

**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 «Банковское дело» - СД.10.07**

**Направление подготовки 080000 «Экономика и управление»**

**Специальность 080105 «Финансы и кредит»**

**Форма обучения – заочная**

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

**Оренбург 2005 г.**

## **1. Цель и задачи дисциплины**

В рамках дисциплины студентам предлагается изучение теоретических вопросов с прилагаемыми ситуационными задачами. Разработанные к темам тесты дают возможность студентам концентрировать свои знания в процессе изучения курса.

Предметом изучения являются основы банковской системы, функции и операции Центрального и коммерческих банков. Изучение курса «Банковское дело» поможет будущим экономистам ориентироваться в банковских операциях, рассмотреть выгодность операций с точки зрения клиентов коммерческого банка.

Целью изучения дисциплины является донесение до студентов объема информации о банковском деле, необходимого им как потенциальным клиентам кредитных учреждений.

Задачи изучения курса сводятся к следующему:

- изучение функций и операций коммерческих банков как основных элементов банковской системы,
- изучение кассовой дисциплины клиентов банков и организацию расчетов в хозяйственном процессе,
- анализ организации кредитного процесса в коммерческом банке,
- формирование представления о круге предоставляемых услуг клиентам кредитных организаций,
- 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

Вид работы	Трудоемкость в часах	
	Всего	7 семестр
<b>1. Аудиторная работа, в т. ч.</b>	<b>36</b>	<b>36</b>
- лекции	18	18
- семинары	18	18
<b>2. Внеаудиторная и самостоятельная работа:</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
- контрольная работа	-	-
- расчетно-графическое задание	-	-
- самоподготовка	44	44
- форма итогового контроля	зачет	зачет
<b>3. Общая трудоемкость дисциплины</b>	<b>80</b>	<b>80</b>

### 3. Примерный тематический план дисциплины

№	Наименование темы	Всего часов	Лекции	Семинары	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
Раздел 1. Общая характеристика банковской системы и кредитных учреждений					
1	Банковская система	-	1	1	На основании данных периодической печати сделать обзор тенденций развития банковской системы России. - 3
2	Ресурсы коммерческого банка	-	2	2	Контрольное задание на дом. Решение задач, упражнений, тестов. - 3
3	Активные операции коммерческого банка	-	2	2	Подготовка рецензий на статьи об осуществлении активных операций в КБ России. - 4
4	Кассовые операции коммерческого банка	-	2	2	Подготовить обзор по организации кассового обслуживания населения на межбанковском рынке. - 4
5	Расчетные операции КБ	-	2	2	Контрольные задания на дом. Решение задач, упражнений, тестов. - 4
Раздел 2. Кредитование клиентов КБ					
6	Кредитная политика КБ	-	2	2	Подготовка дискуссии по проблемам организации кредитной политики в КБ. - 4.
7	Организация кредитного процесса в КБ	-	2	2	Контрольные задания на дом. Решение задач, упражнений, тестов. - 4.
8	Формы обеспечения возвратности кредита	-	1	1	Подготовка дискуссии по такой форме обеспечения, как залог. - 4.

№	Наименование темы	Всего часов	Лекции	Семинары	Самостоятельная работа
1	2	3	4	5	6
<b>Раздел 3. Основы нетрадиционных и международных операций</b>					
9	Лизинг	-	1	1	Контрольные задания на дом. Решение задач, упражнений, тестов. – 4.
10	Трастовые операции КБ	-	1	1	Обзор состояния рынка посреднических услуг. – 4.
11	Валютные операции КБ	-	1	1	Контрольные задания на дом. Решение задач, упражнений, тестов. – 3
12	Международные операции	-	1	1	Подготовка к дискуссии об использовании документарного аккредитива как основной формы международных расчетов. - 3
	Всего	80	18	18	44

#### **4. Содержание программы дисциплины:**

##### **4.1. Лекционные занятия:**

#### **Раздел 1 Общая характеристика банковской системы и кредитных учреждений**

##### **Тема 1 «Банковская система»**

1. Понятие банковской системы, факторы ее определяющие.
2. Элементы банковской системы. Виды банков.
3. ЦБ: сущность, функции, задачи.
4. КБ: классификация, функции, операции.
5. СФКИ.

##### **Тема 2 «Ресурсы коммерческого банка»**

1. Характеристика и структура ресурсной базы.
2. Собственные средства.
3. Привлеченные средства.
4. Заемные средства.

##### **Тема 3 «Активные операции коммерческих банков»**

1. Характеристика, структура. Принципы активных операций.
2. Группировка активов. Ликвидность. Прибыльность.
3. Управление портфелем активов.
4. Влияние ДКП ЦБ на объем активных операций.

#### **Тема 4 «Кассовые операции коммерческих банков»**

1. Режимы и виды счетов.
2. Кассовое обслуживание клиентов, оформление документов.
3. Операционная касса коммерческого банка.
4. Кассовая дисциплина клиентов КБ.

#### **Тема 5 «Расчетные операции коммерческих банков»**

1. Прием клиентов на расчетное обслуживание.
2. Система безналичных расчетов, ее элементы.
3. Формы безналичных расчетов.
4. Электронные расчеты.

### **Раздел 2 Кредитование клиентов КБ**

#### **Тема 6 «Кредитная политика коммерческого банка»**

1. Понятие кредитной политики, факторы ее определяющие.
2. Политика установления процентных ставок. Простые и сложные проценты.
3. Кредитный договор.

#### **Тема 7 «Организация кредитного процесса в коммерческом банке»**

1. Система кредитования, ее элементы.
2. Этапы кредитной сделки.
3. Методы кредитования.
4. Кредитоспособность, классность заемщиков.
5. Формы и виды кредитов.
6. Кредитование долговых обязательств.

#### **Тема 8 «Формы обеспечения возвратности кредитов»**

1. Возвратность кредитов, необходимость обеспечения.
2. Залог, заклад.
3. Цессия.
4. Поручительство, гарантия.

### **Раздел 3 Основы нетрадиционных и международных операций**

#### **Тема 9 «Лизинг»**

1. Виды лизинговых сделок.
2. Элементы лизинговых сделок.
3. Организация лизинговых сделок.
4. Особенности распространения лизинговых сделок на территории

РФ.

#### **Тема 10 «Трастовые операции коммерческого банка»**

1. Операции для юридических лиц.
2. Оплата трастовых услуг.

## **Тема 11 «Валютные операции»**

1. Валютный курс, факторы его определяющие.
2. Виды валютных операций.
3. Счета в иностранной валюте.

## **Тема 12 «Международные операции коммерческих банков»**

1. Расчеты в валюте.
2. Формы международных расчетов.
3. Кредитование ВЭД.

### **4.2. Практические занятия**

#### **Раздел 1 «Общая характеристика банковской системы и кредитных учреждений»**

##### **Тема 1 «Банковская система»**

###### **Задача №1.**

Требуется:

1. Определить какие из перечисленных ниже функций присущи деятельности Центрального банка.
  - Сберегательная функция
  - Функция надзора и контроля
  - Эмиссионная функция
  - Инвестиционная функция
  - Функция Банка банков
  - Посредническая функция
  - Функция банка Правительства
2. Проверьте, какая из функций ЦБ здесь пропущена.

###### **Задача №2.**

Требуется:

1. Определить какие из перечисленных ниже функций присущи деятельности банка:
  - Эмиссионная функция
  - функция банка Правительства
  - Функция надзора и контроля
  - Инвестиционная функция
  - Международная функция
  - Функция Банка банков
2. Проверьте, какие из функций коммерческого банка здесь пропущены.

### **Задача №3.**

Центральный банк выдал вспомогательный кредит коммерческому банку «Авангард» сроком на 6 месяцев.

Требуется:

Определить какую свою функцию реализовал ЦБ в процессе осуществления этой деятельности и сделать соответствующие выводы о деятельности коммерческого банка.

### **Задача № 4.**

Коммерческий банк «Русь» осуществляет следующие виды операций:

- депозитные
- инвестиционные
- ссудные
- эмиссионные
- валютные
- лизинговые
- расчетно-кассовые
- заемные
- факторинговые
- консолтинговые

Требуется: сгруппировать эти виды операций по видам выполняемых банком функций.

### **Задача №5.**

Банковская система имеет в своем составе:

КБ «Авангард», КБ «Русь», КБ «Альфа», КБ «Ника»; Уральский КБ; Сибирский КБ; Страховая компания «РОСНО», Пенсионный фонд «Возрождение», инвестиционная компания «Ваш выбор».

Требуется: определить к какому типу банковской системы она относится.

Для решения задач следующего блока необходимо более детально ознакомиться с группировкой активных и пассивных операций, осуществляемых банками первого и второго уровня банковской системы. А для решения задач №8, 9, 10 необходимо изучить инструменты ДКП, особенно какой инструмент, как нормы обязательных резервов.

**Задача №6.**

Дан свободный баланс Банка России.

Актив		Пассив	
1. Золото	11	1. Уставный капитал	31
2. Иностранная валюта	9	2. Резервы и фонды	9
3. Наличные деньги в обращении	15	3. Валютные счета	5
4. Кредиты Министерству финансов РФ	21	4. Наличные деньги в кассах	13
5. Операции с ценными бумагами	11	5. Средства клиентов и бюджетов	8
6. Средства коммерческих банков	13	6. Кредиты	15
7. Средства в расчетах	12	7. Межгосударственные расчеты	12
8. Прочие активы	8	8. Прочие пассивы	7
Баланс	100	Баланс	100

Требуется: найти ошибки в балансе Банка России и сделать соответствующие выводы о его деятельности.

**Задача № 7.**

Дан баланс российского коммерческого банка.

Актив		Пассив	
1. Денежные средства, счета в ЦБ	17	1. Собственные средства	21
2. Вложения в ценные бумаги	13	2. Средства ЦБ	8
3. Средства кредитных организаций	8	3. Средства в кредитных организациях	10
4. Средства клиентов	42	4. Кредиты предприятиям, населению	40
5. Основные средства и нематериальные активы	9	5. Выпущенные кредитной организацией долговые обязательства	12
6. Прочие активы	11	6. Прочие пассивы	9
Баланс	100	Баланс	100

Требуется: найти ошибки в балансе российского коммерческого банка и сделать соответствующие выводы о его деятельности.

**Задача №8.**

Предположим, что консолидированный баланс коммерческих банков имеет следующий вид:

Активы:

Пассивы:

Резервы 50  
ссуды 150

Депозиты 200

Требуется: составить новый баланс, если органы финансового контроля потребуют, чтобы резервы составляли 40% от депозитов?

### **Задача №9.**

Рассмотрим следующий баланс коммерческого банка в условиях, когда законодательство требует, чтобы резервы составляли 10% депозитных обязательств.

Активы:		Пассивы:	
кассовая наличность	30	Депозиты	400
корсчета	10		
ссуды	360		

Требуется:

1. Определить выполняет ли этот банк резервные требования?
2. Определить какую из своих функций выполняет ЦБ, установивший для коммерческих банков резервные требования.

### **Задача №10.**

Представьте экономику без наличных денег, где из банков нет избыточных резервов и существует единственный вид депозитов трансакционные депозиты. Общая сумма депозитов 200, а объем банковских резервов 50.

Требуется: определить какова требуемая норма резервного покрытия по данному виду депозитов?

## **Тема 2 «Ресурсы коммерческого банка»**

### **Задача №1.**

Акции КБ 170 тыс. руб.

Акции предприятий 60 тыс. руб.

Ценные бумаги государства 35 тыс. руб.

Облигации КБ 230 тыс. руб.

Резервный фонд 47 тыс. руб.

фонды материального стимулирования 13 тыс. руб.

Требуется: Выявить элементы собственного капитала и рассчитать их сумму.

### **Задача №2.**

Вклады граждан 219 тыс. руб.

Уставный капитал 19 тыс. руб.

Резервный капитал 1,3 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль 12 тыс. руб.

Требуется: Определить соотношение собственного капитала и вкладов граждан и сделать вывод.

**Задача №3.**

Уставный капитал 87 тыс. руб.  
Резервный капитал 31 тыс. руб.  
Спец фонды 10 тыс. руб.  
Фонды экономического регулирования 9 тыс. руб.  
Фонды переоценки средств 19 тыс. руб.  
Резерв под обеспечение ценных бумаг 7 тыс. руб.  
Дебиторская задолженность 11 тыс. руб.  
Депозиты банка 1200 тыс. руб.

Требуется: Определить достаточность капитала банка и сделать соответствующие выводы.

**Задача №4.**

Спец фонды 20 тыс. руб.  
Резервы под обеспечение ценных бумаг 14 тыс. руб.  
Уставный капитал 120 тыс. руб.  
Резервы на обесценение валюты 13 тыс. руб.  
Резервный капитал 120 тыс. руб.  
Фонд переоценки средств 7 тыс. руб.  
Фонд законодательного регулирования 34 тыс. руб.  
Активы банка 20000 тыс. руб.

Требуется: определить достаточность капитала банка и сделать соответствующие выводы.

**Задача №5.**

Уставный фонд 70 тыс. руб.  
Прибыль 6 тыс. руб.  
Спец фонды 4 тыс. руб.  
ФЭС 3 тыс. руб.  
фонд амортизации 4 тыс. руб.  
Резервный фонд 8 тыс. руб.  
Общая сумма активов, взвешенных с учетом риска 1000 тыс. руб.  
Требуется: Определить значение Н1 и сделать выводы.

**Задача №6.**

Уставный фонд 100 тыс. руб.

Требуется: Рассчитать объем резервного фонда при условии, что он имеет минимально допустимое значение.

**Задача № 7.**

Уставный фонд 110 тыс. руб.  
Резервный фонд 40 тыс. руб.  
Спец фонды 25 тыс. руб.  
ФЭС 17 тыс. руб.  
Прибыль 58 тыс. руб.

Требуется: Определить собственный капитал-брутто.

**Задача №8.**

Уставный фонд	140 тыс. руб.
Резервный фонд	31 тыс. руб.
Спец фонды	14 тыс. руб.
ФЭС	9 тыс. руб.
Износ основных средств	12 тыс. руб.
Переоценка основных средств	10 тыс. руб.
Прибыль	110 тыс. руб.
Резервы на покрытие банковских рисков	32 тыс. руб.

Требуется: Определить собственный капитал- нетто.

**Задача №9.**

Банковские ресурсы	5206 тыс. руб., в т. ч.
Вклады до востребования	643 тыс. руб.
Срочные вклады до 3 месяцев	1574 тыс. руб.
Срочные вклады от 6 месяцев до 1 года	466 тыс. руб.
Срочные вклады от 3 до 6 месяцев	1574 тыс. руб.

Требуется: Определить размер собственного капитала банка.

**Задача №10.**

Кредиты ЦБ	20 тыс. руб.
МБК	180 тыс. руб.
Депозиты	800 тыс. руб.
Собственные средства	80 тыс. руб.
Активы банка	1100 тыс. руб.

Требуется: Определить сумму банковских ресурсов и сделать выводы.

**Задача №11.**

Вкладчик помещает в банк 1000руб. под 50% на три месяца. Требуется: Рассчитать доход от размещения этих средств:

$$\text{проценты} = \frac{\text{капитал} * \text{годовая ставка} * \text{продолжительность в днях}}{100 * 360}$$

**Задача №12.**

Депозитные сертификаты	13 тыс. руб.
Рождественские вклады	17 тыс. руб.
Сберегательные сертификаты	9 тыс. руб.
Вклад на предъявителя	7 тыс. руб.
Депозитные счета денежного рынка	21 тыс. руб.
Сберегательный вклад до востребования	29 тыс. руб.
Счета с выпиской о состоянии средств	4 тыс. руб.

Требуется: Определить общую сумму сберегательных вкладов и определить их процентное значение в общей сумме сберегательных депозитов.

**Задача №13.**

Нау – счета	11 тыс. руб.
расчетные счета	17 тыс. руб.
текущие счета	13 тыс. руб.
чековые депозиты	21 тыс. руб.
удостоверенные депозиты	19 тыс. руб.
кор. счета	9 тыс. руб.
счета автоматического перечисления средств	10 тыс. руб.

Требуется: Определить общую сумму счетов до востребования и определить их процентное значение в общей сумме транзакционных счетов.

**Задача №14.**

Депозитные сертификаты	7 тыс. руб.
Сберегательные сертификаты	9 тыс. руб.
Депозитные счета денежного рынка	14 тыс. руб.
Нау- счета	3 тыс. руб.
Банковские векселя	20 тыс. руб.
Удостоверенные депозиты	1 тыс. руб.
Расчетные счета	33 тыс. руб.
Депозиты крупного размера на срок до 1 года	6 тыс. руб.
Вклад на предъявителя	7 тыс. руб.

Требуется: Определить общую сумму срочных депозитов. Определить процентное соотношение транзакционных счетов, сберегательных депозитов и срочных депозитов в общей сумме депозитов банка с сделать вывод.

**Задача №15.**

Рождественские вклады	7 тыс. руб.
Юбилейные вклады	11 тыс. руб.
Молодежный вклад	9 тыс. руб.
Новогодний вклад	5 тыс. руб.
Текущие счета	17 тыс. руб.
Расчетные счета	23 тыс. руб.
Удостоверенные депозиты	8 тыс. руб.
Вклад на предъявителя	6 тыс. руб.
Нау- счета	4 тыс. руб.
«Сберегательный» вклад	31 тыс. руб.

Требуется: Определить общую сумму срочных депозитов.

**Задача №16.**

Расчетные счета	37 тыс. руб.
Ноу- счета	2 тыс. руб.
Удостоверенные депозиты	4 тыс. руб.
Текущие счета	15 тыс. руб.
Чековые депозиты	11 тыс. руб.
Банковские векселя	7 тыс. руб.
Депозитные сертификаты	3 тыс. руб.
Депозиты крупного размера на срок до 1 месяца	9 тыс. руб.
Счета автоматического перечисления средств	19 тыс. руб.

Требуется: Определить общую сумму сберегательных депозитов.

**Задача №17.**

Молодежные вклады	19 тыс. руб.
Сберегательные сертификаты	24 тыс. руб.
Новогодние вклады	48 тыс. руб.
Счета с выпиской о состоянии средств	3 тыс. руб.
Вклад на предъявителя	11 тыс. руб.
Банковские векселя	7 тыс. руб.
Депозитные сертификаты	27 тыс. руб.
Вклад до востребования	39 тыс. руб.

Требуется: Определить общую сумму транзакционных счетов.

**Задача №18.**

Вкладчик внес 100 ед. на депозитный счет. Банк заключил с ним договор, в котором оговорен минимальный срок хранения вклада 1 год, ставка 6%. Как поступит банк, если вклад был востребован через полгода?

**Задача №19.**

Вкладчик внес часть средств 10 ед. в виде наличности, 80 внес на депозитный счет. Банк заключил с ним бессрочный депозитный договор, в котором оговорен минимальный срок хранения вклада 9 месяцев, ставка 12%. Как поступит банк:

- 1) если вклад не востребован до 9 месяцев и продолжает храниться;
- 2) Если вклад востребован через 9 месяцев;
- 3) если вклад востребован через 6 месяцев.

**Задача №20.**

Вкладчик помещает в банк 100руб. под 20% на 6 месяцев. Требуется: Рассчитать доход от размещения этих средств.

### **Тема 3 «Активные операции коммерческого банка»**

#### **Задача №1**

Даны следующие экономические показатели деятельности КБ «Ника»:

Инвестиции- 62 тыс. руб.

Здания и сооружения – 25 тыс. руб.

Ссуды на срок до 90 дней- 30 тыс. руб.

Лизинг- 20 тыс. руб.

Факторинг- 4 тыс. руб.

Вторичные резервы- 3 тыс. руб.

Средства на резервном счете в ЦБ- 10 тыс. руб.

Средства на корсчете- 15 тыс. руб.

Касса- 30 тыс. руб.

Требуется:

1) Сгруппировать активы по степени:

а) ликвидности;

б) прибыльности.

2) Рассчитать удельный вес каждой группы ликвидных активов.

#### **Задача №2**

Даны следующие экономические показатели деятельности КБ «Русь»:

Здания и сооружения- 1800 тыс. руб.

Лизинг- 25 тыс. руб.

Факторинг- 12 тыс. руб.

Инвестиции – 546 тыс. руб.

Кассовая наличность- 90 тыс. руб.

Средства на корсчете- 1860 тыс. руб.

Резервы на резервном счете в ЦБ- 126 тыс. руб.

Краткосрочные ссуды- 871 тыс. руб.

Вторичные резервы- 530 тыс. руб.

Долгосрочные ссуды- 95 тыс. руб.

Требуется:

1) Сгруппировать активы по степени ликвидности.

2) Рассчитать удельный вес каждой группы активов и сделать соответствующие выводы.

Для решения следующего блока задач нужно более подробно изучить специфику активных операций и их отличие от пассивных и посреднических операций, а также процесс формирования кредитных ресурсов КБ.

#### **Задача №3**

Назовите активные, пассивные и посреднические операции, их объем по балансу КБ (в млн. руб.), если:

Кредиты юридическим лицам- 179 тыс. руб.

Продажа акций- 207тыс. руб.

Продажа золота- 31тыс. руб.  
Покупка валюты- 74тыс. руб.  
Депозиты населения- 237тыс. руб.  
Продажа облигаций КБ- 22тыс. руб.  
Кассовое обслуживание предприятий- 27тыс. руб.  
Траст- 14,5тыс. руб.  
Лизинг- 26,8тыс. руб.  
Покупка ценных бумаг государства- 170тыс. руб.

#### **Задача №4**

Определите размер кредитных ресурсов КБ «Импульс», если:  
Собственный капитал- 800тыс. руб.  
Депозиты населения- 1200тыс. руб.  
Кредиты ЦБР- 60тыс. руб.  
Депозиты в других КБ- 90тыс. руб.  
Кредиты предприятиям- 970тыс. руб.  
Лизинг- 70тыс. руб.  
Касса- 12тыс. руб.  
Резервы на резервном счете в ЦБР- 120тыс. руб.

#### **Задача №5**

Депозит в КБ «Русь» на 1.01.2001г. составил- 1768 тыс. руб., в том числе:

счета предприятий- 908тыс. руб.  
срочные депозиты населения- 629тыс. руб.  
депозиты банков- 231тыс. руб.

Требуется: Определить, как данная структура депозитов отразится на активных операциях КБ «Русь».

Следующий блок задач предполагает знание вопроса управления банковскими активами, а именно знание «метода общего фонда средств» и «метода как версии».

#### **Задача №6**

Распределите имеющиеся активы, пользуясь таким методом. как «метод как версии», если:

Вклады до востребования- 49 тыс. руб.  
Срочные вклады- 50тыс. руб.  
Собственные средства- 10тыс. руб.  
Норма первичных резервов- 5%  
Норма вторичных резервов- 17%  
Портфель кредитов- 70%  
Портфель инвестиции- 3%  
Здания, оборудование- 5%

### **Задача №7**

Общая сумма ресурсов КБ «Авангард»- 900 тыс. руб.

Норма первичных резервов- 12%

Норма вторичных резервов- 15%

Суды- 55%

Долгосрочные инвестиции- 10%

Здания и оборудование- 8%

Требуется: Распределить активы КБ «Авангард» по «методу общего фонда средств».

Изучая данную тему нельзя также забывать и о роли ЦБР в регулировании деятельности кредитных организаций. Далее приводятся задачи, позволяющие усвоить методику расчета и оценки состояния экономических нормативов ликвидности коммерческих банков, предусмотренную банком России в Инструкции №1

### **Задача №8**

Даны следующие экономические показатели деятельности КБ «Русь»:

Касса- 165тыс. руб.

Средства в расчетах- 137тыс. руб.

Депозиты до востребования- 120тыс. руб.

Депозиты до 30 дней- 100тыс. руб.

Вложения в долговые обязательства- 180тыс. руб.

Кредиты, предоставленные до 30 дней- 1700тыс. руб.

Задолженность банку по срокам погашения в ближайшие 30 дней- 2500тыс. руб.

Требуется: Определить:

1) коэффициент мгновенной ликвидности;

2) коэффициент текущей ликвидности.

Сделать соответствующие выводы.

### **Задача №9**

Размер крупных кредитов банка- 400 тыс. руб.

Забалансовых требований- 300 тыс. руб.

Капитал банка- 100 тыс. руб.

Требуется: Определить размер крупного кредитного риска Н7 и сделать соответствующие выводы.

## **Тема 4 «Кассовые операции коммерческих банков»**

### **Задача №1**

ЗАО «Металлист» решило открыть в КБ «Русь» банковский счет и для этого предоставило следующие документы:

- заявление на открытие счета;
- копию Устава ЗАО;

- справку из органов статистики;
- документ из налогового органа;
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщиков страховых взносов;
- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетов.

Требуется: определить будет ли открыт ЗАО «Металлист» банковский счет в КБ «Русь»? Обоснуйте свой ответ.

### **Задача № 2**

ОАО «Гарант» решило открыть в коммерческом банке «Авангард» банковский счет и для этого предоставило следующие документы:

- заявление на открытие счета, подписанное руководителем и начальником отдела кадров;
- свидетельство о государственной регистрации;
- копию учредительского договора;
- справку из органов статистики;
- документ из налоговых органов;
- документ, подтверждающий регистрацию в качестве плательщиков страховых взносов;
- карточку с образцами подписей руководителя и зам.главного бухгалтера и оттиск печати «для пропусков»;
- документ, подтверждающий полномочия должностных лиц на распоряжение счетом.

КБ «Авангард» отказал ОАО «Гарант» в открытии банковского счета. Почему? Обоснуйте свой ответ.

### **Задача № 3**

АОА «Довгань» предоставило в КБ «Ника» документы для открытия счета. Главный бухгалтер ЦБ проверил правильность оформления пакета документов. После этого заявления на открытие счета было завизировано у начальника отдела кадров банка. Начальник отдела кадров банка сделал разрешительную подпись на заявление клиента. На заявлении был проставлен номер счета клиента. Пакет предоставленных документов был сформулирован в «Юридическое дело клиента». Банк направил извещение об открытии счета налоговому органу, выдавшему справку о постановке на учет. Спустя три дня, после получения им от налогового органа информационного письма о получении извещения об открытии счета налогоплательщику, банк приступил к осуществлению операций по открытому счету.

Требуется: определить правильность действия банка. Какие ошибки были допущены персоналом КБ «Ника» в процессе открытия банковского счета?

### **Задача № 4**

В КБ «Менатеп» ЗАО «ИмпериаЛ» открыло в ноябре 2000 г. банковский счет. В марте 2001 г. КБ «Менатеп» закрыл данный счет, комментируя свои действия тем, что за период с ноября по март отсутствовали операции по данному банковскому счету.

Требуется: определить правомочность действий банка и обосновать свой ответ.

Решение следующего блока задач предполагает знание понятия режима счета.

Режим счета – это название, назначение и операции по счетам. Также необходимо обратить внимание на разнообразие и различия открываемых счетов в коммерческом банке.

### **Задача № 5**

Частный предприниматель Карасев П.О. обратился в КБ «Авангард» по поводу открытия в данном банке текущего счета.

Требуется: определить действия КБ «Авангард» в данном случае. Обоснуйте свой ответ используя определение текущего счета.

### **Задача № 6**

В КБ «ИмпериаЛ» обратились:

- а) строящееся предприятие, которое частично введено в эксплуатацию;
- б) учредители коммерческой организации «Эксперт» с целью зачисления первоначальных взносов;
- в) унитарное федеральное предприятие «Исток» с целью зачисления всего размера уставного капитала;

Требуется:

Определить какие счета может открыть КБ «Авангард» всем вышеперечисленных обратившихся к нему клиентам.

### **Задача № 7**

Предприятию «Монолит» из бюджета Оренбургской области для целевого использования было выделено 10000 руб.

Требуется: определить какой вид счета будет открыт в КБ «Русь» для зачисления на него данных денежных средств.

## **Тема 5 «Расчетные операции коммерческого банка»**

### **Задача №1**

Даны основные принципы безналичных расчетов:

1. Расчеты осуществляются через банк.
2. Права клиента распоряжаться средствами, хранящимися на его счете, не могут быть ограничены.
3. Применение инфляционного коэффициента в случае изменения оптовых цен.
4. Контроль всех участников при осуществлении расчетов.

5. Банк выступает посредником между продавцом и покупателем.
6. Наличие акцепта плательщика на платеж.
7. Банк обязан контролировать использование денежных средств клиентом.

Требуется:

1. Выбрать из вышеперечисленных принципов принципы, которые действительно относятся к безналичным расчетам.
2. Добавить пропущенные принципы.
3. Найти ошибку в трактовке одного из принципов.

### **Задача №2**

На основании нового Положения, вступившего в силу 1.11.2000г., безналичные расчеты в России осуществляются с помощью:

- платежных требований;
- расчетов по инкассо;
- векселей;
- платежных требований- поручений.

Требуется:

1. Исправить допущенные ошибки.
2. Добавить пропущенные формы безналичных расчетов.

### **Задача №3**

Даны следующие виды способа платежа:

- плановый;
- чековый;
- валовый;
- аккредитивный;
- авансовый;
- акцептный;
- клиринг;
- вексельный.

Требуется: найти лишнюю информацию, не относящуюся к способам платежа.

### **Задача №4**

Все расчетные документы, независимо от формы расчетов должны содержать следующие реквизиты:

- наименование расчетного документа;
- год выписки;
- наименование и номер бланка плательщика средств;
- номер счета получателя средств;
- наименование плательщика средств;
- назначение платежа(кроме чеков), его кодовое обозначение;
- сумма платежа цифрами;

– на первом экземпляре расчетного документа должны быть подписи руководителя предприятия и главного бухгалтера.

Требуется:

Найти и исправить неточности в вышеперечисленных реквизитах.

Решение следующего блока задач предполагает более глубокое знание форм безналичных расчетов и их отличительных особенностей.

## **Раздел 2 «Кредитование клиентов коммерческого банка»**

### **Тема 6 «Кредитная политика коммерческого банка»**

#### **Задача № 1**

Кредитная политика имеет ряд элементов, что позволяет говорить о классификации кредитной политики по следующим видам:

1. по субъектам кредитных отношений;
2. по формам кредита;
3. по степени рискованности;
4. по типу рынка;
5. по географии;
6. по обеспеченности;
7. по цене кредита;
8. по методам кредитования.

Требуется: Дополнить классификацию кредитной политики пропущенными тремя видами.

#### **Задача № 2**

Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики рекомендована следующая схема формирования кредитной политики коммерческого банка:

1. Общее положение и цели кредитной политики;
2. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка;
3. Разработка должностных инструкций и правил поведения сотрудников банка;
4. Банковский контроль и управление кредитным процессом.

Требуется: Найти ошибку и дополнить схему формирования кредитной политики коммерческого банка.

### **Тема 7 «Организация кредитного процесса в коммерческом банке»**

#### **Задача № 1**

В состав пакета сопроводительных документов, предоставляемых в банк вместе с заявкой, входят следующие:

1. финансовый отчет;
2. отчет о движении кассовых поступлений;
3. внутренние финансовые отчеты;

4. внутренние управленческие отчеты;
5. прогноз финансирования.

Требуется: Дополнить пропущенные сопроводительные документы, предоставляемые в банк вместе с заявкой.

### **Задача № 2**

Этап разработки условий кредитного договора носит название структурирования ссуды.

- вид кредита;
- срок;
- способ погашения;
- цену кредита;
- прочие условия.

Требуется: Дополнить пропущенные характеристики ссуды.

### **Задача № 3**

Кредитное соглашение представляет собой развернутый документ, подписываемый обеими сторонами кредитной сделки и содержащий подробное изложение всех условий ссуды, который содержит основные разделы:

- свидетельства и гарантии;
- обязывающие условия;
- запрещающие условия;
- невыполнения условий кредитного соглашения;
- в случае нарушения условий.

Требуется: Дополнять пропущенный раздел.

## **Тема 8 «Формы обеспечения возвратности кредита»**

### **Задача № 1**

Задолженность по выданной ссуде – 520 тыс. руб.

Стоимость залога – 700 тыс. руб.

Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь – 30 %.

Лимит кредитования – 600 тыс. руб.

Требуется рассчитать обеспеченность кредита.

### **Задача № 2**

Банк установил размер обеспечения под залы недвижимости в пределах 70 % на срок кредита до 2 лет.

Требуется: Определить размер обеспечения для получения кредита в размере 200 тыс. руб.

### **Задача № 3**

Задолженность по выданной ссуде 900 тыс. руб. Согласно договора о глобальной цессии заемщик уступил банку требования на 2000 тыс. руб. Маржа составила 30 %. лимит кредитования 950 тыс. руб.

Требуется: Определить результат регулирования ссудной задолженности.

### **Раздел 3 «Основы нетрадиционных и международных операций»**

#### **Тема 9 «Лизинг»**

##### **Задача №1**

Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 10000 руб. Срок лизинга- два года, лизинговые платежи осуществляются два раза в год. Процентная ставка- 20%.

Требуется: Рассчитать сумму платежа по лизингу.

Для решения этой задачи используйте формулу расчета лизинговых платежей с фиксированной суммой оплаты.

##### **Задача №2**

Стоимость сдаваемого в аренду оборудования 15000 тыс. руб. Срок аренды на два года меньше срока амортизации оборудования. Лизинговые платежи осуществляются ежегодно. процентная ставка- 10%.

Требуется: Рассчитать сумму платежа по лизингу, если срок амортизации - 7 лет.

Для решения этой задачи используйте формулу расчета лизинговых платежей с фиксированной суммой оплаты.

##### **Задача №3**

Стоимость объекта лизинга 6500 тыс. руб. Амортизационные отчисления составляют 2% годовых. Срок лизинга- 5 лет. Ежегодно лизингополучатель платит за кредитные ресурсы 20 тыс. руб. Комиссионное вознаграждение составляет 40% от платы за кредитные ресурсы, налог на добавленную стоимость 20% от стоимости объекта лизинга.

Требуется: Рассчитать сумму платежа за лизинг, при условии, что стоимость дополнительных услуг = 0.

Для решения этой задачи используйте формулу расчета лизинговых платежей по методу минимальных платежей.

##### **Задача №4**

По лизинговому соглашению стоимость объекта 1500 тыс. руб. Амортизационные отчисления составляют 2 тыс. руб. в год. Срок лизинга- 7 лет. Плата за используемые кредитные ресурсы, а также комиссионное вознаграждение и стоимость дополнительных услуг в сумме составляют 150% от амортизационных отчислений. Налог на добавленную стоимость составляет 20% от стоимости объекта.

Требуется: Рассчитать сумму платежа за лизинг.

Для решения этой задачи используйте формулу расчета лизинговых платежей по методу минимальных платежей.

## **Тема 10 «Агентские операции»**

### **Задача № 1**

Фирма "Блеск" заключает трастовый договор с банком "Восток". По условиям договора в траст отдается денежная сумма 1 млн. руб. Доход банка "Восток" по операциям с привлеченными средствами составляет 3 млн. руб. в месяц. Комиссионные управляющему - 10% дохода. Положив 1 млн. руб. в банк на сберегательный депозит "Восток" получит 120% годовых.

Требуется: Определить, выгодно ли заключать данный трастовый договор?

### **Задача № 2**

Фирма "Спектр" заключает трастовый договор с банком "Альфа". По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 10 млн. руб. Объявленный дивиденд - 150%. Доход банка "Альфа" по операциям составляет 10% в месяц. Доход по трасту - 1 млн. руб. в месяц.

Требуется: Определить, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.

## **Тема 11 «Валютные операции коммерческого банка»**

### **Задача № 1**

Коммерческий банк "Авангард" установил следующую котировку доллара США и рублю: покупка 28,10, продажа 28,70.

Определить:

- а) вид котировки
- б) сколько рублей потратит банк при покупке у клиента 100 долларов США.
- в) сколько рублей получит банк при продаже клиенту 80 долларов США

### **Задача №2.**

Коммерческий банк «Русь» установил следующую котировку рубля к теме:

покупка 9,80; продажа 10,30.

Определить:

- а) вид котировки
- б) сколько рублей понадобится банку, чтобы приобрести 1960 тенге.

### **Задача №3**

Курс доллара США к рублю в Банке Москвы составляет: покупка 28,20; продажа 28,90.

Определить,

- а) сколько рублей можно получить при обмене 1000 долл.
- б) сколько долларов можно получить при обмене 1000 рублей.

### **Задача №4**

Курс доллара США к немецкой марке в Берлинском банке составляет:

покупка 2,35; продажа 2,75.

определить:

а) вид котировки

б) курс покупки и продажи немецкой марки к доллару США.

### Задача №5

Курс фунта стерлингов к доллару США в Нью-Йоркском банке составляет:

покупка 0,81; продажа 0,87.

Определить:

а) вид котировки

б) курс покупки и продажи доллара США к фунту стерлингов

### Задача №6

Банк Москвы объявил следующую котировку валют:

	покупка	продажа
доллар США/рубль	28,10	28,90
немецкая марка/рубль	13,10	13,70

Определить: кросс-курс покупки и продажи доллара и немецкой марки.

### Задача №7

«Ника» банк объявил следующую котировку валют:

	покупка	продажа
немецкая марка/рубль	13,10	13,50
фунт стерлингов/рубль	39,20	39,70

Определить: кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к немецкой марке.

В рассмотренных ранее двух задачах определяется кросс-курс номеруемых валют на основе их курсов к одной и той же котирующей валюте. Другой ситуацией является определение кросс курса котирующих валют на основе их соотношения с одной и той же котируемой валютой. Так, например, при прямой котировке мы имеем:

	покупка	продажа
A/B	RAB1	RAB2
A/C	RAC1	RAC2

Необходимо определить соотношение между валютами B и C, для этого необходимо воспользоваться следующими формулами:

курс покупки

$$B/C = \frac{RAC_1}{RAB_2} = \frac{\text{курс покупки } A/C}{\text{курс продажи } A/B}$$

курс продажи

$$BC = \frac{RAC_1}{RAB_2} = \frac{\text{курс продажи } A/C}{\text{курс покупки } A/B}$$

### Задача №8

В банке «Русь» установлены следующие котировки:

	покупка	продажа
доллар США/немецкой марке	2,35	2,70
доллар США/рублю	28,20	28,60

Определить: кросс-курс покупки и продажи немецкой марки к рублю.

### Задача №9

В банке Москвы установлены следующие котировки:

	покупка	продажа
доллар США/рублю	28,15	28,75
доллар США/фунту стерлингов	0,65	0,85

Определить: кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю.

В некоторых случаях бывают ситуации, когда необходимо определить кросс-курс валют, одна из которых – котируемая; другая – котирующая по отношению к одной и той же третьей валюте. Так, например мы имеем:

	покупка	продажа
A/B	RAB1	RAB2
A/V	RAB1	RAB2

Значение курса валюты А к валюте С составит:

Покупка  $RAB1 * RBC1 = \text{курс покупки } A/B * \text{курс покупки } B/C$

Продажа  $RAB2 * RBC2 = \text{курс продажи } A/B * \text{курс продажи } B/C$

### Задача №10

В банке «Авангард» следующие валютные котировки:

	покупка	продажа
фунт стерлингов/доллар США	1,62	1,65
доллар США/рублю	28,15	28,85

Определить: кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю.

Валютные позиции банка.

Банк, совершая сделки с валютой получает одну валюту в обмен на другую, поэтому у него возникают требования и обязательства в иностранной валюте. Соотношения этих требований и обязательств и называется валютной позицией банка. Если требования и обязательства совпадают, то валютная позиция закрытая, а если не совпадают, то банк имеет открытую валютную позицию.

### Задача № 11

Иностранная валюта	актив	пассив
--------------------	-------	--------

<b>Доллар США</b>	2000	6000
Французский франк	1000	800
Швейцарский франк	800	900

Требуется: определить вид позиции банка по каждой валюте на конец дня и сделать выводы

### Задача №12

Иностранная валюта	актив	пассив
доллар США	900	500
немецкая марка	1200	1700
английский фунт стерлингов	400	350

Требуется: определить вид позиции банка на конец дня по каждой из валют и общую валютную позицию банка.

Открытая валютная позиция может быть короткая и длинная.

Короткая – если обязательства больше требований.

Длинная – если требования больше обязательств.

### Задача №13

Собственные средства банка – 30000 руб.

Требования и обязательства банка по каждой иностранной валюте приведены в таблице:

Иностранная валюта	актив	пассив
доллар США	20000	15000
английский фунт стерлингов	1000	800
немецкая марка	12000	11000
швейцарский франк	800	900
французский франк	1200	1500
японская йена	600	600

Требуется:

1. Определить вид и суммарную позицию банка на конец дня.
2. Определить соотношение открытой валютной позиции и собственных средств банка и сравнить его с нормативом по Инструкции №1. Сделать соответствующие выводы.

### Задача №14

Иностранная валюта	пассив	открытая валютная позиция
доллар США	19000	+2000
немецкая марка	4000	-800
японская йена	1200	-300

Требуется:

1. Определить требования банка по каждому виду валюты на конец дня.
2. Определить суммарную позицию банка на конец дня и сделать вывод.

### **Задача №15**

Иностранная валюта	актив	валютная позиция
доллар США	25200	-4800
английский фунт стерлингов	900	0
швейцарский франк	800	+350

Требуется:

1. Определить обязательства банка по каждому виду валюты на конец дня.
2. Определить суммарную позицию банка на конец дня и сделать вывод.

## **Тема 12 «Международные операции коммерческого банка»**

### **Задача №1**

Методы платежей, используемые в международной торговле:

- 1) Авансовый платеж
- 2) Почтовые платежные поручения
- 3) Оплата после отгрузки
- 4) Чеки
- 5) Торговля "по открытому счету"

Требуется:

- 1) Найти ошибки в вышеперечисленном списке методов платежей.
- 2) Добавить пропущенные методы платежей.

### **Задача №2**

Методы расчетов, используемые в международной торговле:

- 1) Денежные переводы по системе SWIFT
- 2) Аккредитивы
- 3) Телеграфные , телексные платежные поручения
- 4) Инкассо (документарное)
- 5) Переводные векселя
- 6) Банковские тратты

Требуется:

- 1) Найти ошибки в вышеперечисленном методе расчетов.
- 2) Добавить пропущенные методы расчетов.

### **Задача №3**

Исторически сложились следующие особенности международных расчетов:

1) Импортёры и экспортёры, их банки вступают в определенные отношения, связанные с оформлением, пересылкой, обработкой товарораспорядительных и платежных документов, осуществлением платежей.

2) Международные расчеты регулируются только международными банковскими правилами и обычаями.

3) Международные расчеты не являются объектом унификации.

4) Международные расчеты имеют, как правило, бездокументарный характер.

5) Международные платежи осуществляются только в одной валюте, в долларах США.

6) Применяются унифицированные правила гарантий, изданные Международной торговой палатой.

Требуется: Найти ошибки в вышеперечисленных особенностях международных расчетов и исправить их.

Следующая задача предполагает знания форм международных расчетов. В соответствии со сложившейся практикой в настоящее время применяются следующие основные формы международных расчетов: документарный аккредитив, инкассо, банковский перевод, открытый счет, аванс. Кроме того, осуществляются расчеты с использованием векселей и чеков.

#### **Задача №4**

Отличительные особенности внутреннего и валютного межбанковского клиринга

Вид клиринга	Степень проведения зачетов	Сальдо зачета
?	Зачеты между банками производятся в добровольном порядке	Возникает проблема погашения сальдо
?	Зачеты между банками производятся в обязательном порядке	Сальдо зачета немедленно превращается в деньги

Требуется:

1) Дополнить первый столбец таблицы, внося в него соответствующие виды клиринга.

2) Найти и исправить допущенную в таблице ошибку.

#### **4.3. Вопросы для самостоятельного изучения:**

**Раздел 1. Общая характеристика банковской системы и кредитных учреждений**

1. Современное состояние банковской системы РФ, факторы ее определяющие.

2. Сравнительная характеристика банковских систем зарубежных стран.
3. Отличительные черты ЦБ, его функции и операции.
4. Закон «О ЦБ», его роль в развитии экономики страны.
5. Банк как коммерческое предприятие. Дискуссии по данному вопросу.
6. Типы банков.
7. Виды банков.
8. Функции и операции коммерческих банков.
9. Факторы, влияющие на объем банковских операций.
10. Объясните роль банков в экономике страны.
11. Специализированные финансово-кредитные институты, их активные и пассивные операции.
12. Характеристика банковских ресурсов, факторы, влияющие на их структуру.
13. Определите рациональную структуру ресурсов коммерческого банка, обоснуйте ответ.
14. Объясните разницу в собственных средствах и собственном капитале банка.
15. Степень участия собственных средств в активных операциях коммерческого банка.
16. Специфика функций собственного капитала банка.
17. Сравните методы увеличения собственного капитала банка с точки зрения их преимуществ и недостатков.
18. Обоснуйте необходимость расчета коэффициентов достаточности собственного капитала банка, определите их экономическое назначение.
19. Особенности формирования фондов в коммерческом банке.
20. Выявите отличия депозитных и недепозитных источников денежных средств коммерческого банка.
21. Классификация банковских депозитов по различным признакам.
22. Принципы организации депозитных операций.
23. Охарактеризуйте основные виды депозитов.
24. Роль денежного мультипликатора в предоставлении услуг клиентам коммерческого банка.
25. Обоснуйте необходимость привлечения заемных средств банком.
26. К использованию каких заемных средств прибегают банки в случае необходимости?
27. Характеристика, структура, принципы активных операций.
28. Охарактеризуйте активы коммерческого банка с точки зрения ликвидности, доходности, рискованности.
29. Какое влияние оказывает группа внешних факторов на ликвидность коммерческого банка?
30. Какое влияние оказывает группа внутренних факторов на ликвидность коммерческого банка?
31. Раскройте связь между ликвидностью и прибыльностью.

32. Раскройте специфику методов управления активами.
33. Обоснуйте необходимость управления инвестиционным портфелем коммерческого банка.
34. Функции банковского портфеля.
35. Выявите различия в концепциях денежно-кредитной политики.
36. С какой целью ЦБ принимает участие в формировании финансовых портфелей коммерческих банков?
37. Охарактеризуйте инструменты регулирования деятельности кредитных организаций.
38. На основании чего могут открываться счета клиентам коммерческих банков, охарактеризуйте основные виды счетов.
39. Движение каких средств происходит по счетам клиентов коммерческих банков?
40. Объясните необходимость предоставления определенного перечня документов клиентами банков для открытия счета.
41. В каких случаях может производиться закрытие счетов клиентов коммерческих банков?
42. Порядок приема денежных средств от клиентов коммерческого банка.
43. Порядок выдачи денежных средств клиентам коммерческого банка.
44. Докажите обоснованность требований к оформлению денежно-расчетных документов.
45. Чем определяется состав операционной кассы коммерческого банка?
46. Что обязаны и что не вправе делать кассовые работники коммерческих банков?
47. Определите причины проведения операций юридическими лицами через кассы коммерческих банков.
48. Специфика установления лимита кассы для различных предприятий.
49. Необходимость и структура кассовых заявок от предприятий, учреждений, организаций.
50. Какие санкции применяются к нарушителям кассовой дисциплины? Определите законность таких действий.
51. Что понимается под расчетным обслуживанием клиентов коммерческих банков?
52. Что предусматривается договором банковского счета для обеих сторон?
53. Почему в современной экономике РФ особое внимание уделяется организации расчетов? Обоснуйте ответ.
54. Охарактеризуйте элементы системы безналичных расчетов. Докажите необходимость каждого.
55. В чем состоят преимущества безналичных расчетов?
56. Как и чем определяется форма безналичных расчетов?

57. Обязательные реквизиты расчетных документов, требования к их заполнению.

58. Специфика распределения экземпляров расчетных документов между участниками сделки.

59. Преимущества и недостатки расчетов платежными поручениями для каждого участника сделки.

60. Характеристика схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

61. Преимущества и недостатки расчетов платежными требованиями для каждого участника сделки.

62. Характеристика схемы документооборота при расчетах платежными требованиями

63. Преимущества и недостатки расчетов платежными требованиями-поручениями для каждого участника сделки.

64. Характеристика схемы документооборота при расчетах платежными требованиями-поручениями.

65. Преимущества и недостатки расчетов чеками для каждого участника сделки.

66. Характеристика схемы документооборота при расчетах чеками.

67. Преимущества и недостатки расчетов аккредитивами для каждого участника сделки.

68. Характеристика схемы документооборота при расчетах аккредитивами.

69. Специфика инкассового поручения.

70. Характеристика векселя как расчетного документа.

71. Характеристика системы «Банк-Клиент».

72. Выявите особенности системы «Банк-Клиент», повлиявшие на ее внедрение и распространение в банковской системе РФ.

73. Особенности клиринговых расчетов.

74. Преимущества электронных расчетов.

75. Недостатки электронных расчетов.

## **Раздел 2. Кредитование клиентов коммерческого банка**

1. Необходимость и сущность кредитной политики КБ.

2. Объясните роль кредитной политики в деятельности кредитной организации.

3. Специфика определения цели кредитной политики КБ.

4. Что подразумевается под эффективным размещением денежных средств?

5. Объясните причины, по которым банк должен формировать индивидуальную политику.

6. Охарактеризуйте влияние внешних факторов, определяющих кредитную политику банка.

7. Охарактеризуйте влияние внутренних факторов, определяющих кредитную политику банка.

8. Почему процентная политика выступает одним из определяющих механизмов в регулировании сберегательной и инвестиционной политики банка?
9. Объясните влияние факторов на установление процентных ставок по кредитам.
10. Выясните различие между фактической и расчетной ценой на кредитные ресурсы.
11. Специфика начисления простых процентов.
12. Специфика начисления сложных процентов.
13. Варьирование размеров платы за кредитные ресурсы в зависимости от класса заемщика.
14. Виды начисляемых процентов.
15. Необходимость и сущность кредитного договора.
16. Принципы построения кредитного договора.
17. Структура кредитного договора. Обязательные и дополнительные элементы.
18. Характеристика обязанностей заемщика по кредитному договору.
19. Характеристика прав заемщика по кредитному договору.
20. Характеристика обязанностей кредитора по кредитному договору.
21. Характеристика прав кредитора по кредитному договору.
22. Ответственность сторон за нарушение условий кредитного договора.
23. Охарактеризуйте этапы заключения кредитного договора.
24. Почему, как и в зависимости от чего схема кредитного договора может меняться?
25. Специфика целостности механизма кредитования.
26. Что понимается под системой кредитования? Объясните ответ.
27. Охарактеризуйте основные элементы системы кредитования.
28. В чем заключаются особенности современной системы кредитования?
29. Почему кредитная сделка происходит поэтапно? Охарактеризуйте каждый этап.
30. Что понимается под методом кредитования? Объясните ответ.
31. Охарактеризуйте основные формы ссудных счетов. Когда они могут применяться?
32. Специфика банковского контроля над соблюдением основных принципов кредитования.
33. Характеристика механизмов методов кредитования.
34. Сущность и необходимость оценки кредитоспособности заемщика.
35. Объясните разницу между понятиями «платежеспособность», «финансовое состояние предприятия», «финансовая устойчивость».
36. Характеристика основных источников информации о финансовом состоянии потенциального клиента и его платежеспособности.
37. Почему давать оценку кредитоспособности клиента рекомендуется с помощью системы показателей? Обоснуйте ответ.

38. Охарактеризуйте основные коэффициенты, используемые для оценки финансовой деятельности предприятий.
39. Специфика оценки финансового состояния клиента методом анализа его финансовых потоков.
40. Докажите значимость кредитной истории клиента.
41. Как устанавливается класс заемщика?
42. Как долго и почему продолжается контроль со стороны банка за целевым использованием кредита?
43. Объясните разницу между понятиями «форма кредита» и «вид кредита».
44. Дайте характеристику кредитов по разным признакам.
45. Чем определяется форма кредита? Обоснуйте ответ.
46. Выявите преимущества каждой из форм кредита.
47. Выявите недостатки каждой из форм кредита.
48. Охарактеризуйте каждую форму кредита.
49. Какие формы кредитования наиболее предпочтительны для юридических лиц?
50. Какие формы кредитования наиболее предпочтительны для физических лиц?
51. Трактовка понятий «факторинг» в отечественной и зарубежной литературе.
52. При каких условиях операция считается факторинговой? Обоснуйте ответ.
53. С какими клиентами и долговыми требованиями и почему работают фактор-отделы?
54. Выявите отличие между факторингом и кредитованием. Обоснуйте ответ.
55. Охарактеризуйте основные виды факторинговых операций.
56. Дайте характеристику дополнительных услуг при факторинговом обслуживании.
57. Специфика установления платы за факторинговое обслуживание.
58. Преимущества факторинга для каждой из сторон сделки.
59. Недостатки факторинга для каждой из сторон сделки.
60. Состояние и перспективы развития факторинговых операций в России.
61. Сущность возвратности как принципа кредитования.
62. Объясните влияние различных факторов на степень возврата кредитов.
63. Необходимость и сущность кредитного обеспечения.
64. Охарактеризуйте основные виды кредитного обеспечения.
65. Специфика залога и главный критерий выбора имущества в качестве залога. Обоснуйте ответ.
66. Специфика установления максимального размера кредита от суммы представленного обеспечения. Объясните ответ.
67. Дайте сравнительную характеристику основным видам залога.

68. В чем заключается принципиальное отличие залога от залога? Обоснуйте ответ.

69. Механизм переуступки прав требований. Субъекты сделки.

70. Дайте сравнительную характеристику основным видам цессии.

71. Что и почему относят к неуступаемым требованиям?

72. Сущность поручительства. Докажите необходимость фиксации признаков поручительства в письменном договоре.

73. Объясните случаи прекращения действия договора поручительства.

74. Механизм выдачи гарантии. Субъекты сделки.

75. Специфика банковской гарантии.

### **Раздел 3. Основы нетрадиционных и международных операций.**

1. Специфика лизинговых операций.

2. Сравнительная характеристика основных видов лизинговой сделки.

3. Выявите преимущества и недостатки лизинга для арендатора.

4. Выявите преимущества и недостатки лизинга для банка.

5. Выявите преимущества и недостатки лизинга для поставщика.

6. Выявите отличие лизинга от аренды. Обоснуйте ответ.

7. Охарактеризуйте объекты лизинговой сделки.

8. Выявите отличия лизинга от кредита. Обоснуйте ответ.

9. Кто может стать субъектом лизинговых отношений? Объясните роль каждого в организации сделки.

10. Специфика установления срока лизингового договора.

11. Как формируется цена лизинга? Охарактеризуйте виды и способы платежей.

12. Докажите необходимость составления договора по лизингу. Охарактеризуйте его основные разделы.

13. Характеристика сопутствующих услуг по лизингу.

14. Организация лизинговой сделки.

15. Особенности развития лизинга на территории РФ.

16. Какие трудности в развитии лизинга в РФ отмечают участники сделки?

17. Объясните структуру объектов лизинга, используемых на территории РФ.

18. Трактовка понятия «доверительного управления» в отечественной и зарубежной литературе.

19. Охарактеризуйте участников трастовой операции. Какова роль каждого в сделке?

20. Чем обусловлено создание трастовых отделов в банке?

21. Докажите выгоду предоставления трастовых услуг коммерческими банками.

22. Охарактеризуйте трастовые операции, предоставляемые физическим лицам.

23. Охарактеризуйте трастовые операции, предоставляемые юридическим лицам.
24. Какие обязанности налагаются на участников сделки по доверительному управлению?
25. Специфика заключения договора на трастовое обслуживание банка с физическими лицами.
26. Выявите отличия в управлении портфелем ценных бумаг и управлении активами.
27. Объясните выгодность трастового обслуживания для клиентов КБ.
28. Как и в каких случаях доверенные лица несут ответственность за результаты трастового управления?
29. Специфика установления платы за предоставление трастовых услуг.
30. Какие дополнительные выгоды могут получать доверенные лица в случае положительного результата от управления имуществом?
31. Необходимость и сущность валютного курса.
32. Котировка валютного курса. Методы ее установления.
33. Охарактеризуйте основные виды валютных курсов.
34. Объясните влияние факторов на изменение валютного курса.
35. Охарактеризуйте виды валют с точки зрения их конвертируемости.
36. На основании чего банк может работать с иностранной валютой?
37. Охарактеризуйте круг банковских операций в зависимости от вида валютной лицензии, полученной КБ.
38. Выявите различие между валютными операциями и валютными ценностями.
39. Типы валютных операций.
40. Виды валютных сделок.
41. Сущность и виды валютного арбитража.
42. Чем определяется круг валютно-обменных операций, выполняемых коммерческим банком? Какие из них являются обязательными?
43. Объясните необходимость предоставления определенного перечня документов клиентами банков для открытия валютного счета.
44. Специфика ведения счета в связи с обязательной продажей части валютной выручки.
45. Объясните движение средств по валютным счетам клиентов.
46. Типы расчетных счетов.
47. Необходимость и сущность валютного регулирования.
48. Необходимость и сущность валютных ограничений.
49. Какие проблемы решаются в процессе расширения международной торговли?
50. Роль банков в финансировании внешнеторговых операций.
51. Отличие системы международных платежей от платежных систем промышленно развитых стран.
52. Кто и где определяет форму международных расчетов?

53. Обязательные реквизиты расчетных документов, требования к их заполнению.
54. Специфика распределения экземпляров расчетных документов между участниками сделки.
55. Преимущества и недостатки расчетов банковским переводом для каждого участника сделки.
56. Характеристика схемы документооборота при расчетах банковским переводом для экспортных операций.
57. Характеристика схемы документооборота при расчетах банковским переводом для импортных операций.
58. Преимущества и недостатки расчетов документарным инкассо для каждого участника сделки.
59. Характеристика схемы документооборота при расчетах документарным инкассо при экспортных операциях.
60. Характеристика схемы документооборота при расчетах документарным инкассо при импортных операциях.
61. Преимущества и недостатки расчетов по документарному аккредитиву для каждого участника сделки.
62. Характеристика схемы документооборота при расчетах по документарному аккредитиву при экспортных операциях.
63. Характеристика схемы документооборота при расчетах по документарному аккредитиву при импортных операциях.
64. Характеристика видов аккредитивов, используемых в международных расчетах.
65. На какие цели предприятиям могут выдаваться валютные кредиты?
66. Какие документы предприятие представляет в банк для получения кредита в иностранной валюте?
67. Что регулирует заключенное банком и предприятием соглашение на выдачу кредита?
68. Характеристика кредита под залог валютных ценностей.
69. Специфика начисления процентов по кредиту под залог валютных ценностей.
70. Специфика установления цены за кредит под залог валютных ценностей.
71. Действия банка в случае задержки или невозврата выданного кредита под залог валютных ценностей.
72. Что может выступать в качестве обеспечения по кредиту в иностранной валюте?
73. Специфика погашения кредита, полученного в иностранной валюте.
74. Контроль над использованием полученных валютных кредитов.
75. Сравнительная характеристика валютных кредитов.

## **5. Рекомендуемая литература**

### **Основная литература**

- 1 Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - С. - П., М.: 2000
- 2 Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. Головин Ю.В. – М.: Финансы и статистика, 1999.
- 3 Банковское дело./ Под редакцией О.И. Лаврушина – М.: Финансы и статистика, 1998, 576с.
- 4 Банковское дело. /Под редакцией В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 1999, 464с.
- 5 Банковское дело./Под редакцией Бабичевой. – М.: Экономика, 1993, 489с.
- 6 Введение в банковское дело. Учебное пособие. М.: Авторский коллектив, 1997, 628с.
- 7 Сборник задач по банковскому делу/ Под ред. И.И. Валенцевой - М.: Финансы и статистика, 1999г, 264с.
- 8 Черкасов В.Е. Валютные расчеты- задачи и решения. - М.: Финансы и статистика, 1998, 128с.
- 9 Закон “О банках и банковской деятельности” от 02.12.90 г. №395-1 (с дополнениями и изменениями).
- 10 Закон «О Центральном банке РФ (Банке России)» от 02.12.90 г. (с дополнениями и изменениями).
- 11 Закон “О валютном регулировании и валютном контроле” от 09.10.92 г. №3615-1.
- 12 Закон «О лизинге » от 29.10.98г. №164-93.

### **Дополнительная литература**

1. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 08.09.00г. №120-П.
2. Инструкция №1 «О порядке регулирования деятельности банков» от 01.10.97г. (с дополнениями и изменениями).
3. Инструкция №8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» от 17.09.96г. (с дополнениями и изменениями).
4. Положение «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» №56 от 25.03.97г.
5. Положение «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» №14-П от 05.01.98г.
6. Письмо об утверждении «Порядка ведения кассовых операций в РФ» №18 от 04.10.93г.Закон РФ «О залоге» от 29.05.92г.
7. Правила кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России от 10.07.97г. №229-Р
8. Инструкция ЦБР от 30.06.97г. №62-а «О порядке формирования и использования резерва на возможные потери по ссудам».

9. Инструкция ЦБР от 22.05.96г. №41 «Об установлении лимитов открытой валютной позиции и контроля за их соблюдением уполномоченными банками РФ».

10. Положение ЦБР от 01.06.98г. №31-П «О методике расчета собственных средств (капитала) кредитных организаций».

11. Инструкция Госбанка СССР от 30.10.86г. №28 «О расчетах, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР».

12. Официальное сообщение ЦБР от 27.03.00г. «О тарифах на расчетные услуги, предоставляемые кредитным организациям и другим клиентам».

13. Письмо ЦБР от 01.03.96г. №245 «Об изменении порядка очередности платежей с расчетных, текущих и бюджетных счетов юридических лиц».

14. Денежно-кредитное регулирование. Банки и РЦБ. / Под редакцией Д.М.Мажитова – Алма-Ата, 1993.

15. Денежно-кредитное регулирование. Савинский Ю.П. – М., 1999.

16. Инвестиционная деятельность коммерческих банков. Кочмола К.В. – М.: Контур, 1998.

17. Коммерческие банки в условиях формирования рынка. Белоглазова Г.Н. – Л.: Издание ЛФЭИ, 1991.

18. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. А.В.Молчанов. – М.: Финансы и статистика, 1996.

19. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческих банков. - М.: ИКЦ "ДиС", 1997, 464с.

20. Березина М.П. Безналичные расчеты в экономике России. Анализ практики, 1997, 296с.

21. Киселев В.В. Коммерческие банки в России: настоящее и будущее. (Банковская политика. Регулирование и управление.). – М.: Финстатинформ, 1998.

22. Современный коммерческий банк. Управление и операции. Усокин В.М. – М., 1993.

23. Международные валютно-кредитные отношения. / Под редакцией Красавиной Л.Н. – М.: Финансы и статистика, 2000

### **Периодическая литература**

1 Банковское дело

2 Банковские услуги

3 Деньги и кредит

4 Эксперт

5 Финансы и кредит

***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.

### **Контрольные вопросы по теме 1:**

1. Сформулируйте понятие банка как кредитного учреждения. Каковы его отличительные признаки?
2. Первая попытка в России создания учреждения, подобного банку?
3. Сформулируйте понятие банковской системы?
4. Существует ли различие между понятиями «банковская» и «кредитная» системы, и в чем оно проявляется?
5. Основные принципы формирования и функционирования банковской системы?
6. Структура современной российской банковской системы?
7. В чем проявляется сущность любого банка?
8. В чем отличие универсальной банковской системы от сегментированной? К какой категории относится российская банковская система?
9. Сформулируйте цели и задачи центрального банка. Каковы его основные функции?
10. Почему необходимо денежно-кредитное регулирование экономики? Каковы его цели?
11. Каковы основные инструменты денежно-кредитной политики?
12. Как реализуется надзорная функция центрального банка?
13. Что представляет собой коммерческий банк?
14. Как осуществляется законодательное регулирование банковской деятельности в России?
15. Чем отличаются банки от других коммерческих предприятий?
16. Каковы основные виды банковских операций и услуг?
17. Каковы основные функции коммерческих банков?
18. Как реализуется сберегательная функция коммерческого банка?
19. Как реализуется юридическая функция коммерческого банка?
20. Назовите основные виды кредитно-финансовых институтов и кратко охарактеризуйте каждый из них?
21. Существует ли различие в понятиях, специализированные кредитно-финансовые институты и «учреждения»?
22. Основные причины способствующие росту влияния специализированных кредитно-финансовых институтов за рубежом?
23. Какое место занимают специализированные небанковские институты в российской банковской системе? С чем это связано?

### **Контрольные вопросы по теме 2:**

1. Назовите факторы, которые влияют на тенденции в изменении структуры собственных средств банка. Объясните их влияние.

2. Какие из способов привлечения денежных средств являются наиболее распространенными? Почему?
3. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
4. Охарактеризуйте методы увеличения собственного капитала банка.
5. Объясните необходимость создания различных фондов кредитной организацией.
6. Как определяется и от чего зависит достаточность СК банка?
7. Охарактеризуйте основные виды депозитов для физических лиц.
8. Охарактеризуйте основные виды депозитов для юридических лиц.
9. Покажите преимущество каждой группы депозитов с точки зрения составляющей ресурсной базы банка.
10. В чем заключается эффект мультипликаторного расширения средств? Объясните роль КБ в этом процессе.
11. Какова структура заемных средств кредитной организации?
12. Объясните эффективность привлечения межбанковских ресурсов, а так же степень зависимости КБ от МБРК.
13. Какой источник заемных средств для банка является наиболее предпочтительным? Почему?
14. Какие ценные бумаги и с какой целью может выпускать КБ?
15. Какие трудности сопряжены с получением кредитов ЦБ?

### **Контрольные вопросы по теме 3:**

1. Что понимается под структурой активов коммерческого банка?
2. Объясните принципы активных операций и их необходимость.
3. Произведите группировку активов по различным признакам.
4. Что такое ликвидность кредитной организации и от каких факторов она зависит?
5. Что такое доходность кредитной организации и от каких факторов она зависит?
6. Для чего необходимо управлять активами в коммерческом банке?
7. Охарактеризуйте основные методы управления активами.
8. Какие факторы влияют на управление портфелями активов банка?
9. Объясните необходимость кредитной политики в работе коммерческого банка.
10. Что такое инвестиционный портфель банка?
11. Какие функции выполняет портфель банковских инвестиций?
12. В чем суть политики кредитной экспансии?
13. В чем суть политики кредитной рестрикции?
14. Объясните необходимость регулирования деятельности кредитных организаций со стороны ЦБ РФ.
15. Каков механизм регулирования объема активных операций, проводимых кредитными организациями посредством экономических инструментов ДКП?

#### **Контрольные вопросы по теме 4:**

1. Охарактеризуйте основные виды счетов, открываемых клиентам коммерческих банков.
2. Какие средства могут поступать на счет предприятия и на какие цели они могут расходоваться?
3. Объясните необходимость предоставления в коммерческий банк определенного пакета документов для открытия счета.
4. В каких случаях может быть закрыт счет клиента банка?
5. Что понимается под кассовыми операциями коммерческого банка и от каких факторов зависит их объем?
6. В каком порядке и на основании каких документов производится прием наличных денежных средств от клиентов коммерческого банка?
7. В каком порядке и на основании каких документов производится выдача наличных денежных средств клиентам коммерческого банка?
8. Как определяется плата за кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка?
9. Что понимается под операционной кассой коммерческого банка и от каких факторов зависит ее структура?
10. Обоснуйте необходимость требований к оформлению ДРД.
11. Перечислите основные правила работы сотрудников кассового узла с клиентами коммерческих банков. Объясните их необходимость.
12. Как и для чего предприятиям устанавливается лимит остатка их кассы?
13. Из каких разделов состоит кассовая заявка предприятия и что к каждому из них отражается?
14. Какие санкции предусмотрены для нарушителей кассовой дисциплины на предприятии?
15. Какие отклонения допускаются от установленных лимитов кассы предприятия?

#### **Контрольные вопросы по теме 5:**

1. Каковы условия принятия клиента на расчетное обслуживание банком?
2. Какие документы необходимо предоставить для открытия счета в банке?
3. На основании каких нормативных документов банки осуществляют расчетное обслуживание?
4. Охарактеризуйте основные элементы системы безналичных расчетов. Что определяет форму безналичных расчетов?
5. Чем обусловлено преобладание расчетов в безналичной форме в экономике рыночного типа?
6. Какие риски присущи системе безналичных расчетов и какими способами можно их избежать (минимизировать)?

7. Охарактеризуйте каждую форму расчетов, используемую в российской практике.

8. Определите преимущества и недостатки для каждой формы расчетов для поставщика.

9. Определите преимущества и недостатки для каждой формы расчетов для плательщика.

10. Каковы требования к оформлению расчетных документов?

11. Какие способы платежей выгодны плательщику при расчетах?

12. Какие способы платежей выгодны поставщику при расчетах?

13. Охарактеризуйте основные виды электронных услуг, предоставляемых клиентам банка.

14. Какие расчеты являются наиболее перспективными в будущем? Почему?

### **Контрольные вопросы по теме 6:**

1. Чем обусловлена необходимость формирования кредитной политики КБ?

2. Что является целью кредитной политики?

3. Какие факторы, влияющие на формирование кредитной политики, относятся к группе внешних?

4. Какие факторы, влияющие на формирование кредитной политики, относятся к группе внутренних?

5. Объясните влияние каждого фактора на формирование кредитной политики.

6. Почему каждый банк должен формировать индивидуальную кредитную политику?

7. Чем определяется значимость процентной политики банка?

8. С учетом каких факторов устанавливаются процентные ставки по кредитам?

9. Выявите разницу между расчетной и фактической ценой на кредит?

10. Как начисляются простые проценты?

11. Как начисляются сложные проценты?

12. Объясните принципы заключения кредитного договора.

13. Охарактеризуйте основные разделы кредитного договора.

14. как происходит заключение кредитного договора?

15. Почему банку целесообразно составлять свои типовые договора?

### **Контрольные вопросы по теме 7:**

1. Назовите основные этапы выдачи кредита в коммерческом банке.

2. Что представляет клиент в банк, когда обращается за получением кредита?

3. Что входит в состав пакета сопроводительных документов, представляемых в банк вместе с заявкой?

4. В каком случае кредитный инспектор банка заполняет кредитное досье?

5. Какие источники информации используются при анализе кредитоспособности?
6. Какой отдел банка занимается изучением кредитоспособности клиента?
7. Какие мероприятия включает в себя этап структурирования ссуды?
8. Назовите основные характеристики ссуды, которые определяет банк в процессе структурирования.
9. Какие документы клиента должен хранить банк в кредитном досье?
10. Назовите основные разделы кредитного соглашения.
11. Что представляют собой проблемные ссуды?
12. Назовите основные причины возникновения трудностей в банке, связанные с процессом погашения ссуд.
13. Какие ошибки могут быть допущены персоналом банка при рассмотрении кредитной заявки, разработке условий соглашения и последующем контроле?
14. Какой этап организации кредитного процесса в коммерческом банке является заключительным и наиболее важным?
15. С помощью чего банк контролирует состав кредитного портфеля?

#### **Контрольные вопросы по теме 8:**

1. Чем обуславливается необходимость выданного кредита?
2. Какие факторы влияют на возвратность кредита?
3. Охарактеризуйте основные виды кредитного обеспечения.
4. В чем состоит принципиальное отличие между залогом и залогом?
5. Охарактеризуйте используемые виды залогов.
6. Как определяется сумма обеспечения по кредиту?
7. Объясните механизм переуступки прав требований.
8. Что является правовой основой цессии?
9. Какие требования не могут быть переуступлены?
10. Охарактеризуйте используемые виды цессии с точки зрения их преимуществ и недостатков для всех участников сделки.
11. Какие виды договоров могут быть использованы при цессии?
12. Что понимается под поручительством?
13. Выявите отличие гарантии от поручительства.
14. В каких случаях действие гарантии или поручительства прекращается?
15. Как распределяется ответственность по сумме долга и процентов по нему между участниками сделки при гарантии или поручительстве?

#### **Контрольные вопросы по теме 9:**

1. Что подразумевается под лизинговой сделкой?
2. Каковы основные виды лизинга, в чем заключаются их отличия друг от друга?

3. Выявление преимущества лизинговой сделки для каждого участника?
4. Выявите недостатки лизинговой сделки для каждого участника?
5. Объясните отличия лизинга от кредита и аренды?
6. Что может являться объектом лизинга?
7. Кто может являться субъектом лизинга?
8. Специфика определения срока лизингового договора?
9. Как определяется платеж по лизингу?
10. Охарактеризуйте основные положения контракта по лизинговой сделке?
11. Объясните технику проведения лизинговых операций.
12. Какие трудности сопряжены с развитием лизинга в России?
13. Какое оборудование предпочтительнее передается в лизинг на территории России?
14. Какие трудности при лизинге отмечают директора лизинговых компаний?
15. Какими причинами обусловлено нежелание поставщиков участвовать в лизинговой сделке?

#### **Контрольные вопросы по теме 10:**

1. Что понимается под трастовыми операциями банка?
2. Охарактеризуйте участников сделки.
3. Что может выступать объектом доверительного управления?
4. Какие правовые документы регулируют деятельность по управлению доверенным имуществом?
5. В чем заключается выгода банка от оказания трастовых услуг?
6. Какие виды услуг по управлению имуществом предлагаются физическим лицам?
7. Каким документом оформляются отношения между траст-отделом и физическим лицом?
8. Охарактеризуйте основные обязанности клиента по договору траста.
9. Какие виды услуг по управлению имуществом предлагаются юридическим лицам?
10. Что подразумевается под управлением активами?
11. Что подразумевается под управлением фондами?
12. Охарактеризуйте деятельность банка по ведению траст-счетов клиента.
13. В каких случаях доверенные лица несут ответственность перед учредителем траста?
14. Как устанавливается плата за услуги по доверительному управлению имуществом?
15. Какие расходы взыскиваются с клиентов сверх основной платы?

#### **Контрольные вопросы по теме 11:**

1. Перечислите все основные понятия, которые даны в Законе РФ "О валютном регулировании и валютном контроле".
2. Дайте определение валюты Российской Федерации.
3. Дайте определение иностранной валюты.
4. Что делает валюту резервной и в каких основных валютах страны держат свои валютные резервы?
5. Что такое конвертируемость валюты?
6. Дайте определение валютного курса.
7. Какие основные факторы оказывают влияние на валютный курс?
8. Назовите методы котировки валют.
9. Отличие резидентов от нерезидентов.
10. Дайте определение валютных операций.
11. Как осуществляются валютные операции на внутреннем валютном рынке РФ?
12. Какое государственное учреждение является органом валютного регулирования?
13. Перечислите основные функции органа валютного регулирования.
14. Объясните, кто осуществляет валютный контроль в РФ?
15. В чем состоят полномочия органов и агентов валютного контроля?
16. Кто может издавать нормативные акты, обязательные к исполнению всеми резидентами и нерезидентами в РФ: органы или агенты валютного контроля?

### **Контрольные вопросы по теме 12:**

1. Что повлияло на развитие международных отношений и появление новых форм расчетов?
2. Раскройте отличия международных платежей от платежных систем конкретных индустриально развитых стран.
3. При расчетах банковским переводом какие документы оформляются и какие основные реквизиты должны в них присутствовать?
4. Какова схема документооборота при расчетах с использованием банковских переводов?
5. В чем заключаются преимущества и недостатки банковского перевода?
6. Охарактеризуйте виды инкассо. Объясните их назначение в международных расчетах.
7. Как происходит распределение экземпляров документов между участниками сделки при использовании в расчетах документарного инкассо?
8. Объясните движение документов при документарном инкассо при экспортных и импортных операциях.
9. Выявите преимущества и недостатки расчетов с использованием документарного инкассо для импортера.
10. Выявите преимущества и недостатки расчетов с использованием документарного инкассо для экспортера.

11. Объясните движение документов при документарном аккредитиве при экспортных и импортных операциях.

12. В чем заключаются преимущества и недостатки расчетов с использованием документарного аккредитива?

13. Что предприятию необходимо представить в банк для предоставления первому кредита?

14. Охарактеризуйте схему кредитования предприятия под залог валютных ценностей.

15. В каких случаях и каким образом может происходить кредитование предприятия в иностранной валюте?

### ***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 финансов, 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. Контрольные вопросы для самопроверки:***

1. Сформулируйте понятие банка как кредитного учреждения. Каковы его отличительные признаки?

2. Первая попытка в России создания учреждения, подобного банку?

3. Сформулируйте понятие банковской системы?

4. Существует ли различие между понятиями «банковская» и «кредитная» системы, и в чем оно проявляется?

5. Основные принципы формирования и функционирования банковской системы?

6. Структура современной российской банковской системы?

7. В чем проявляется сущность любого банка?

8. В чем отличие универсальной банковской системы от сегментированной? К какой категории относится российская банковская система?
9. Сформулируйте цели и задачи центрального банка. Каковы его основные функции?
10. Почему необходимо денежно-кредитное регулирование экономики? Каковы его цели?
11. Каковы основные инструменты денежно-кредитной политики?
12. Как реализуется надзорная функция центрального банка?
13. Что представляет собой коммерческий банк?
14. Как осуществляется законодательное регулирование банковской деятельности в России?
15. Чем отличаются банки от других коммерческих предприятий?
16. Каковы основные виды банковских операций и услуг?
17. Каковы основные функции коммерческих банков?
18. Как реализуется сберегательная функция коммерческого банка?
19. Как реализуется юридическая функция коммерческого банка?
20. Назовите основные виды кредитно-финансовых институтов и кратко охарактеризуйте каждый из них?
21. Существует ли различие в понятиях, специализированные кредитно-финансовые институты и «учреждения»?
22. Основные причины способствующие росту влияния специализированных кредитно-финансовых институтов за рубежом?
23. Какое место занимают специализированные небанковские институты в российской банковской системе? С чем это связано?
24. Что влияет на величину достаточности собственного капитала банка?
25. От чего зависит величина собственного капитала банка?
26. Дискуссионный вопрос: Кто – рынок или государство – должен устанавливать общественную норму капитала для банков и какова эта общественная норма.
27. Что является общим критерием при решении вопроса о достаточности собственного капитала?
28. Минимальный размер собственного капитала для российских банков?
29. Относительные показатели оценки достаточности капитала?
30. Базельский коэффициент достаточности капитала, его экономический смысл?
31. Основные макроэкономические факторы, влияющие на величину собственного капитала банка?
32. Виды источников увеличения собственного капитала банка?
33. Основной внутренний источник роста банковского капитала?
34. Внешние источники роста банковского капитала?
35. Наиболее дорогой способ привлечения внешнего капитала?
36. От чего зависит эффективность деятельности банка?
37. Основные категории вкладов?

38. К каким основным требованиям сводится суть управления пассивами?
39. Классификация депозитов по формам изъятия?
40. Какая задача решается банком посредством привлечения срочных депозитов?
41. Какая задача решается банком с помощью вкладов до востребования?
42. Что оказывает решающее влияние на объем и структуру депозитов в банковской системе?
43. Инструмент управления депозитами?
44. Основные методы начисления процентных ставок?
45. Являются ли средства на корреспондентских счетах депозитными источниками?
46. Источники не депозитных заимствований на рынке краткосрочного капитала?
47. Источники не депозитных заимствований на рынке долгосрочного капитала?
48. На какие основные факторы должен опираться банк при выборе того или иного не депозитного источника?
49. Какие ценные бумаги эмитируют коммерческий банк для формирования своих пассивов?
50. Основные мотивы банка-заемщика в привлечении кредитных ресурсов?
51. Величина межбанковской ставки процента?
52. Способы привлечения межбанковских кредитов?
53. Какую функцию выполняет ЦБ, выступая для коммерческих банков кредитором последней инстанции?
54. В каких случаях ЦБ предоставляет кредиты коммерческим банкам?
55. Чем является размещение кредитов рефинансирования на аукционной основе для ЦБ РФ?
56. Сформулируйте определение валютных операций. Каковы их отличительные признаки?
57. Какие банки имеют право осуществлять валютные операции?
58. Назовите основные виды лицензий, выдаваемые центральным банком для осуществления банковской деятельности? Каковы границы банковской деятельности, определяемые тем или иным видом лицензии?
59. Существует ли различие между понятиями «резидент» и «нерезидент», в чем оно проявляется?
60. В соответствии с законом РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» кого можно отнести к резидентам?
61. Классификация банковских валютных операций по экономической сущности.
62. Классификация банковских валютных операций по предмету их осуществления.

63. Классификация банковских валютных операций по кругу лиц их осуществляемых.
64. Классификация банковских валютных операций по территориальному признаку.
65. Сформулируйте определение валютного курса.
66. Какие факторы оказывают влияние на динамику валютного курса?
67. Какие факторы можно отнести к долгосрочным, а какие к конъюнктурным?
68. Назовите основные виды валютных курсов и кратко охарактеризуйте их.
69. Сформулируйте определение валютной позиции банка. Чем отличается закрытая и открытая позиция банка?
70. Разновидности открытой валютной позиции и с чем она связана для банка?
71. Что относят к валютным ценностям на основании Закона РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»?
72. Существует ли различие между понятиями «валютное регулирование» и «валютный контроль» и в чем оно проявляется?
73. Кого относят к органам валютного контроля в РФ?
74. Кого относят к агентам валютного контроля в РФ?
75. Как реализуется функция российских коммерческих банков как агентов валютного контроля?

### **Вопросы для подготовки к зачету**

1. Понятие и структура современной банковской системы РФ.
2. Понятие банка. Функции коммерческого банка.
3. Пассивные операции коммерческого банка.
4. Активные операции коммерческого банка.
5. Центральный банк России, его функции и операции.
6. Контроль за деятельностью коммерческого банка. Экономические нормативы деятельности коммерческого банка.
7. Банковские ресурсы. Собственный капитал коммерческого банка, его структура и функции.
8. Характеристика привлеченных средств коммерческого банка. Принципы депозитных операций.
9. Привлеченные средства коммерческого банка. Классификация депозитов.
10. Ценные бумаги, выпускаемые коммерческим банком. Банковские векселя, облигации коммерческого банка.
11. Ценные бумаги, выпускаемые коммерческим банком. Депозитные и сберегательные сертификаты.
12. Межбанковские кредиты.
13. Система и принципы безналичных расчетов в рыночном хозяйстве.

14. Формы безналичных расчетов. Расчеты платежными поручениями.

15. Формы безналичных расчетов. Расчеты по инкассо.

16. Формы безналичных расчетов. Аккредитивная форма расчетов.

17. Формы безналичных расчетов. Чековая форма расчетов.

18. Межбанковские расчеты.

19. Характеристика кредитного процесса. Этапы его организации.

20. Виды банковских кредитов. Объекты кредитования.

21. Принципы кредитования. Методы кредитования.

22. Формы ссудных счетов.

23. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.

24. Банковские инвестиции.

25. Факторинговые и форфейтинговые операции коммерческого банка.

26. Лизинговые операции коммерческого банка.

27. Трастовые услуги коммерческого банка.

28. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка.

29. Содержание валютно-обменных операций коммерческого банка.

Валютный курс.

30. Режим валютных счетов ЛОРО и НОСТРО. Валютный контроль и валютное регулирование.

### **Тесты по теме 1:**

1. Функциями коммерческих банков являются:

а) перераспределительная;

б) регулирующая;

в) аккумулирующая;

г) контролирующая;

д) все ответы верны.

2. Основными задачами Центрального банка являются:

а) аккумулировать свободные денежные средства;

б) способствовать укреплению и развитию экономики;

в) защита и обеспечение устойчивости рубля;

г) устанавливать нормативы;

д) все ответы верны.

3. Деятельность коммерческого банка строится на принципах:

а) отсутствие самостоятельного выбора своих клиентов;

б) кредитование заемщиков на требуемую сумму;

в) свободное распоряжение собственными и привлеченными ресурсами;

г) нет правильного ответа;

д) все ответы верны.

4. Пассивные операции банков заключаются:

- а) в получении дохода от долгосрочных вложений;
- б) привлечении свободных средств;
- в) распределении привлеченных средств;
- г) обслуживании клиентов по поручению третьего лица;
- д) все ответы верны.

5. Активные операции банков- это:

- а) расчетное обслуживание клиентов;
- б) брокерские операции;
- в) аккумулирование денежных средств;
- г) использование имеющихся в распоряжении средств для получения доходов;
- д) нет правильного ответа.

6. К посредническим операциям относятся:

- а) информационное обслуживание;
- б) эмиссионные услуги;
- в) форфейтинговые операции;
- г) участие в формировании капитала других организаций;
- д) все ответы верны.

7. Инструментами ДКП ЦБ являются:

- а) норма прибыли;
- б) учетная ставка;
- в) норма резервов;
- г) нет правильного ответа;
- д) все ответы верны.

### **Тесты по теме 2:**

1. За счет каких средств не может быть сформирован собственный капитал банка?

- взносы,
- кредиты,
- наличные денежные средства,
- материальные активы,
- паи.

2. Какая из групп не соответствует классификации депозитов по экономическому содержанию?

- до востребования,
- срочные,
- сберегательные,
- транзакционные счета,
- нет правильного ответа.

3. Какая из функций банковского капитала позволяет кредитной организации работать, несмотря на угрозу появления убытков?

- защитная,
- оперативная,
- регулирующая,
- аккумулирующая,
- все ответы верны.

4. Размер банковских ресурсов оказывает непосредственное влияние на проведение:

- активных операций,
- пассивных операций,
- комиссионных операций,
- посреднических операций,
- нет правильного ответа.

5. Продолжите фразу: чем больше размер собственного капитала, тем

- больше риск банка,
- свободнее доступ к финансовым рынкам,
- доступнее кредиты ЦБ,
- выше репутация банка,
- меньше риск банка.

6. В структуре ресурсов наибольший удельный вес занимают:

- собственные средства,
- привлеченные средства,
- заемные средства,
- собственные и заемные средства,
- различные фонды банка.

7. Инициатором привлечения депозитов выступает:

- банк,
- Центральный банк,
- Казначейство,
- дилер,
- клиент.

8. Наиболее стабильной частью привлеченных средств являются:

- ссуды до востребования,
- собственный капитал,
- вклады до востребования,
- сберегательные вклады,
- нет правильного ответа.

9. Достаточность собственного капитала оценивается с целью:

- регулирования размера собственного капитала,
- получения кредитов от ЦБ,
- сохранения спокойствия вкладчиков,
- поддержания ликвидности на должном уровне,
- все ответы верны.

10. Эффект мультипликатора зависит от:

- нормы резервных требований,
- уровня процентной ставки ЦБ,
- спроса на кредиты,
- желания клиента банка,
- нет правильного ответа.

### **Тесты по теме 3:**

1. По уровню ликвидности активы делятся на:

- доходные, срочные
- не доходные, онкольные
- резервы, ссуды, инвестиции, МА
- касса, МА, условно доходные
- нет правильного ответа

2. Риск несбалансированной ликвидности связан с:

- политикой коммерческого банка
- формированием инвестиционных портфелей
- недостатком наличности
- избытком наличности
- формированием ресурсов банка

3. Качество активов определяется:

- ликвидностью, рискованностью, доходностью
- срочностью, рискованностью
- срочностью, доходностью,
- все ответы верны
- нет правильного ответа

4. К внешним факторам, влияющим на банковскую ликвидность относятся:

- классность клиентов банка
- развитость рынка ценных бумаг
- менеджмент
- качество активов
- нет правильного ответа

5. На кредитную политику банка влияют:

- размер резервного фонда

- ДКП ЦБ
  - Состояние платежного баланса страны
  - Все ответы верны
  - Нет правильного ответа
6. Политика кредитной экспансии – это:
- кредитование реального сектора экономики
  - кредитование населения
  - расширение кредитных возможностей банка
  - ограничение кредитных возможностей банка
  - нет правильного ответа

7. К экономическим методам регулирования деятельности коммерческих банков относятся:

- лицензирование банковской деятельности
- количественные ограничения
- аудиторские проверки
- операции на открытом рынке
- все ответы верны

8. Повышая ставку процента, ЦБ добивается:

- сокращения кредитных возможностей банков
- сокращения денежной массы в обращении
- увеличения кредитных возможностей банков
- увеличения денежной массы в обращении
- нет правильного ответа

9. Снижая норму резервных требований, ЦБ добивается:

- увеличения кредитных возможностей банков
- увеличения денежной массы в обращении
- сокращения кредитных возможностей банков
- нет правильного ответа
- сокращения денежной массы в обращении

#### **Тесты по теме 4:**

1. На счет предприятия могут поступать средства:

- а) выплата заработной платы,
- б) страховые платежи,
- в) экспортная выручка,
- г) оплата выполненных работ,
- д) все ответы верны.

2. Со счета удовлетворяются требования:

- а) отчисления в бюджет,
- б) выручка от реализации продукции,

- в) страховые платежи,
- г) нет правильного ответа,
- д) все ответы верны.

3. Закрытие счета клиента производится, если:

- а) закончились средства на счете,
- б) по решению суда,
- в) при выполнении всех условий договора на РКО,
- г) предприятие объявлено банкротом,
- д) все ответы верны.

4. Под кассовыми операциями понимается:

- а) прием денежных поручений,
- б) оплата платежных поручений,
- в) выдача денежных средств,
- г) хранение денежных средств,
- д) нет правильного ответа.

5. Основными требованиями к оформлению денежно-расчетных документов:

- а) документы выписываются шариковой ручкой или с использованием техники,
- б) банк не может отказать в приеме чека в любом случае,
- в) допускаются документы с исправлениями,
- г) номера счетов могут проставляться штампами.

6. В состав операционной кассы КБ входят:

- а) банкомат,
- б) касса пересчета,
- в) утренняя касса,
- г) вечерняя касса,
- д) все ответы верны.

7. Правилами ведения кассовой работы в КБ предусматривается:

- а) индивидуальный порядок ведения кассовых операций,
- б) правила хранения денежных знаков,
- в) определение платежеспособности денежных знаков,
- г) нет правильного ответа,
- д) все ответы верны.

8. Лимит остатка кассы определяется:

- а) по желанию клиента,
- б) по решению местных органов власти,
- в) обслуживающим коммерческим банком,
- г) исходя из средней выручки и расходов,
- д) все ответы верны.

9. Кассовые работники обязаны:
- а) передоверять полученные ценности другим лицам,
  - б) непосредственно обслуживать клиентов, минуя операционных работников,
  - в) обслуживать клиентов в соответствии с договором РКО,
  - г) нет правильного ответа,
  - д) все ответы верны.

10. За нарушение кассовой дисциплины предусматриваются меры ответственности:

- а) лишение свободы,
- б) увольнение с места работы,
- в) административная ответственность,
- г) материальная ответственность,
- д) нет правильного ответа.

### **Тесты по теме 5:**

1. Какой счет в ЦБ открывается для проведения расчетных операций коммерческим банком:

- валютный,
- расчетный
- корреспондентский,
- текущий,
- нет правильного ответа.

2. Какие из перечисленных элементов относятся к системе безналичных расчетов:

- риски в расчетах,
- принципы расчетов,
- участие ЦБ в расчетах,
- целостность системы,
- все ответы верны.

3. Форма безналичных расчетов определяется:

- статусом банка, проводящего расчеты,
- финансовым положением контрагентов,
- указанием обслуживающего банка;
- все ответы верны;
- нет правильного ответа.

4. Форма расчетов – это совокупность элементов:

- риск, схема документооборота, участники сделки,
- схема документооборота, место проведения расчетов, банк,
- расчетный документ, риск, банк,

- расчетный документ, схема документооборота, способ платежа,
- способ платежа, банк, место проведения расчетов.

5. На территории РФ рекомендуются к использованию следующие формы расчетов:

- документарное инкассо,
- аккредитив,
- платежное поручение,
- документарный аккредитив,
- все ответы верны.

6. Валовой способ платежа – это:

- зачет встречных требований,
- депонирование средств на отдельном счете,
- расчеты чеками,
- списание средств с одного счета и зачисление их на другой счет,
- нет правильного ответа.

7. Неиспользованная сумма аккредитива:

- идет в счет платы за открытый аккредитив,
- возвращается владельцу средств,
- направляется в счет будущих поставок,
- идет на оплату транспортных расходов,
- нет правильного ответа.

8. Бесспорное списание средств со счета происходит на основании документов:

- платежного требования,
- чистого инкассо,
- документарного инкассо,
- нет правильного ответа,
- инкассового поручения.

9. К функциям, выполняемым системой «Банк-Клиент», относятся:

- регулирующая,
- платежная,
- справочная,
- контрольная,
- нет правильного ответа.

10. Клиринг – это:

- договорные отношения между банками с целью контроля над операциями,
- отношения между корреспондентами без счета,
- экономическое содержание корреспондентского счета банка,

- зачет взаимных требований,
- все ответы верны.

**Тесты по теме 6:**

1. Целью кредитной политики КБ является:

- а) эффективное размещение средств,
- б) сокращение прибыли средств,
- в) достижение соответствия структуры активов и пассивов,
- г) все ответы верны,
- д) нет правильного ответа.

2. К факторам, определяющим внешнюю политику банка, относятся:

- а) влияние ДПК ЦБ РФ,
- б) уровень расходов населения,
- в) потребность клиентов банка в ссудах,
- г) конкуренция,
- д) все ответы верны.

3. К факторам, определяющим внутреннюю политику банка, относятся:

- а) вид банка,
- б) имидж,
- в) стабильность депозитов,
- г) ставка рефинансирования,
- д) нет правильного ответа.

4. Процентные ставки по кредитам устанавливаются с учетом факторов:

- а) расходы банка,
- б) желаемая прибыль,
- в) отсутствие риска в операции,
- г) ДКП,
- д) все ответы верны.

5. К принципам построения кредитного договора относятся:

- а) прибыльность,
- б) срочность,
- в) добровольность,
- г) правовая основа,
- д) все ответы верны.

6. Основными разделами кредитного договора являются:

- а) ответственность ЦБ,
- б) дополнительные условия,
- в) юридические адреса сторон,
- г) условия закрытия счета,

д) все ответы верны.

7. К основным обязанностям кредитора относятся:

- а) взыскание кредита до окончания срока договора,
- б) предоставление обеспечения,
- в) начисление процентов,
- г) приостановление выдачи кредита,
- д) все ответы верны.

8. К основным обязанностям заемщика относятся:

- а) использование кредита на предусмотренные цели,
- б) информирование банка об изменениях в нормативных документах,
- в) предоставлять отчетность,
- г) все ответы верны,
- д) нет правильного ответа.

9. За нарушения заемщиком кредитного договора банк вправе:

- а) приостановить начисление процентов,
- б) приостановить выдачу кредитов,
- в) потребовать кредит к досрочному погашению,
- г) увеличить размер процентной ставки,
- д) все ответы верны.

10. Заключение кредитного договора происходит по этапам:

- а) формирование содержания,
- б) рассмотрение проекта,
- в) корректировка варианта,
- г) подписание договора,
- д) все ответы верны.

### **Тесты по теме 7:**

1 К элементам системы кредитования относят:

- субъекты, объекты;
- обеспечение;
- принципы кредитования;
- нет правильного ответа;
- все ответы верны.

2. Кредиторами являются:

- лица, предоставившие во временное пользование свободные ресурсы;
- лица, имеющие свободные ресурсы;
- лица, нуждающиеся в свободных ресурсах;
- лица, получившие во временное пользование свободные ресурсы;
- все ответы верны.

3. К принципам кредитования относятся:
  - платность, возвратность;
  - срочность, наличие страхования;
  - дифференцированность;
  - возвратность;
  - все ответы верны.
  
4. Основными этапами кредитной сделки являются:
  - возникновение потребности в кредите;
  - рассмотрение конкретного проекта;
  - отказ в предоставлении кредита;
  - оформление кредитной документации;
  - использование кредита.
  
5. Под методом кредитования понимается:
  - способ движения ссуженных средств;
  - форма кредита;
  - вид кредита;
  - обеспечение кредита;
  - все ответы верны.
  
6. При экономическом анализе клиента проверяются данные:
  - юридический адрес предприятия;
  - бухгалтерская отчетность;
  - внесистемная информация;
  - нет правильного ответа;
  - все ответы верны.
  
7. Форма кредита определяется набором следующих элементов:
  - субъект, объект, роль в экономике, источник уплаты процентов;
  - субъект, размер кредита, роль в экономике, источник уплаты процентов;
  - субъект, объект, обеспечение по кредиту, источник уплаты процентов;
  - субъект, объект, роль в экономике, целевое направление использования кредита;
  - все ответы верны.
  
8. Обычно сумма по факторинговому кредиту колеблется в пределах:
  - 100%;
  - 20%;
  - 70%;
  - 80%;
  - 30%.

9. Основными видами факторинга являются:

- с правом регресса, без него;
- закрытый, открытый;
- оперативный;
- формальный;
- все ответы верны.

10. Дополнительными услугами при факторинговом обслуживании могут быть:

- поставка товаров;
- доверительное управление;
- ведение бухгалтерской отчетности;
- нет правильного ответа;
- все ответы верны.

### **Тесты по теме 8:**

1. В случае невозврата кредита обеспечение используется:

- для погашения кредита;
- для погашения процентов по кредиту;
- для погашения кредита и процентов по нему;
- нет правильного ответа;
- все ответы верны.

2. Под обеспечением кредита понимается:

- меры к минимизации кредитного риска;
- страхование кредитной сделки;
- переуступка прав требований;
- залог, заклад;
- все ответы верны.

3. Главным требованием к выбору имущества в качестве залога является:

- его стоимость;
- уровень его ликвидности;
- срок годности товаров;
- личное желание кредитора;
- нет правильного ответа.

4. Залог товаров в обороте предполагает:

- право заемщика использовать заложенные товары в производстве;
- залог предприятий, строений;
- право заемщика реализовать заложенные ценности;
- право заемщика заменить заложенные ценности на другие;

- все ответы верны.
5. Тихая цессия характеризуется следующими признаками:
- должник платит цеденту с освобождающим от долга действием;
  - третье лицо уведомляется об уступке;
  - третье лицо может заплатить цессионеру;
  - третье лицо не уведомляется об уступке;
  - цедент обязуется отчислять поступления цессионеру.
6. При уступке требований максимальная сумма кредита примерно может составлять:
- 100% от стоимости уступленных требований;
  - 10 % от стоимости уступленных требований;
  - 20% от стоимости уступленных требований;
  - 30% от стоимости уступленных требований;
  - 50% от стоимости уступленных требований.
7. В договоре поручительства фиксируются следующие моменты:
- главный должник;
  - кредитор;
  - поручитель;
  - обязательство;
  - все ответы верны.
8. Поручительство прекращается в следующих случаях:
- по желанию заемщика;
  - по желанию поручителя;
  - по истечении указанного в договоре срока;
  - с возвратом кредита и уплаты процентов по нему;
  - нет правильного ответа.
9. Гарантами по выполнению обязательств могут выступать:
- банки;
  - предприятия;
  - страховые организации;
  - учебные заведения;
  - все ответы верны.
10. Обязательство гаранта прекращается, если:
- бенефициару уплачена сумма, на которую выдана гарантия;
  - закончился срок, на который выдана гарантия;
  - бенефициар отказался от своих прав по гарантии;
  - нет правильного ответа;
  - все ответы верны.

### Тесты по теме 9:

1. В условиях лизинговой сделки права собственности на имущество остаются за:

- а) арендатором,
- б) арендодателем,
- в) поставщиком,
- г) производителем,
- д) все ответы верны.

2. Отличие финансового лизинга заключается в:

- а) выкуп оборудования по остаточной стоимости,
- б) участие государственных финансов в сделке,
- в) участие поставщика в сделке,
- г) все ответы верны,
- д) нет правильного ответа.

3. Оперативный лизинг используется, если:

а) доходы от использования оборудования окупают первоначальную стоимость,

- б) оборудование требуется на длительный срок,
- в) объект сделки – новое оборудование,
- г) все ответы верны,
- д) нет правильного ответа.

4. Преимуществами лизинга для арендатора являются:

- а) кредит выступает в банковской форме,
- б) расширение производства без крупных затрат,
- в) увеличение риска морального износа,
- г) кредитование основных фондов,
- д) все ответы верны.

5. Преимуществами лизинга для банка является:

- а) расширение клиентуры,
- б) увеличение риска по сравнению с кредитом,
- в) дополнительная прибыль,
- г) все ответы верны,
- д) нет правильного ответа.

6. К недостаткам лизинга относятся:

- а) простота организации,
- б) сложность организации,
- в) дешевизна операции,
- г) дороговизна операции,
- д) все ответы верны.

7. Объектами лизинга может выступать:

- а) движимое имущество,
- б) недвижимое имущество,
- в) непотребляемые вещи,
- г) нет правильного ответа,
- д) все ответы верны.

8. При определении срока лизинга необходимо учитывать:

- а) срок службы оборудования,
- б) цикл появления более дорогостоящего аналога,
- в) дефляцию,
- г) конъюнктуру рынка ссудных капиталов,
- д) период амортизации оборудования.

9. Основными проблемами, с которыми сталкиваются лизингополучатели, являются:

- а) недостаточное число гарантий,
- б) недостаточная правовая база,
- в) высокая стоимость лизинговой сделки,
- г) все ответы верны,
- д) нет правильного ответа.

10. Основным видом оборудования, сдаваемого в РФ, относятся:

- а) мебель,
- б) легковые автомобили,
- в) самолеты,
- г) вагоны,
- д) компьютеры.

### **Тесты по теме 10:**

1. Доверителем по трасту выступает:

- а) коммерческий банк;
- б) клиент (учредитель);
- в) бенефициар;
- г) траст-отдел;
- д) все ответы верны.

2. Доверительным собственником по трасту выступает:

- а) бенефициар;
- б) выгодоприобретатель;
- в) траст-отдел;
- г) центральный банк;
- д) коммерческий банк.

3. Бенефициар имеет право:

- а) сменить доверительного собственника;
- б) отказать в оплате услуг по трасту;
- в) формировать портфель ценных бумаг;
- г) все ответы верны;
- д) нет правильного ответа.

4. Учредитель траста не вправе:

- а) вмешиваться в действия доверительного собственника;
- б) отказывать в предоставлении необходимой информации;
- в) информировать об изменении рода своей деятельности;
- г) все ответы верны;
- д) нет правильного ответа.

5. Для банка предоставление трастовых услуг выгодно, потому что:

- а) поощряется ЦБ;
- б) доступ к краткосрочным ресурсам;
- в) доступ к долгосрочным ресурсам;
- г) отсутствие конкуренции;
- д) все ответы верны.

6. Передача имущества в доверительное управление осуществляется на основании:

- а) доверенности;
- б) договора;
- в) завещания;
- г) все ответы верны;
- д) нет правильного ответа.

7. Основную долю траста для физических лиц доставляют:

- а) управление фондами;
- б) агентские услуги;
- в) управление активами;
- г) опека;
- д) попечительство.

8. Услуги по управлению портфелями ценных бумаг включают:

- а) хранение ценных бумаг;
- б) инкассация платежей по ценным бумагам;
- в) страхование активов;
- г) ликвидация юридического лица;
- д) все ответы верны.

9. Плата за предоставление трастовых услуг включает:

- а) риск неплатежа;
- б) процент от суммы имущества;

- в) надбавку за классность клиента;
- г) нет правильного ответа;
- д) все ответы верны.

10. Доверенные лица несут ответственность, если:

- а) возникли форс-мажорные обстоятельства;
- б) клиент нарушил условия договора;
- в) убытки возникли по вине доверенного лица;
- г) нет правильного ответа;
- д) все ответы верны.

### **Тесты по теме 11:**

1. В каком случае КБ получает право на ведение операций в иностранной валюте?

- при открытии валютного счета в ЦБ,
- при получении кредита в иностранной валюте у ЦБ,
- при получении соответствующей лицензии,
- нет правильного ответа,
- все ответы верны.

2. Что относится к текущим валютным операциям:

- прямые инвестиции,
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок не более 180 дней,
- получение и предоставление финансовых кредитов на срок более 180 дней,
- переводы неторгового характера в РФ и из страны,
- портфельные инвестиции.

3. Что понимают под валютным курсом:

- установление курса национальной валюты,
- цена денежной единицы,
- цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны,
- прогнозируемая цена валюты,
- все ответы верны.

4. Какие из ниже перечисленных факторов оказывают влияние на валютный курс:

- инфляция,
- объем денежной массы в обращении,
- имидж страны,
- валютная политика государства,
- спекулятивные операции на рынке.

5. Курс соотношения двух валют, базирующийся на их отношении к третьей валюте – это:

- курс покупателя,
- курс продавца,
- кросс-курс,
- простая котировка,
- сложная котировка.

6. Укажите тип расчетного счета, который открывается постоянно проживающим в РФ гражданам:

- А,
- Б,
- Д,
- Е,
- И.

7. Какую валютную лицензию должен иметь КБ, чтобы осуществлять операции без права самостоятельного установления корреспондентских отношений:

- простую,
- внутреннюю,
- генеральную,
- разовую,
- расширенную.

8. Сделка, представляющая собой конверсионную операцию с датой валютирования на следующий день после ее заключения, - это:

- кассовая,
- срочная,
- спекулятивная,
- валютный арбитраж,
- нет правильного ответа.

9. Всем клиентам открывается параллельно работающим два счета с целью:

- контроля над расходованием средств,
- обязательной продажи части валютной выручки,
- ограничения денежной массы в обращении,
- расширения денежной массы в обращении,
- нет правильного ответа.

10. Операции по счетам клиентов проводятся в размере:

- установленном ЦБ,
- установленном договорными отношениями с конкретным КБ,
- имеющихся средств,

- предоставляемых кредитов,
- все ответы верны.

### **Тесты по теме 12:**

1. Какие формы расчетов применяются во внешней торговле:
  - документарное инкассо;
  - платежное требование;
  - банковский перевод;
  - все ответы верны;
  - нет правильного ответа.
  
2. В заявлении -поручении при расчетах банковским переводом отражаются:
  - а) курс валюты;
  - б) сумма перевода;
  - в) цель перевода;
  - г) почтовый адрес поставщика;
  - д) все ответы верны,
  
3. К преимуществам инкассовой формы расчетов относятся:
  - а) небольшой документооборот;
  - б) гарантия платежа;
  - в) защита прав экспортера на товар;
  - г) нет правильного ответа;
  - д) все ответы верны.
  
4. Преимуществами расчетов аккредитивами являются:
  - а) гарантия платежа;
  - б) низкая стоимость;
  - в) легкая процедура оформления;
  - г) быстрый документооборот;
  - д) все ответы верны.
  
5. В обосновании получения валютного кредита необходимо указать:
  - а) курс валюты;
  - б) индекс роста цен;
  - в) страна приобретения товара;
  - г) источники погашения кредита;
  - д) все ответы верны.
  
6. Заключение соглашения по выданному кредиту регулирует:
  - а) риски в расчетах;
  - б) начисление процентов;
  - в) порядок расчетов;
  - г) погашение задолженности по кредиту;

д) нет правильного ответа.

7. Залоговая сумма ,под которую выдается кредит, определяется ,исходя из:

- а) установленных нормативов;
- б)желания кредитора;
- в) конъюнктуры рынка;
- г) риска операции;
- г) все ответы верны.

8. Проценты по кредитам под залог валютных ценностей:

- а) ниже ,чем по другим кредитам;
- б) тождественны ставке рефинансирования;
- в) выше, чем по другим видам кредита;
- г) не начисляются
- д) нет правильного ответа.

9. Возврат валютных ценностей производится :

- а) при непогашении кредита в срок;
- б) при погашении процентов по кредиту;
- в) при ввозе товара в страну;
- г) при погашении суммы долга и причитающихся процентов;
- д) после оплаты поставленных товаров.

10. Ставка по валютным кредитам складывается:

- а) издержек финансирования;
- б) операционных доходов;
- в) операционных расходов.
- г) прибыли банка;
- д) все ответы верны.

Программа рассмотрена и одобрена на заседании кафедры

Зав. кафедрой

В.С.Левин

«30» августа 2005г. 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, доцентом кафедры статистики и экономического анализа Тимофеевой Т.В.

зав кафедрой экономической теории  
и управления, доцент

Залозная Г.М

доцент кафедры статистики и  
экономического анализа, доцент

Тимофеева Т.В.