) эмиссионный банк, Центральный банк и специализированные коммерческие банки;
- г) нет ответа.

**Тест 3.** Законодательная база банковского дела является элементом:

- а) внешней инфраструктуры;
- б) внутренней инфраструктуры;
- в) банковской системы;
- г) нет ответа.

**Тест 4.** Коммерческие банки могут осуществлять:

- а) депозитную эмиссию;
- б) депозитно-кредитную эмиссию;
- в) кассовую эмиссию;
- г) инвестиционно-депозитную эмиссию.

**Тест 5.** Какая функция банков реализуется через пассивные операции:

- а) аккумулирующая;
- б) инвестиционная;
- в) агентская;
- г) информационная.

**Тест 6.** Собственный капитал банка - это:

- а) часть собственных средств, находящаяся в распоряжении банка в течение всего периода его функционирования;
- б) собственные средства банка, которые повышенной временной стабильностью по сравнению с депозитной базой;
- в) уставный капитал банка;
- г) капитал банка, увеличиваемый за счёт дополнительной эмиссии акций банка.

**Тест 7.** К функциям собственного капитала банка не относятся:

- а) оперативная;
- б) регулирующая;
- в) страховая;
- г) управляющая.

**Тест 8.** Резервный фонд банка:

- а) формируется за счёт чистой прибыли и предназначен для поглощения возможных убытков;
- б) это отчисления в ЦБ по норме обязательного резервирования от депозитной базы и служит гарантией по вкладам;
- в) формируется за счёт дополнительной эмиссии акций и капитализации дивидендов;
- г) нет ответа.

**Тест 9.** Путём зачисления кредитов на расчётные счета предприятий и карточные счета физических лиц создаются:

- а) реальные депозиты;
- б) мнимые депозиты;

- в) срочные депозиты;
- г) нет ответа.

**Тест 10.** Цель открытия депозита до востребования:

- а) осуществление текущих расходов и расчётов;
- б) получение дохода в виде процента;
- в) обеспечение сохранности денежных средств;
- г) нет ответа.

**Тест 11.** Преимуществом привлечения средств через сертификаты и банковские векселя является:

- а) простота эмиссии;
- б) быстрота привлечения;
- в) отсутствие резервных требований;
- г) нет ответа.

**Тест 12.** Анализ кредитоспособности заёмщика проводится:

- а) на этапе переговоров о кредите;
- б) на этапе рассмотрения кредитной заявки;
- в) на этапе оформления кредитной документации;
- г) на этапе возврата кредита.

**Тест 13.** Кредитование в форме "овердрафта" по пластиковым карточкам является:

- а) кредитованием по обороту;
- б) кредитованием по остатку;
- в) оборотно-сальдовым методом кредитования;
- г) нет ответа.

**Тест 14.** Максимальный размер кредита конкретному заёмщику - это:

- а) лимит задолженности;
- б) лимит выдачи;
- в) лимит датирования;
- г) нет ответа.

**Тест 15.** При формировании заёмных средств инициатива принадлежит:

- а) банку-заёмщику;
- б) банку-кредитору;
- в) вкладчику;
- г) Центральному банку.

**Тест 16.** Эмиссия собственных облигаций относится:

- а) к активным операциям;
- б) к пассивным операциям;

- в) к комиссионно-посредническим операциям;
- г) к функциям банка;

**Тест 17.** С объявлениями на взнос наличными работает:

- а) вечерняя касса;
- б) касса пересчёта;
- в) расходная касса;
- г) нет ответа.

**Тест 18.** Депозитные операции относятся к:

- а) традиционным операциям;
- б) нетрадиционным операциям;
- в) к активным операциям;
- г) нет ответа.

**Тест 19.** Касса и приравненные к ней средства включают:

- а) касса и остатки на корреспондентских счетах в ЦБ;
- б) касса, резервный фонд и средства на корреспондентских счетах;
- в) касса, фонд обязательного резервирования в ЦБ, средства на корреспондентских счетах в ЦБ и коммерческих банках;
- г) нет ответа.

**Тест 20.** Финансовая независимость ЦБ заключается:

- а) ЦБ осуществляет свои расходы за счёт собственных доходов;
- б) ЦБ осуществляет свои расходы за счёт средств федерального бюджета;
- в) расходы ЦБ не зависят от его доходов;
- г) ЦБ является финансово зависимым от Правительства РФ;

**Тест 21.** Функция ЦБ как финансового агента Правительства заключается в том, что:

- а) ЦБ исполняет федеральный бюджет;
- б) ЦБ размещает государственные ценные бумаги;
- в) ЦБ осуществляет денежно-кредитную политику;
- г) нет ответа.

**Тест 22.** ЦБ осуществляет операции с золотом и иностранной валютой с целью:

- а) регулирования валютного курса национальной денежной единицы;
- б) обеспечения стабильности банковской системы;
- в) обеспечение ликвидности коммерческих банков;
- г) нет ответа.

**Тест 23.** Андеррайтинг - это:

- а) вложения в ценные бумаги государства;

б) посредничество в эмиссии ценных бумаг с предоставлением банком гарантий их размещения;

в) гарантии размещения ценных бумаг государства;

г) нет ответа.

**Тест 24.** Ипотечный кредит - это:

а) кредит на покупку жилья;

б) кредит под залог недвижимости;

в) долгосрочный кредит, обеспеченный ценными бумагами;

г) нет ответа.

**Тест 25.** Депозитные (вкладные) операции с населением осуществляют:

а) инвестиционные банки;

б) ипотечные банки;

в) сберегательные банки;

г) пенсионные фонды.

**Тест 26.** Конкуренция между банками и небанковскими финансово-кредитными институтами носит:

а) ценовой характер;

б) неценовой характер;

в) дисконтный характер;

г) конкуренции нет.

**Тест 27.** За счёт обязательных пенсионных отчислений формируется:

а) государственный Пенсионный фонд;

б) негосударственный пенсионный фонд;

в) пенсионные фонды предприятий;

г) нет ответа.

**Тест 28.** Цель формирования инвестиционного портфеля банка:

а) обеспечение ликвидности;

б) получение дохода;

в) получение максимального дохода при сохранении достаточного уровня ликвидности;

г) привлечение дополнительных денежных средств.

**Тест 29.** Текущий контроль за ссудой осуществляется:

а) на этапе переговоров о кредите;

б) на этапе использования кредита;

в) на этапе возврата кредита;

г) на этапе оформления кредитной документации.

**Тест 30.** Систематическое погашение ссуды на основе плановых платежей применяется:

- а) при кредитовании физических лиц;
- б) при кредитовании по обороту;
- в) при кредитовании в форме "овердрафт";
- г) нет ответа.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

Зав. кафедрой

В.С.Левин

«30» августа 2005 г. Протокол № 1

Программа рассмотрена и утверждена на заседании ученого совета факультета

«\_\_» 2005\_\_г. Протокол №

Декан факультета, профессор

Н.Д.Заводчиков

***10. Протокол – согласование взаимодействующих дисциплин (междисциплинарные связи).***

Рабочая программа согласована с зав. кафедрой экономической теории и управления, доцентом Залозной Г.М, и зав. кафедрой бухгалтерского учета и аудита, профессором Дусаевой Е.М.

Зав.кафедрой бухгалтерского  
учета и аудита, профессор

Дусаева Е.М.

зав кафедрой экономической теории  
и управления, доцент

Залозная Г.М