

Документ подписан простой электронной подписью

Информация о владельце:

ФИО: Шамсутдинов Расим Алегамович

Должность: Директор ЛФ КНИТУ-КАИ

Дата подписания: 18.08.2026 13:26:44

Уникальный программный ключ:

d31c25eab5d6fbb0cc50e05a64dfdc00529a085e3a993ad1080665082c961114

**МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования «Казанский национальный исследовательский
технический университет им. А.Н. Туполева-КАИ»**

Лениногорский филиал

(наименование института (факультета, филиала))

Кафедра Экономики и менеджмента

(наименование кафедры разработчика)

КОМПЛЕКТ ОЦЕНОЧНЫХ МАТЕРИАЛОВ

по дисциплине (модулю)

Б1.О.24 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

(индекс дисциплины по учебному плану, наименование дисциплины)

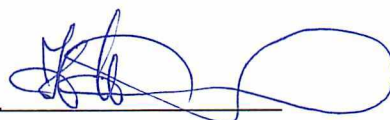
Лениногорск 2022

Комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) разработан для обучающихся всех форм обучения по направлению подготовки (специальности):

Код и наименование направления подготовки (специальности)	Направленность (профиль, специализация, магистерская программа)
38.03.01 Экономика	Экономика предприятий и организаций

Разработчик:

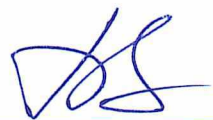
Полюшко Ю.Н., к. э. н., доцент кафедры ЭиМ



Комплект оценочных материалов по дисциплине (модулю) рассмотрен на заседании кафедры ЭиМ, протокол № 7 от 22.03 2022г.

Заведующий кафедрой ЭиМ

Гумеров А.В., доктор экономических наук, профессор



1 ОЦЕНОЧНЫЕ МАТЕРИАЛЫ ПО ОСВОЕНИЮ ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)

Текущий контроль успеваемости обеспечивает оценивание хода освоения дисциплины (модуля).

Промежуточная аттестация предназначена для оценки достижения запланированных результатов обучения по завершению изучения дисциплины (модуля) и позволяет оценить уровень и качество ее освоения обучающимися.

Комплект оценочных материалов представляет собой совокупность оценочных средств (комплекс заданий различного типа с ключами правильных ответов, включая критерии оценки), используемых при проведении оценочных процедур (текущего контроля, промежуточной аттестации) с целью оценивания достижения обучающимися результатов обучения по дисциплине (модулю).

1.1 Оценочные средства и балльные оценки для контрольных мероприятий

Таблица 1.1

Объем дисциплины (модуля) для очной формы обучения

Семестр	Общая трудоемкость дисциплины (модуля), в ЗЕ/час	Виды учебной работы, в т.ч., проводимые с использованием ЭО и ДОТ											
		Контактная работа обучающихся с преподавателем по видам учебной работы (аудиторная работа)							Самостоятельная работа обучающегося (внеаудиторная работа)				
		Лекции/ в т.ч. в форме практической подготовки	Лабораторные работы/ в т.ч. в форме практической подготовки	Практические занятия/ в т.ч. в форме практической подготовки	Курсовая работа (консультация, защита)	Курсовой проект (консультации, защита)	Консультации перед экзаменом	Контактная работа на промежуточной аттестации	Курсовая работа (подготовка)/ в т.ч. в форме практической	Курсовой проект (подготовка)/ в т.ч. в форме практической	Проработка учебного материала (самоподготовка)/ в т.ч. в форме практической подготовки	Подготовка к промежуточной аттестации	Форма промежуточной аттестации
7	3 ЗЕ/108	16/0	-	16/0	-	-	-	0,3	-	-	75,7/0	-	Зачет
Итого	3 ЗЕ/108	16/0	-	16/0	-	-	-	0,3	-	-	75,7/0	-	Зачет

Текущий контроль успеваемости и промежуточная аттестация по дисциплине (модулю) осуществляется в соответствии с балльно-рейтинговой системой по 100-балльной шкале. Балльные оценки для контрольных мероприятий представлены в таблице 1.2. Пересчет суммы баллов в традиционную оценку представлен в таблице 1.3.

Таблица 1.2

Бальные оценки для контрольных мероприятий

Наименование контрольного мероприятия	Максимальный балл на первую аттестацию	Максимальный балл за вторую аттестацию	Максимальный балл за третью аттестацию	Всего за семестр
7 семестр				
Тестирование	10	10	10	30
Устный опрос на занятии	1	2	2	5
Контрольная работа			5	5
Выполнение индивидуальных (домашних) заданий			5	5
Выступление (доклад) на занятии, презентация			5	5
Итого (максимум за период)	11	12	27	50
Зачет				50
Итого				100

Таблица 1.3

Шкала оценки на промежуточной аттестации

Выражение в баллах	Словесное выражение при форме промежуточной аттестации - зачет	Словесное выражение при форме промежуточной аттестации – экзамен, зачет с оценкой
от 86 до 100	Зачтено	Отлично
от 71 до 85	Зачтено	Хорошо
от 51 до 70	Зачтено	Удовлетворительно
до 51	Не зачтено	Неудовлетворительно

Форма и организация промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины – зачет, проводится два этапа: тестирование и решение комплексного задания (ответы на 2 теоретических вопроса).

2 Оценочные средства для проведения текущего контроля

2.1 Тестовые вопросы

Тестовые вопросы содержат следующие типы вопросов с соответствующим количеством баллов за правильный ответ:

№ Аттестации	Тип вопроса	Количество баллов за правильный ответ	Максимальная суммарная оценка за тестовое задание
1	запрос выбора вариантов ответа	0,33	10
2	запрос выбора вариантов ответа	0,33	10

3	запрос выбора вариантов ответа	0,33	10
---	--------------------------------	------	----

Тест для 1 текущей аттестации

1. Покупательская способность денег:
 - а) увеличивается в период инфляции;
 - б) уменьшается в период инфляции;
 - в) не изменяется в зависимости от инфляции.
 - г) нет правильного ответа
2. Валютный арбитраж это:
 - а) купля - продажа иностранной валюты в последующей обратной сделки;
 - б) купля иностранной валюты ради получения дивиденда от разницы валютных курсов;
 - в) покупка иностранной валюты для формирования портфеля дохода.
 - г) нет правильного ответа
3. Валютная корзина - это:
 - а) набор иностранных валют, который используется при котировке валютного курса;
 - б) соотношение двух денежных единиц по весу золота;
 - в) установление официального курса доллара США к рублю.
 - г) нет правильного ответа
4. Денежный оборот – это:
 - а) Совокупность безналичных платежей;
 - б) Совокупность наличных платежей;
 - в) Совокупность безналичных расчетов;
 - г) Совокупность наличных и безналичных расчетов;
5. Эквивалент – это:
 - а) внешне похожие предметы
 - б) товар-посредник
 - в) все произведенное человеком
 - г) дорогостоящий товар
6. Эмиссия каких денег является первичной в условиях современной экономики?
 - а) наличных
 - б) бумажных
 - в) металлических
 - г) безналичных
7. К функциям денег не относится:
 - а) способность денег обмениваться на любой другой товар
 - б) способность денег стать богатством |
 - в) способность денег быть мерой стоимости любого товара
 - г) способность денег заканчиваться в самый неподходящий момент
8. Первыми кредитными деньгами были:
 - а) чеки
 - б) банкноты
 - в) вексели
 - г) рабы
9. Какую функцию выполняют деньги при получении работником зарплаты?
 - а) мера стоимости
 - б) средство накопления
 - в) средство платежа
 - г) средство обращения

10. Какую функцию выполняют деньги в ситуации: гражданин Х каждый месяц откладывает деньги на счет в банк, чтобы летом отдохнуть на море?
- а) мера стоимости
 - б) средство накопления
 - в) средство платежа
 - г) средство обращения
11. Как называется сумма денег, уплачиваемая при покупке товаров или услуг?
- а) Цена
 - б) стоимость
 - в) зарплата
 - г) процент
12. В качестве средства обращения деньги пришли на смену:
- а) сбережениям
 - б) прибыли
 - в) доходы
 - г) бартер
13. Какую функцию выполняют деньги, когда деньги передаются из рук в руки?
- а) мировые деньги
 - б) средство накопления
 - в) средство платежа
 - г) средство обращения
14. Что является важнейшей функцией денег?
- а) быть символом государства
 - б) быть мерой стоимости
 - в) содержать драгоценные металлы
 - г) быть ювелирным украшением
15. Глава семьи Кузнецовых ежемесячно вносит в финансовое учреждение ипотечные платежи. Функция денег:
- а) средства обращения
 - б) средства платежа
 - в) средства накопления
 - г) функция мировых денег
16. Мария хочет купить новый смартфон, поэтому она несколько месяцев откладывает часть своей стипендии. Функция денег:
- а) средства обращения
 - б) меры стоимости
 - в) средства накопления
 - г) функция мировых денег
17. Функция денег, когда приходится решать, сколько денег нужно иметь, чтобы купить товар:
- а) средство накопления
 - б) средство обращения
 - в) мера стоимости
 - г) математическая
18. Определите причину, от которой зависит спрос на деньги для сделок:
- а) себестоимость товаров
 - б) процентная ставка
 - в) цены на товар
 - г) от характера покупателя
19. В каком случае деньги выполняют функцию средства платежа:
- а) при продаже товара в кредит
 - б) при установлении цены на товар

- в) при международных расчётах
 - г) от характера покупателя
20. Какой вид векселя связан с продажей товара?
- а) финансовый вексель
 - б) коммерческий вексель
 - в) казначейский вексель
 - г) дружеский вексель
21. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?
- а) в функции меры стоимости
 - б) в функции средства обращения
 - в) в функции средства платежа
22. Что такое обесценение денег?
- а) уменьшение покупательной способности денежной массы
 - б) уменьшение покупательной способности денежной единицы
 - в) снижение нормы ссудного процента
 - г) все ответы верные
23. Каково основное положение металлистической теории?
- а) деньгами являются только бумажные деньги
 - б) деньгами являются только драгоценные металлы
 - в) деньгами являются и бумажные деньги и драгоценные металлы
 - г) обмен оружия на рабов
24. Что такое валютный курс?
- а) стоимость национальной денежной единицы
 - б) покупательная способность денежной единицы
 - в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны (или в международной денежной единице)
 - г) соотношение валют по их золотому содержанию
25. Что такое монетный паритет?
- а) официальное золотое содержание денежной единицы
 - б) соотношение валют по их металлическому содержанию
 - в) соотношение валют по их покупательной способности
 - г) соотношение валют
26. Что такое золотой паритет?
- а) официальное золотое содержание денежной единицы
 - б) соотношение валют по их золотому содержанию
 - в) соотношение валют по их покупательной способности
 - г) соотношение валют
27. Что такое паритет покупательной способности валют (ППС)?
- а) покупательная способность валюты
 - б) соотношение валют по их золотому содержанию
 - в) соотношение валют по их покупательной способности
 - г) соотношение валют
28. Что такое режим валютного курса?
- а) соотношение валют
 - б) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны
 - в) порядок установления курсовых соотношений между валютами
 - г) установление валютного курса
29. Что такое валютная котировка?
- а) соотношение валют
 - б) порядок установления курсовых соотношений между валютами

- в) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны
 - г) определение пропорций обмена валют
30. Что такое кросс-курс?
- а) курс единицы национальной валюты, выраженный в иностранной валюте
 - б) курс единицы иностранной валюты, выраженный в национальной валюте
 - в) соотношение двух валют, которое вытекает из их курсов по отношению к третьей валюте
 - г) все ответы верны

Тест для 2 текущей аттестации

1. Как определяется норма процента?
 - а) как отношение суммы ссуды к сумме капитала кредитора
 - б) как отношение суммы годового дохода к сумме капитала, отданного в ссуду
 - в) как отношение суммы годового дохода к издержкам
 - г) деловым костюмом клиента банка
2. Что является ценой кредита?
 - а) деньги
 - б) прибыль
 - в) ссудный процент
 - г) улыбка кредитного инспектора банка
3. Формой кредитования, которая осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете?
 - а) Овердрафт
 - б) Факторинг
 - в) Форфейтинг
 - г) аудит
4. Что такое межбанковский кредит?
 - а) только активная операция банка
 - б) только пассивная операция банка
 - в) может быть как активной, так и пассивной операцией банка
 - г) нет верного ответа
5. Какой счет открывается для выдачи и возврата кредита в банке?
 - а) текущий
 - б) депозитный
 - в) ссудный
 - г) нулевой
6. Кредит — это ...
 - а) система купли-продажи ссудного фонда
 - б) экономическое явление
 - в) механизм использования денежных ресурсов
 - г) экономическая категория
7. Гражданский кредит представляет собой кредитные отношения...
 - а) в которых ссуды предоставляются физическими лицами
 - б) в которых ссуды предоставляются физическим лицам
 - в) которые совершаются в гражданском обществе
 - г) в которых участвуют физические лица
8. Кредитное право — это совокупность ...
 - а) норм и правил, регулирующих денежные потоки экономических субъектов

- б) отношений между кредиторами и заемщиками
- в) норм и правил, регулирующих отношения кредиторов и заемщиков
- г) норм и правил, регулирующих механизм функционирования ссудного фонда

9. Кредит, предоставляемый кредитной организацией юридическому лицу относится к ... кредиту.

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

10. По срокам кредит не подразделяется на ...

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

11. Ссудный фонд представляет собой совокупность денежных средств

...

а) передаваемых за плату в виде процента во временное пользование на возвратной основе

б) изымаемых одним экономическим субъектом и направляемых на нужды другого экономического субъекта

в) экономических субъектов

г) передаваемых одним экономическим субъектом другому на безвозмездной и безвозвратной основе

12. Кредитная политика представляет собой ...

Варианты ответа:

а) систему мероприятий по управления ссудным фондом

б) механизм использования свободных денежных ресурсов

в) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

г) систему принципов защиты и реализации материальных интересов продавцов ссудного фонда в противовес аналогичным интересам заемщиков

13. К сфере кредитного менеджмента не относится ...

а) прогнозирование и планирование кредита

б) разработка принципов кредитных отношений

в) организация кредитных отношений

г) мотивация кредитных отношений

14. Кредитный менеджмент — это ...

а) механизм использования свободных денежных ресурсов

б) научная система управления кредитованием

в) научная система управления отношениями, ссудным фондом и кредитными потоками

г) механизм управления аккумуляцией и размещением свободных денежных ресурсов

15. Как экономическая категория кредит выражает совокупность отношений ..

а) по поводу мобилизации и использования временно свободных денежных средств

б) по поводу изъятия денежных средств у экономических субъектов

в) по поводу использования заемных средств различными экономическими субъектами

г) связанных с образованием, распределением и использованием фондов денежных средств

16. Главный смысл кредитной политики состоит в том, чтобы ...

а) наладить взаимодействие инвесторов и предпринимателей

б) обеспечить эффективное функционирование временно свободных денежных средств

в) продать временно свободные ценности подороже, а купить подешевле

г) обеспечить инвестициями расширенное воспроизводство

17. Обязательным объективным элементом кредита не является ...

а) заемщик

б) принципы кредитования

в) кредитор

г) ссуда

18. Кредит возник и развивался на основании функции денег как:

а) средство платежа;

б) средство обращения;

в) меры стоимости.

Г) все ответы верны

19. Кредит способствует нормальному функционированию:

а) товарного производства;

б) товарного обращения;

в) товарного обеспечения

г) любого человека.

20. Основоположником капиталообразующей теории кредита был:

а) Моль;

б) Тюрго;

в) Дж. Ло;

г) А. Смит.

21. Сущность капиталообразующей теории кредита определяется такими основными положениями:

а) пассивные операции банков являются первичными по сравнению с активными;

б) банки — это не посредники в кредите, а создатели капитала ;

в) ссудный капитал является реальным капиталом, то есть капиталом в вещественной форме;

г) кредит — это капитал, расширения его означает накопление капитала.

22. Дополнительный спрос на кредит определяет фактор:

- а) уменьшение производства и уменьшения цен;
- б) увеличение производства и снижение цен;
- в) увеличение производства и рост цен.
- г) деловой костюм клиента банка

23. Международный кредит отражает перемещения:

- а) расширенной стоимости между отдельными странами;
- б) ссуженной стоимости между всеми странами;
- в) ссуженной стоимости между отдельными странами.
- г) президента банка на личном самолете

24. Изменение массы кредитных ресурсов и кредитных вложений непосредственно влияет на:

- а) динамику предложения денег;
- б) динамику спроса денег;
- в) конъюнктуру рынка.
- г) деловой костюм клиента банка

25. На макро-экономическом уровне основной закономерностью движения кредита выступает:

- а) возвратность движения стоимости, переданной в ссуду;
- б) постоянное присутствие ссуженной стоимости в обороте заемщика;
- в) независимость массы предоставленной ссуды от имеющихся

объемов свободных средств

- г) деловой костюм клиента банка

26. Экономические субъекты, которые хотят вступить в кредитные отношения должны:

- а) иметь прибыль в качестве гарантии выполнения своих обязательств;
- б) быть распорядителями, а не владельцами заемных средств;
- в) быть застрахованными от инфляции.
- г) иметь дорогой костюм, чтобы показать свою платежеспособность

27. Существует две ведущие теории кредита:

- а) эволюционная и рационалистическая;
- б) эволюционная и натуралистическая;
- в) натуралистическая и капиталообразующая.
- г) первая и основная

28. В зависимости от субъектов кредитных отношений виды кредита можно классифицировать:

- а) банковский, государственный, коммерческий, международный, личный;
- б) производственный, потребительский;
- в) краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный.
- г) первичный и основной

29. Кредит, который используется для формирования основного и оборотного капитала в сфере производства и торговли, то есть на производственные цели, называется:

- а) личный кредит;

- б) производственный кредит;
- в) потребительский кредит.
- г) «цветочный» кредит

30. По источникам погашения и характером возвращения различают кредиты:

- а) прямой, косвенный;
- б) в основной капитал, в оборотный капитал, на потребительские нужды;
- в) с одноразовым возвращением, с погашением в рассрочку, с регрессией платежей.
- г) «цветочный» и «кустарниковый»

Тест для 3 текущей аттестации

1. Не будет элементом банковской системы:
 - а) Центральный эмиссионный банк.
 - б) Небанковская кредитные институты
 - в) Коммерческий банк.
 - г) Казначейство.
2. Что такое коммерческий банк?
 - а) Структурное подразделение Министерства экономики.
 - б) Посредник в расчетах и кредитовании.
 - в) Финансовый агент правительства
 - г) страховая компания
3. Какую форму собственности имеет ЦБ РФ:
 - а) государственную
 - б) частную
 - в) смешанную
 - г) личную
4. Первым элементом банковской системы является:
 - а) коммерческие банки
 - б) центральный банк
 - в) страховой сектор
 - г) президент банка
5. Какие банки преобладают в России:
 - а) универсальные
 - б) специализированные
 - в) сберегательные
 - г) 3-литровые стеклянные
6. Каким исключительным правом владеет центральный банк?
 - а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
 - б) Эмиссии банкнот
 - в) Кредитование предприятий и организаций
 - г) Аккумуляции временно свободных денежных средств
7. Какая функция центрального банка заключается в том, в монопольном осуществляет выпуск банкнот и регулировании денежного обращение в стране?
 - а) Информационная.
 - б) Надзорная.
 - в) Посредническая.
 - г) Эмиссионная.

8. Банком России осуществляется эмиссия чего?
- а) банкнот и монет
 - б) векселей
 - в) Акций
 - г) облигаций
9. Первым уровнем банковской системы является:
- а) Фондовые банки
 - б) Акционерные банки
 - в) Коммерческие банки
 - г) Центральный Банк
10. Целями деятельности Центрального Банка РФ является:
- а) Получение прибыли
 - б) Защита и обеспечение устойчивости курсов валют
 - в) Развитие и укрепление банковской системы РФ
 - г) Финансирование бюджетного дефицита
11. Крупнейшей статьёй пассивов в балансе Банка России является:
- а) Наличные деньги в обращении
 - б) Резервы и фонды
 - в) Уставной капитал
 - г) Средства коммерческих банков
12. Какими резервами коммерческих банков являются средства кредитных организаций, которые хранятся в Центральном Банке в соответствии с принятыми нормами?
- а) излишними
 - б) свободными
 - в) Обязательными
 - г) дополнительными
13. Первым уровнем банковской системы является:
- а) Акционерные банки
 - б) Фондовые банки
 - в) Коммерческие банки
 - г) ЦБ РФ
14. В США роль центрального банка играет:
- а) ФРС
 - б) Казначейство
 - в) Министерство финансов
 - г) Государственный банк США
15. Какую статью включает в себя актив баланса Банка России?
- а) Облигации государственного займа
 - б) Наличные деньги в кассах
 - в) Наличные деньги в обращении
 - г) Кредиты, выданные Правительством РФ
16. Какую статью содержит пассив баланса Банка России?
- а) Наличные деньги в кассах
 - б) Наличные деньги в обращении
 - в) Драгоценные металлы
 - г) Ценные бумаги правительства
17. Что такое политика кредитной экспансии?
- а) политика центрального банка, направленная на повышение валютного курса
 - б) политика центрального банка, направленная на снижение темпов инфляции
 - в) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы

г) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы

18. Что такое политика кредитной рестрикции?

- а) политика центрального банка, направленная на снижение валютного курса
- б) политика центрального банка, направленная на стимулирование производства
- в) политика центрального банка, направленная на сокращение кредитов и денежной массы

г) политика центрального банка, направленная на расширение кредитов и денежной массы

19. Что такое ликвидность банка?

- а) гарантированное размещение бумаг эмитента на согласованных условиях
- б) способность банка своевременно отвечать по обязательствам
- в) способность банка обеспечить своевременное погашение выданных ссуд
- г) ликвидация банка

20. Как определяется норматив текущей ликвидности?

- а) как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования
- б) как отношение ликвидных активов к обязательствам до востребования и на срок до 30 дней

- в) как отношений высоколиквидных активов к общей сумме обязательств банка

г) настроением президента банка

21. Как определяется норматив общей ликвидности?

- а) как отношений ликвидных активов к капиталу банка
- б) как отношение ликвидных активов к пассивам
- в) как отношение ликвидных активов к общей сумме активов
- г) настроением работников банка

22. Лизинг – это:

- а) долгосрочная аренда машин, оборудования, недвижимости
- б) переуступка прав требования
- в) управление имуществом
- г) рейтинг банка на рынке

23. Операция считается факторинговой, если она включает в себя:

- а) краткосрочное кредитование, аренду оборудования и страхование риска;
- б) кредитование в форме предварительной оплаты долговых требований, ведение бухгалтерского учета поставщика, инкассирование его задолженности

- в) обеспечение риска, управление имуществом.

г) аудит

24. Факторинговому обслуживанию не подлежат:

- А) предприятия, реализующие свою продукцию на предпродажной основе;
- Б) предприятия, занимающиеся производством стандартной продукции;
- В) предприятия с небольшим количеством дебиторов;
- Г) предприятия, практикующие бартерные сделки.

25. Документ, который дает право кредитору распоряжаться закладываемым имуществом в виде машинного оборудования, урожая, скота, - это:

- А) закладная на движимое имущество;
- Б) сохранный расписка;
- В) складское свидетельство;
- Г) скользящий залог.

26. Наиболее важным источником получения валового дохода коммерческого банка является:

- А) проценты по ценным бумагам;
- Б) доходы от трастовых операций;
- В) предоставление ссуд;

Г) комиссионные сборы.

27. Норматив мгновенной ликвидности банка рассчитывается как:

а) отношение высоколиквидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования;

б) данного норматива не существует;

в) суммы ликвидных активов банка к сумме пассивов банка по счетам до востребования и на срок до 30 календарных дней;

г) допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

28. По своей экономической сути банк это:

а) финансовый агент;

б) финансовый посредник;

в) инвестиционная организация;

г) информационный посредник.

29. Результатом этапа оценки кредитоспособности является:

а) заключение договора;

б) предоставление денег;

в) кредитный отчет;

г) дальнейшая юридическая экспертиза.

30. В случае аннуитетной схемы погашения сумма уплаченных процентов:

а) увеличивается с увеличением периода кредита;

б) уменьшается с увеличением периода кредита;

в) не изменяется с увеличением периода кредита;

г) в данной схеме уплата процентов не предполагается.

Ключи к тестам

№ аттестации	Вопрос №	Правильный ответ	№ аттестации	Вопрос №	Правильный ответ	№ аттестации	Вопрос №	Правильный ответ
1	1	б	2	1.	б	3	1.	г
1	2	б	2	2.	в	3	2.	б
1	3	а	2	3.	а	3	3.	а
1	4	г	2	4.	в	3	4.	а
1	5	б	2	5.	в	3	5.	в
1	6	г	2	6.	б	3	6.	б
1	7	г	2	7.	а	3	7.	г
1	8	в	2	8.	в	3	8.	а
1	9	в	2	9.	а	3	9.	г
1	10	б	2	10.	г	3	10.	в
1	11	а	2	11.	а	3	11.	а
1	12	г	2	12.	г	3	12.	в
1	13	г	2	13.	в	3	13.	г
1	14	б	2	14.	в	3	14.	а
1	15	б	2	15.	в	3	15.	а
1	16	в	2	16.	в	3	16.	б
1	17	в	2	17.	б	3	17.	г

1	18	б	2	18.	а	3	18.	в
1	19	а	2	19.	а	3	19.	б
1	20	б	2	20.	в	3	20.	б
1	21	б	2	21.	б	3	21.	в
1	22	б	2	22.	в	3	22.	а
1	23	б	2	23.	в	3	23.	б
1	24	в	2	24.	а	3	24.	г
1	25	б	2	25.	а	3	25.	а
1	26	б	2	26.	а	3	26.	в
1	27	в	2	27.	в	3	27.	а
1	28	в	2	28.	а	3	28.	б
1	29	г	2	29.	б	3	29.	в
1	30	в	2	30.	в	3	30.	б

2.2 Вопросы на занятиях (устный опрос)

При использовании устного опроса определяется максимальное время на ответ, определяется количество вопросов, типы вопросов.

Примеры вопросов:

- Завершился ли в настоящее время процесс демонетизации золота?
а) да +
б) нет
- Зависит ли покупательная способность денежной массы, находящейся в обращении, от количества денег в обращении?
а) да
б) нет+
- Выпускаются ли банкноты Казначейством?
а) да
б) нет+
- Выпускаются ли казначейские билеты МинФинотом (Казначейством)?
а) да +
б) нет
- Имеется ли связь между налично-денежным и безналичным обращением?
а) да +
б) нет
- Фиксируется ли в настоящее время официальное содержание золота в рубле?
а) да
б) нет +
- Участвуют ли коммерческие банки в эмиссионном процессе?
а) да +
б) нет
- Осуществляет ли МВФ регулирование ограничений по текущим международным операциям?

а) да +

б) нет

9. Осуществляет ли МВФ регулирование ограничений по международным операциям, связанным с движением капиталов?

а) да

б) нет +

10. Могут ли СДР выпускаться в наличной форме?

а) да

б) нет +

11. Является ли ссудный капитал капиталом – функцией?

а) да

б) нет +

12. Является ли ссудный капитал капиталом – собственностью?

а) да +

б) нет

13. Соответствуют ли темпы роста ссудного и реального капитала?

а) да

б) нет +

14. Существует ли связь между движением ссудного и промышленного капитала?

а) да +

б) нет

15. Допускается ли выпуск акций для увеличения капитала банка?

а) да +

б) нет

16. Современные деньги размениваются на золото:

а) Нет +

б) Да

17. В США роль центрального банка играет ФРС?

а) да +

б) нет

18. Банкнота – это кредитный знак полноценных денег?:

а) нет +

б) да

19. Частную форму собственности имеет ЦБ РФ?:

а) нет +

б) да

20. Первым элементом банковской системы являются: коммерческие банки?

а) да +

б) нет

21. Межбанковский кредит может быть как активной, так и пассивной операцией банка?:

а) да +

б) нет

22. Лизинг– это переуступка прав требования?:

а) нет +

б) да

23. Ломбардный кредит Банка России – это кредит под залог золотых украшений?:

а) нет +

б) да

24. К активным операциям коммерческого банка относят покупку акций:

а) да +

б) нет

25. Валютная интервенция – это покупка – продажа центральным банком иностранной валюты?

а) да +

б) нет

На опрос дается по 5 минут времени. Количество устных вопросов 25 за весь семестр (1 текущая аттестация – 5 вопросов; 2 текущая аттестация – 10 вопросов; 3 текущая аттестация – 10 вопросов). За каждый правильный ответ - 0,2 балла. Общее количество баллов, которые можно получить за устный опрос за весь семестр – 5. В опросе присутствуют только закрытые вопросы (ответы: да/нет)

Пример критериев оценивания:

Тип вопроса	Количество вопросов в опросе	Количество баллов за ответ
1 текущая аттестация		
Закрытые вопросы (да/нет)	5	0,2
ИТОГО по 1 аттестации:	5	1
2 текущая аттестация		
Закрытые вопросы (да/нет)	10	0,2
ИТОГО по 2 аттестации:	10	2
3 текущая аттестация		
Закрытые вопросы (да/нет)	10	0,2
ИТОГО по 3 аттестации:	10	2
ИТОГО вопросов по всем трем аттестациям за весь семестр	25	5

2.3 Контрольная работа

Примерная тематика контрольных работ:

1. Электронные деньги, их сущность и виды.

2. Фальшивомонетничество в России и зарубежных странах.

3. Рынок драгоценных металлов и драгоценных камней.
4. Система электронных платежей.
5. Денежные реформы и их роль в проведении антиинфляционной политики.
6. Банковский менеджмент и проблемы его становления в РФ.
7. Инвестиционные банки и их операции.
8. Ипотечные банки и их операции.
9. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты и их операции.
10. Ликвидность и платежеспособность коммерческого банка

Критерии оценивания

Максимальное количество баллов, которое можно получить за контрольную работу – 5 баллов.

Контрольная работа оценивается по балльной системе:

	Критерии оценивания	Количество баллов
Степень раскрытия сущности вопроса:	а) соответствие содержания теме доклада; б) полнота и глубина знаний по теме; в) обоснованность способов и методов работы с материалом; г) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).	0-2
Обоснованность выбора источников:	а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).	0-2
Соблюдение требований к оформлению:	а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму доклада.	0-1
ИТОГО:		0-5

2.4 Индивидуальное задание

Нестандартный вид работы, предусматривающий выполнение задания по тематике дисциплины индивидуально или в команде. Индивидуальный или командный проект, связан с решением творческих или исследовательских задач и нацелен продемонстрировать достижения обучающихся в самостоятельном освоении содержания и методов избранных

областей знаний и/или видов деятельности и способность проектировать и осуществлять целесообразную и результативную деятельность (познавательную, конструкторскую, социальную, художественно-творческую).

1. Проработать теоретический материал по рекомендованным в теме источникам. Ознакомиться с основной и дополнительной литературой по программе дисциплины.

2. Работа со словарями и справочниками. Подготовить глоссарий по изучаемой теме. Впишите в собственный глоссарий определения, встречающиеся в данной теме, не менее 15 терминов и понятий. Термины впишите на листы формата А4, листы сдать на проверку преподавателю.

Пример балльной системы оценивания:

3 текущая аттестация

Критерии оценивания	Пояснения	Количество баллов
1. Проработать теоретический материал по рекомендованным в теме источникам.		
Основная и дополнительная литература	Ознакомиться с основной и дополнительной литературой по программе дисциплины. Впишите в собственный список литературы авторов и материалы, встречающиеся по данной теме, не менее 10 источников литературы. Источники литературы напишите на листах формата А4, листы сдать на проверку преподавателю.	0-2,5
2. Работа со словарями и справочниками		
Подготовить глоссарий по изучаемой теме.	Впишите в собственный глоссарий определения, встречающиеся в данной теме, не менее 15 терминов и понятий. Термины впишите на листы формата А4, листы сдать на проверку преподавателю.	0-2,5
ИТОГО:		0-5

Доклад оценивается по балльной системе:

	Критерии оценивания	Количество баллов
Степень раскрытия сущности вопроса:	а) соответствие содержания данной теме; б) полнота и глубина знаний по теме; в) обоснованность способов и методов работы с материалом; г) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).	0-2
Обоснованность выбора источников:	а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).	0-2

Соблюдение требований к оформлению:	а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму глоссария и литературе.	0-1
ИТОГО:		0-5

2.5 Выступление (доклад) на занятии, презентация

Доклад – вид самостоятельной научно-исследовательской работы, где автор раскрывает суть исследуемой проблемы; приводит различные точки зрения, а также собственные взгляды на нее.

Расширенное письменное или устное сообщение на основе совокупности ранее опубликованных исследовательских, научных разработок, по соответствующей отрасли научных знаний, имеющих значение для теории науки и практического применения. Представляет собой обобщённое изложение результатов проведённых исследований, экспериментов и разработок, известных широкому кругу специалистов в отрасли научных знаний.

Устный доклад требует навыков публичного выступления, умения кратко, но четко и полно изложить информацию, корректно отвечать на критику и возражения. Одним из преимуществ публичного (устного) доклада является гибкость. Выступающий может откликаться на изменения окружающей обстановки, адаптировать свой стиль и материал, чувствуя настроение аудитории.

Примерные темы докладов:

1. Основные предпосылки возникновения и развития денег.
2. Развитие форм обмена, форм и видов денег.
3. Сущность и особенности двух концепций теории денег.
4. Современные взгляды на сущность денег.
5. Функции денег в условиях рыночной экономики.
6. Природа, виды и роль «пластиковых денег».
7. Денежная система Российской Федерации.
8. Денежные системы стран СНГ.
9. Капитал, его природа и функции.
10. Ссудный процент и его экономическое значение
11. Функции и законы кредита, их проявление в современной экономике

- 12.Пассивные операции коммерческих банков.
- 13.Активные операции коммерческих банков.
- 14.Банковский менеджмент и проблемы его становления в РФ.
- 15.Управление персоналом банка.

Максимальное количество баллов, которое можно получить за доклад – 2,5 баллов. К докладу обязательно делается презентация. Максимальное количество баллов, которое можно получить за презентацию – 2,5 баллов. Максимальное количество баллов, которое можно получить за доклад и презентацию – 5 баллов.

Доклад оценивается по балльной системе:

	Критерии оценивания	Количество баллов
Степень раскрытия сущности вопроса:	а) соответствие содержания теме доклада; б) полнота и глубина знаний по теме; в) обоснованность способов и методов работы с материалом; г) умение обобщать, делать выводы, сопоставлять различные точки зрения по одному вопросу (проблеме).	0-1
Обоснованность выбора источников:	а) оценка использованной литературы: привлечены ли наиболее известные работы по теме исследования (в т.ч. журнальные публикации последних лет, последние статистические данные, сводки, справки и т.д.).	0-1
Соблюдение требований к оформлению:	а) насколько верно оформлены ссылки на используемую литературу, список литературы; б) оценка грамотности и культуры изложения (в т.ч. орфографической, пунктуационной, стилистической культуры), владение терминологией; в) соблюдение требований к объёму доклада.	0-0,5
ИТОГО:		0-2,5

Презентация к докладу – это электронный документ, в виде сопроводительного материала, представляющий собой набор слайдов, предназначенных для демонстрации проделанной работы или представленных для обсуждения. Цель любой презентации – визуализировать идею доклада и сделать ее как можно более понятной.

Содержание презентации должно соответствовать теме доклада.

Максимальное количество баллов, которое можно получить за презентацию – 2,5 баллов.

Пример балльной системы оценивания:

Критерии оценивания	Пояснения	Количество баллов
Подготовка презентации		
Оценка содержания информации	содержание презентации полностью соответствует заявленной теме, рассмотрены вопросы по проблеме, слайды расположены логично, последовательно, завершается презентация четкими выводами. Заголовки привлекают внимание аудитории; - информация соответствует достоверным источникам; - имеется обращение к источникам; - присутствует логика построения презентации; - яркий финал; - язык изложения понятен аудитории;	0-0,5
Выбор инструмента создания презентаций	Использован современный инструмент для создания презентаций (Canva, Prezi, PowerPoint и т.п.)	0-0,5
Оценка стиля оформления:	оправданно использование графических и анимационных элементов, соблюден единый стиль оформления информационных объектов: читаемость слайдов; контраст фон-текст; незагруженность слайдов; использованный шрифт; избегание стилей, которые отвлекают от самой презентации; использование на одном слайде не более 3-х цветов; использование разных типов слайдов по необходимости: текстовые, изображения, схемы.	0-0,5
Соблюдение принципов оформления:	Лаконичности - размещение на слайде только необходимых, существенных информационных объектов в сжатом виде с сохранением максимальной информативности; Структурности - оформление структуры информационного объекта в четкой, легко запоминающейся форме, отражающей его характер; Унификации - оформление в едином графическом и цветовом решении в пределах всей презентации.	0-0,5
Техническая чистота	форматирование текста, отсутствие графических, стилистических, грамматических ошибок	0-0,5
ИТОГО:		0-2,5

Пример оценивания по пятибалльной шкале:

Критерии оценивания	Количество баллов
выполнены все требования к написанию доклада: тема раскрыта полностью, сформулированы выводы, выдержан объём, соблюдены требования к внешнему оформлению, даны правильные ответы на дополнительные вопросы.	5
основные требования к докладу выполнены, но при этом допущены недочёты. В частности, имеются неточности в изложении материала; отсутствует логическая последовательность в суждениях; не выдержан	4

объём доклада; имеются упущения в оформлении; на дополнительные вопросы при защите даны неполные ответы.	
имеются существенные отступления от требований к оформлению доклада. В частности: тема освещена лишь частично; допущены фактические ошибки в содержании или при ответе на дополнительные вопросы; отсутствует вывод.	3
тема доклада не раскрыта, обнаруживается существенное непонимание проблемы (доклад скачан из сети Интернет)	2
работа студентом не представлена	0

3. Оценочные средства для проведения промежуточного контроля (промежуточной аттестации)

Семестр	Вид промежуточной аттестации	Вид контрольного мероприятия	Балльные оценки
7	Зачет	Тестовые задания	20
		Комплексное задание (ответы на 2 вопроса)	30

3.1. Тестовые задания

Тестовые задания промежуточной аттестации представляют собой совокупность тестовых вопросов текущего контроля. Выбираются 20 тестовых заданий из совокупности тестовых вопросов текущего контроля.

Промежуточная аттестация (Зачет, экзамен)	Тип вопроса	Количество баллов за правильный ответ	Максимальная суммарная оценка за тестовое задание
1	запрос выбора вариантов ответа	1	20

3.2 Комплексное задание (билет)

Комплексное задание состоит из 2 вопросов теоретического характера. Первый вопрос – теоретический, направленный на проверку знаний. Второй вопрос направлен на проверку понимания взаимосвязи теории и практики в дисциплине Деньги. Кредит. Банки.

№ п/п	Тип вопроса	Вопрос	Ключи / План ответа
1.	Теоретический	Происхождение и этапы развития денег	Существуют две теории происхождения денег: 1. рационалистическая — деньги возникли как результат соглашения между людьми, которые изобрели их в виде специального инструмента, служащего для передвижения стоимостей в меновом обороте; 2. эволюционная — деньги появились в результате эволюционного процесса, который сам по себе, независимо от желания людей, привел к тому, что некоторые предметы выделились из общей массы и заняли особое место. Исторические этапы возникновения денег:

			Первый этап — появление денег с выполнением их функций случайными товарами второй этап — закрепление за золотом роли всеобщего эквивалента (этот этап был, пожалуй, самым продолжительным) третий этап — этап перехода к бумажным или кредитным деньгам и последний четвертый этап — постепенное вытеснение наличных денег из оборота, вследствие чего появились электронные виды платежей
2.		Ипотечное жилищное кредитование и роль банка	Ипотека — это залог недвижимости. То есть ипотечный кредит означает, что вы берете у банка деньги под процент (кредит), а гарантией того, что вы вернете эти деньги, становится залог вашего недвижимого имущества: дома, квартиры, земельного участка. Ипотеку обычно воспринимают как кредит на приобретение жилья. В этом случае в залог идет квартира (дом), приобретенная на деньги, полученные от банка. Основными этапами оформления ипотеки являются выбор банка, подача заявки в банк и получение одобрения, выбор объекта, его оценка и согласование с банком, оформление ипотеки и регистрация права собственности. Основными проблемами снижения объёма ипотечного кредитования являются: - низкий уровень жизни населения, неплатёжеспособность; - инфляционная составляющая; - монополизация строительного рынка; - миграция трудоспособных граждан; - недостаточное развитие рынка ипотечных облигаций; - слабое участие государства в поддержке ипотеки.
3.	Теоретический	Сущность денег и их роль в	Сущность денег выражается в их

		рыночной экономике	всеобщей непосредственной обмениваемости стоимости (на деньги можно обменять любой товар) и самостоятельной меновой стоимости. Роль денег в экономике определяется их функциями: меры стоимости; средства обращения; средства накоплений и сбережений; средства платежа; мировых денег. Все пять функций выражают на поверхности явлений единую сущность денег как всеобщего эквивалента товаров. Можно выделить три вида денег: товарные деньги (золото, серебро, жемчуг, каменные деньги, скот и т. д.); знаки стоимости (монеты и бумажные деньги); кредитные деньги (кредитные карты, чеки). Исторически первыми появились товарные деньги. Основное отличие товарных денег от знаков стоимости и кредитных денег заключается в том, что товарные деньги имеют собственную стоимость, а монеты и бумажные деньги её не имеют.
4.		Факторинговые операции банка	Факторинг – это финансовые услуги для компаний, которые поставляют свои товары или услуги с отсрочкой платежа. Услуги по факторингу предполагают выдачу денежных средств под уступку финансовых требований поставщика к покупателю. Простыми словами, факторинг – это замена будущей выручки на деньги в настоящий момент. Услуги факторинга оказывает третья сторона – фактор. Фактором может быть банк, микрофинансовая организация или факторинговая компания. Факторинг бывает открытым (с уведомлением дебитора об уступке) и закрытым (без уведомления). Если при открытом факторинге должник платит напрямую фактору, то в

			закрытом факторинге должник платит сначала клиенту, а тот уже перечисляет эту сумму фактору. Также он бывает реальным (денежное требование существует на момент подписания договора) и консенсуальным (денежное требование возникнет в будущем).
5.	Теоретический	Функции денег в рыночной экономике	Пять основных функций денег: средство платежа; мера стоимости; средство обращения; средство накопления стоимости; мировые деньги.
6.		Лизинговые операции банка	Лизинговые операции — операции, основанные на предоставлении в аренду внеоборотных активов на долгосрочный период с целью их производственного использования. Внеоборотные активы — это здания, сооружения, оборудование, транспортные средства, права интеллектуальной собственности (программное обеспечение, ноу-хау и др.)
7.	Теоретический	Виды денег и их характерные черты и особенности	Можно выделить три вида денег: товарные деньги (золото, серебро, жемчуг, каменные деньги, скот и т. д.); знаки стоимости (монеты и бумажные деньги); кредитные деньги (кредитные карты, чеки). Исторически первыми появились товарные деньги. Основное отличие товарных денег от знаков стоимости и кредитных денег заключается в том, что товарные деньги имеют собственную стоимость, а монеты и бумажные деньги её не имеют.
8.		Технология кредитования физических лиц: субъекты, объекты, порядок оформления и выдачи кредита	Сущность кредита заключается в роли, которую он выполняет, а именно с помощью него осуществляется перераспределение денежной массы в экономике, т.е. деньги, высвободившиеся у одних экономических субъектов, выступают источником кредитных ресурсов для других участников экономических

			отношений, у которых при этом возникает потребность в кредите. Сейчас основными формами кредита являются: банковский, коммерческий, потребительский, межгосударственный. Коммерческий кредит — кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами покупателям в виде отсрочки платежа за проданный товар. Как правило, для оформления коммерческого кредита используется вексель — долговое обязательство покупателя перед поставщиком. Основные требования к заемщикам: Наличие паспорта, подтверждающего гражданство РФ и предоставляющего информацию о регистрации; Достижение совершеннолетия (некоторые банки выдают потребительский кредит с 21 года); Положительная кредитная история, отсутствие задолженностей и добросовестное погашение долгов; Наличие постоянного источника доходов и непрерывного трудового стажа свыше одного года.
9.	Теоретический	Денежная масса в обращении и методы ее оценки	Денежная масса, или денежное предложение, — совокупность наличных денег, находящихся в обращении, и безналичных средств на счетах, которыми располагают физические и юридические лица и государство. Показателями структуры денежной массы являются денежные агрегаты. Денежными агрегатами называются виды денег и денежных средств, отличающиеся друг от друга степенью ликвидности (возможностью быстрого превращения в наличные деньги). Денежные агрегаты представляют собой иерархическую систему —

			каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий. В разных странах выделяются денежные агрегаты разного состава. МВФ рассчитывает общий для всех стран показатель M1 и более широкий показатель «квазиденьги» (срочные и сберегательные банковские счета и наиболее ликвидные финансовые инструменты, обращающиеся на рынке). Центральный банк РФ рассчитывает денежные агрегаты M0, M1, M2, M3: M0 = наличные деньги в обращении (монеты, банкноты). M1 = M0 + чеки, вклады до востребования (в том числе банковские дебетовые карты), остатки средств в национальной валюте на расчётных счетах организаций, текущих и иных счетах до востребования населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций. M2 = M1 + срочные вклады. M3 = M2 + сберегательные вклады, сертификаты и государственные облигации. В ряде стран дополнительно выделяют M4. Например, в Великобритании M4 включает в себя объём наличной валюты в обращении, общую сумму кредитов, выданную банками, а также сумму заимствований правительства. Структура денежной массы Структура денежной массы постоянно меняется. В современной денежной системе заметно снизились темпы роста денежной массы и деньги начали работать лучше. Соотношение между агрегатами меняется в зависимости от экономического роста. Изменение объёма денежной массы — результат влияния двух
--	--	--	--

			факторов: изменение массы денег в обращении; изменение скорости их оборота. Коэффициент монетизации Основная статья: Монетизация экономики Важным показателем состояния денежной массы выступает коэффициент монетизации (известный также как финансовая глубина), равный отношению M2 к валовому внутреннему продукту. Этот показатель позволяет ответить на вопрос о достаточности денег в обороте. Оптимальным уровнем монетизации для развитой страны считается как минимум 56—60 %, низкий уровень монетизации экономики может сдерживать внешнеэкономическое развитие
10.		Технология кредитования юридических лиц	Заём может обернуться не только доходами, но и убытками в случае, если деньги не удастся вернуть вовремя. Чтобы заём не стал проблемой в будущем, нужен точный расчёт. Заёмные средства можно брать, если дело приносит стабильный доход, а предполагаемая выручка после оформления займа покрывает расходы и проценты по обязательствам перед банком. Кредитование юридических лиц отличается от кредитования физических лиц и ИП тем, что суммы и сроки выдаваемых кредитов больше. Чаще всего у организации есть активы в виде жилой или коммерческой недвижимости, земельных участков, транспортных средств, спецтехники, производственного оборудования, производимой продукции. Эти активы могут служить залогом и гарантией для банка. Важно, чтобы они находились в РФ, в зоне доступности банка. Также банк может попросить кого-то из собственников

			компании выступить физлицом-поручителем. Важно, чтобы поручитель владел долей в уставном капитале ООО и чтобы эта доля была не менее 50%. Иногда для рассмотрения заявки требуется больше одного поручителя. Если организация работает давно и является постоянным клиентом банка, то, проанализировав движение средств в организации, банк может предложить более выгодные индивидуальные условия: •существенно увеличить сумму займа; •снизить налоговую ставку; •увеличить срок погашения. Банковские кредитные продукты бывают следующих видов: •овердрафт; •разовый целевой заём; •кредитная линия; •бизнес-ипотека; •лизинг. Для любого кредитного продукта могут потребоваться следующие документы: •Анкета юридического лица. Представитель организации заполняет анкету, в которой предоставляет сведения о бизнесе и даёт согласие на то, чтобы банк мог получить отчёт из бюро кредитных историй и сведения от оператора фискальных данных, который обслуживает организацию. •Анкета физлица. Представитель предоставляет данные о себе как о физлице, а также о других физлицах-поручителях. •Копии паспортов. Физлица, участвующие в сделке, предоставляют копии паспортов: страницы с фото, штампом о регистрации по месту жительства, штампом о ранее выданных паспортах. •Параметры кредита. Заёмщик описывает, какую сумму он хочет
--	--	--	---

			взять, на какой срок, на какие цели. •Информация и документы, которые бы подтверждали целевое использование запрашиваемых денег. •Информация о финансовом положении заёмщика. Например, при наличии другой долговой нагрузки — справку из банка, в которой отражена сумма долга, сумма процентов, срок погашения.
11.	Теоретический	Денежный оборот, его структура и методы его регулирования	Денежное обращение - это движение денег во внутреннем обороте в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве. Объективной основой денежного обращения является товарное производство, при котором товарный мир разделяется на товар и деньги, порождая противоречия между ними. Денежное обращение обслуживает кругооборот и оборот капиталов, опосредствует обращение и обмен всего совокупного общественного продукта Денежный оборот входит в состав платежного оборота, под которым понимается движение средств обращения и платежа. Он включает не только движение денег, но и движение неденежных платежных средств (безналичный оборот с помощью ценных бумаг – чеков, депозитных сертификатов, векселей). Особенность неденежного безналичного оборота состоит в том, что при расчетах с помощью ценных бумаг не обязательно участие банка. Структура денежной массы состоит из трех частей: активная часть, в которую включены деньги, обслуживающие реальный

			Оборот товаров и услуг в хозяйстве пассивная часть, включающая в себя денежные средства, находящиеся на текущих банковских счетах «квазиденьги» — другие денежные активы В рыночных условиях объектами государственного регулирования являются: - денежное обращение; - цены; - условия конкуренции; - экономический цикл; - условия инвестирования; - поддержание уровня занятости; - торговый и платёжный балансы страны; - внешнеэкономические связи; - социальные отношения; - окружающая среда. Метод регулирования - способ воздействия субъекта управления на объект для достижения поставленных целей.
12.		Активные операции КБ – понятие, виды, элементы, принципы, объекты и методы кредитования	Активные операции банка — это укрупнение собственных и клиентских средств. К активным операциям банка относят следующие: услуги по кассе, расчетные операции с клиентами, ссудные операции, агентские (брокерские, трастовые, выдача поручительств и гарантий, консалтинговые, маркетинговые исследования, финансирование капиталовложений клиентов), межбанковские услуги на межбанковском рынке, валютные операции и др. Активные операции, которые банк может совершать для своих клиентов: Операции с наличностью; Учетно-ссудные операции; Агентские услуги банка; Межбанковский рынок и межбанковские операции; Валютные операции; Фондовые операции;

			Банковские консалтинговые операции; Банковские операции по обслуживанию населения. К принципам кредитования относятся: возвратность, срочность, дифференцированность, обеспеченность и платность. В современных условиях банки преимущественно используют два метода кредитования. Сущность первого метода состоит в том, что вопрос о предоставлении ссуды решается каждый раз в индивидуальном порядке. Ссуда выдается на удовлетворение определенной целевой потребности в средствах. Этот метод применяется при предоставлении ссуд на конкретные сроки, т.е. срочных ссуд. При втором методе ссуды предоставляются в пределах заранее установленного банком для заемщика лимита кредитования, который используется им по мере потребности путем оплаты предъявляемых к нему платежных документов в течение определенного периода. Такая форма кредитования называется открытием кредитной линии.
13.	Теоретический	Общие черты и особенности налично-денежного и безналично-денежного оборота	Налично-денежный оборот включает все платежи наличными деньгами за определенный период времени (месяц, квартал, год). Механизм перехода денег из одной сферы обращения в другую играет большую роль в обеспечении эластичности денежного оборота, его регулировании и осуществлении контроля за рациональным расходованием денег. Наличные деньги существуют в виде монет, банкнот (кредитных денег, банковских билетов) и казначейских билетов. Иногда к наличным деньгам

			относят также чеки и пластиковые карты. Однако чеки и пластиковые карточки только представляют безналичные деньги на банковских счетах. Сами по себе они не могут выполнять всех функций денег и поэтому не являются наличными деньгами.
14.		Пассивные операции КБ – виды привлеченных средств и их характеристика	Пассивные операции - это операции по привлечению средств в банки, формированию их ресурсов. К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т. д.
15.	Теоретический	Организация расчетов платежными поручениями	Платежное поручение — это документ, с помощью которого владелец расчетного счета поручает банку перевести деньги на другой счет. С помощью платежного поручения бизнес переводит деньги на другой счет. Например, платит налоги и взносы, перечисляет зарплаты сотрудникам или оплачивает покупки. Платежные поручения бывают бумажные и электронные. Сейчас бизнес в основном использует электронные платежки. Если поля заполнены неправильно и деньги ушли не туда, их можно вернуть. Для этого нужно обратиться в банк или отправить получателю письмо о возврате средств.
16.		Коммерческие банки – назначение, виды и организационная структура управления его деятельностью	Коммерческий банк – вид банка, кредитная организация, специализирующаяся на предоставлении банковских услуг. Как правило, коммерческие банки универсальные, обслуживают как юридических, так и физических

			лиц. Регулирование деятельности коммерческих банков. Для того чтобы заниматься банковской деятельностью, коммерческие банки получают соответствующую лицензию. Роль регулятора возложена на Банк России. Коммерческий банк. Это частный банк, который оказывает услуги физическим и юридическим лицам: размещает денежные средства на вклады, выдает кредиты, обслуживает счета, обменивает валюту и консультирует по финансовым вопросам. Коммерческие банки бывают государственными, муниципальными и частными — форма собственности зависит от того, кто создал организацию и владеет ее акциями. Их основные функции: аккумулярование временно свободных денежных средств и сбережений, предоставление ссуд, организация расчётов, трастовые операции, операции с ценными бумагами и валютой. Основная цель коммерческого банка – получение прибыли. Для этого банк осуществляет пассивные (по мобилизации денежных ресурсов) и активные (по размещению средств) операции.
17.	Теоретический	Организация расчетов платежными требованиями	Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

			Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика. Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях: 1) установленных законодательством; 2) предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. Платежное требование составляется на бланке формы 0401061
18.		Пассивные и активные операции ЦБ РФ	Центральный банк осуществляет свои функции путем проведения банковских операций, которые, как и у любого другого банка, делятся на пассивные и активные. Пассивные – это операции по формированию и привлечению банковских ресурсов. А активные – операции по размещению и выдаче банковских ресурсов. К пассивным операциям банка относят: привлечение средств на расчетные и текущие счета юридических и физических лиц; открытие срочных счетов граждан и организаций; выпуск ценных бумаг; займы, полученные от других банков, и т. д. Примером активных операций банка является: Кредитные (иное название - учетно-ссудные) Фондовые операции, проводимые с ценными бумагами Акцептные и кассовые операции Проведение сделок с иностранной валютой Инвестиционная деятельность Проведение операций по формированию собственного имущества банка

			Комиссионно-посреднические услуги. К ним относится лизинг, факторинг, форфейтинг
19.	Теоретический	Организация аккредитивной формы расчетов	Аккредитивная форма расчетов – это способ безналичных расчетов, в которой участвуют плательщик и получатель средств, а банк гарантирует перечислить получателю платеж по сделке только после предоставления документов, подтверждающих выполнение условий аккредитива. Банковский продукт поможет урегулировать денежные отношения между контрагентами в безопасных для обеих сторон условиях. Плательщик – тот, кто покупает (покупатель). Получатель средств – тот, кто получит деньги после исполнения договора (продавец). Третьей независимой стороной в расчетах выступает банк-эмитент. Он действует по поручению плательщика и открывает аккредитив. Исполняющий банк уполномочен проверить представленные получателем средств документы на их соответствие условиям аккредитива и исполнить аккредитив (произвести платеж получателю средств). Такой вид взаиморасчетов может использоваться при приобретении недвижимости, автомобиля, ценных бумаг, дорогостоящих услуг. Применяться он может и при обычных сделках в торговле. Расчеты по аккредитиву регулируются главой 46 ГК (параграф 3). Открытие аккредитива в Ак Барс Банке в рублях — от 2 тыс. рублей. Банк оказывает услуги по документарным операциям: от консультации по продукту и оформлению заявления об открытии аккредитива до исполнения аккредитива по итогам проверки

			предоставленных документов. Существует несколько классификаций: Аккредитивы могут быть безотзывными, когда покупатель не может передумать и отозвать у банка-эмитента открытый ранее аккредитив; и отзывными — они очень рискованные, ведь банк-эмитент не перечислит заявленную ранее сумму, если покупатель по каким-либо причинам передумает совершать сделку. Кстати, по умолчанию аккредитив считается безотзывным, если в его тексте не указано иное. Аккредитивы подразделяются также на покрытые (депонированные) — они защищают сделку от возможных проблем на стороне банка-эмитента, поскольку деньги переводятся на счета исполняющего банка. Это повышает уверенность продавца в получении денег, ведь выплаты будут производиться через удобный ему банк. Данный вид аккредитива оптимален, если сделка совершается в первый раз и стороны еще не уверены в надежности друг друга. При расчетах непокрытыми (гарантированными) аккредитивами исполняющий банк открывает в банке-эмитенте корреспондентский счет на сумму договора, а потом списывает с него деньги по мере того, как платит продавцу.
20.		Инструменты и методы реализации денежно-кредитной политики ЦБР	Основными инструментами и методами денежно-кредитной политики Банка России являются: процентные ставки по операциям Банка России обязательные резервные требования операции на открытом рынке рефинансирование кредитных

			организаций валютные интервенции установление ориентиров роста денежной массы прямые количественные ограничения эмиссия облигаций от своего имени другие инструменты, определенные Банком России
21.	Теоретический	Организация расчетов банковскими картами	Клиент - физическое лицо осуществляет с использованием банковской карты следующие операции: - получение наличных денежных средств в валюте Российской Федерации или иностранной валюте на территории Российской Федерации; - получение наличных денежных средств в иностранной валюте за пределами территории Российской Федерации; - оплату товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) в валюте Российской Федерации на территории Российской Федерации, а также в иностранной валюте - за пределами территории Российской Федерации; - иные операции в валюте Российской Федерации, в отношении которых законодательством Российской Федерации не установлен запрет (ограничение) на их совершение; - иные операции в иностранной валюте с соблюдением требований валютного законодательства Российской Федерации. Клиент - физическое лицо может осуществлять с использованием расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт указанные в настоящем пункте операции по банковским счетам, открытым в валюте Российской Федерации, и (или) по банковским счетам, открытым в иностранной валюте.

			Кредитные организации при осуществлении эмиссии расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт могут предусматривать в договоре банковского счета, кредитном договоре условие об осуществлении клиентом операций с использованием данных карт, сумма которых превышает: - остаток денежных средств на банковском счете клиента в случае не включения в договор банковского счета условия предоставления овердрафта; - лимит предоставления овердрафта; - лимит предоставляемого кредита, определенный в кредитном договоре.
22.		Центральный банк: назначение и этапы развития, функции ЦБ РФ	Центральный банк Российской Федерации (Банк России, ЦБ РФ) — особый публично-правовой институт России, главный банк (первого уровня). Главный эмиссионный и денежно-кредитный регулятор страны, разрабатывающий и реализующий во взаимодействии с Правительством Российской Федерации единую государственную денежно-кредитную политику и наделённый особыми полномочиями, в частности, правом эмиссии денежных знаков и регулирования деятельности банков. Банк России, выполняя роль главного координирующего и регулирующего органа всей кредитной системы страны, выступает органом экономического управления. Банк России контролирует деятельность кредитных организаций, выдаёт и отзывает у них лицензии на осуществление банковских операций, а уже кредитные организации работают с прочими юридическими и физическими лицами.

			Статья 71 Конституции Российской Федерации определяет, что правом денежной эмиссии обладает Российская Федерация, а статья 75 конкретизирует, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком Российской Федерации, и оговорена его основная функция — защита и обеспечение устойчивости рубля, которую он осуществляет независимо от других органов государственной власти. Статус, цели деятельности, функции и полномочия Центрального банка Российской Федерации определяются Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами. Банк России считает себя правопреемником Государственного банка СССР, его основными целями деятельности являются защита и обеспечение устойчивости российского рубля, развитие и укрепление банковского сектора, обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платёжной системы. Банк России официально является центральным банком Российской Федерации только с 2002 года. Основными целями деятельности Банка России являются: защита и обеспечение устойчивости рубля (его покупательной способности; тем не менее о курсе по отношению к инвалютам никакой специальной задачи не ставится); развитие и укрепление банковской системы России; обеспечение стабильности и развитие национальной платёжной системы;
--	--	--	---

			развитие финансового рынка России; обеспечение стабильности финансового рынка России. Специально оговорено, что получение прибыли не является целью деятельности Банка России. Банк России выполняет следующие функции: во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит единую государственную денежно-кредитную политику; во взаимодействии с Правительством Российской Федерации разрабатывает и проводит политику развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации; монопольно осуществляет эмиссию (выпуск) наличных денег и организует наличное денежное обращение, а также утверждает графическое обозначение рубля в виде знака; является кредитором последней инстанции для кредитных организаций, организует систему их рефинансирования; устанавливает правила осуществления расчётов в Российской Федерации; устанавливает правила проведения банковских операций; осуществляет обслуживание счетов бюджетов всех уровней бюджетной системы Российской Федерации (утратил силу); осуществляет эффективное управление золотовалютными резервами Банка России; принимает решение о государственной регистрации кредитных организаций, выдаёт кредитным организациям лицензии на осуществление банковских операций, приостанавливает их действие и
--	--	--	---

			отзывает их; осуществляет надзор за деятельностью кредитных организаций и банковских групп; осуществляет надзор за деятельностью страховых организаций; осуществляет надзор за деятельностью микрофинансовых организаций (микрокредитных и микрофинансовых компаний), ломбардов, жилищных накопительных кооперативов, кредитных потребительских кооперативов и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов; регистрирует эмиссию ценных бумаг кредитными организациями в соответствии с федеральными законами; осуществляет самостоятельно или по поручению Правительства Российской Федерации все виды банковских операций и иных сделок, необходимых для выполнения функций Банка России; организует и осуществляет валютное регулирование и валютный контроль в соответствии с законодательством Российской Федерации; определяет порядок осуществления расчётов с международными организациями, иностранными государствами, а также с юридическими и физическими лицами; устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских операций, бухгалтерского учёта и отчетности, правила составления и представления бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами; устанавливает и публикует официальные курсы иностранных
--	--	--	--

			валют по отношению к рублю; принимает участие в разработке прогноза платёжного баланса Российской Федерации и организует составление платёжного баланса Российской Федерации; принимает участие в разработке методологии составления финансового счета Российской Федерации в системе национальных счетов и организует составление финансового счета Российской Федерации; осуществляет регулирование деятельности по проведению организованных торгов, в том числе принимает нормативные акты, регулирующие деятельность по проведению организованных торгов, а также иные нормативные акты, предусмотренные настоящим Федеральным законом; проводит анализ и прогнозирование состояния экономики Российской Федерации в целом и по регионам, прежде всего денежно-кредитных, валютно-финансовых и ценовых отношений, публикует соответствующие материалы и статистические данные; осуществляет выплаты Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; осуществляет иные функции в соответствии с федеральными законами.
23.	Теоретический	Денежная система, ее элементы и принципы ее организации	Денежная система — сложившееся исторически и закрепленное законодательством устройство денежного обращения в стране. Денежная система определяет денежный знак, имеющий хождение в данном

			государстве. Понятие «денежная система» включает в себя следующие элементы: - название денежной единицы как единицы денежного счета, необходимого для выражения цены товара; - масштаб цен; - виды денег и денежных знаков, находящихся в обращении и являющихся законным платежным средством; - порядок эмиссии и характер обеспечения денежных знаков, выпущенных в обращение; - методы регулирования денежного обращения; - организацию денежного оборота в стране. Различают два типа денежных систем: системы металлического обращения и системы обращения денежных знаков, когда золото и серебро вытеснены из обращения неразменными на них кредитными и бумажными деньгами. Системы металлического денежного обращения, в свою очередь, делятся на биметаллические и монометаллические системы. Первым основополагающим элементом денежной системы являются принципы организации системы. Под принципами понимаются правила, в соответствии с которыми государство организует данную денежную систему. Принцип централизованного управления денежной системой. Принцип прогнозного планирования денежного оборота. Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота. Принцип кредитного характера денежной эмиссии. Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков. Принцип неподчиненности центрального банка правительству и подотчетности
--	--	--	--

			его парламенту страны. Принцип надзора и контроля за денежным оборотом и др.
24.		Понятие банковской системы, ее элементы и принципы построения	Банковская система — совокупность различных видов национальных банков и кредитных организаций, действующих в рамках общего денежно-кредитного механизма. Признаки банковской системы: включает элементы, подчиненные определенному единству, отвечающие единым целям имеет специфические свойства способна к взаимозаменяемости элементов является динамической системой выступает как система "закрытого" типа обладает характером саморегулирующейся системы является управляемой системой Виды банковских систем. Есть три основных типа: двухуровневая; централизованная монобанковская; децентрализованная. В большинстве развитых стран работает двухуровневая система. В качестве регулятора используется Центробанк, которому подчиняются все остальные финансовые учреждения. Регулятор организует банковскую систему, обеспечивает устойчивость национальной валюты, обеспечивает эффективное функционирование системы. К основным функциям банковской системы относятся: организация безналичного оборота организация налично-денежного оборота аккумуляция средств для функционирования кредитования отраслей экономики расчетно-кассовое исполнение государственного бюджета организация хранения

			сбережений населения
25.	Теоретический	Валютная система ее элементы	Валютная система представляет собой форму организации валютных отношений на национальном, региональном или мировом уровнях и является частью экономической системы государства, группы государств одного региона или мировой экономической системы. Национальную валютную систему можно определить как форму организации валютных отношений в стране, закрепленную национальным законодательством и учитывающую межгосударственные соглашения. Главные элементы валютной системы: - финансовые средства, участвующие в расчетно-платежных операциях; - органы, производящие валютный контроль; - условия, способы обмена валют; - режим национального курса; - правила проведения межвалютных расчетов; - рынок драгметаллов; - регламентация кредитных займов в зарубежных валютах; - механизмы ограничений обращения валюты.
26.		Признаки классификации банковских операций и услуг	Банковские операции – это деятельность финансовых структур, которой они занимаются в соответствии с законодательством государства и на основе лицензии, выданной центральным банком. В понятие «операции» входит проведение транзакций между корреспондентами, осуществление расчетов, привлечение капитала и размещение его на различных площадках, эмиссия ценных бум, а также их привлечение. Основными банковскими операциями, отражающими специфику деятельности банков,

			являются: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц
27.	Теоретический	Валютный курс и методы его регулирования	Валютный курс — цена (котировка) денежной единицы одной страны, выраженная в денежной единице другой страны. Валютный курс может определяться либо в результате взаимодействия рыночных сил, либо законодательно. В первом случае курс зависит от спроса на валюту и ее предложения на валютном рынке, во втором случае курс устанавливается государством. Фиксирование национальной денежной единицы в иностранной называется валютной котировкой, которая может быть прямой и обратной. Прямой или обратный характер котировки зависит от места нахождения экономического агента и от того, какая валюта для него является «домашней» (национальной). Прямая котировка показывает стоимость иностранной валюты в национальной. Например, 80 рублей за доллар. Обратная котировка показывает стоимость национальной валюты в иностранной. Например, 1/80 доллара за рубль. Курс одной валюты по отношению к другой может быть определён также через третью валюту. В этом случае он называется кросс-курсом. Необходимость в таких котировках возникает в тех случаях, когда объём прямых

			обменных операций между двумя валютами относительно мал, и, следовательно, не складываются достаточно ликвидные прямые котировки. Кроме того, даже при наличии надёжных прямых котировок расчёт кросс-курса может дать несколько отличную величину курса. Кросс-курс рассчитывается как отношение двух курсов. Например, если доллар стоит 80 рублей, а евро 100 рублей, то кросс-курс доллара к евро составляет $100/80=1,25$ доллара за евро (0,8 евро за доллар). При осуществлении операций с валютой агенты (например, банки) устанавливают две цены: цена продавца (аск, по которому банк продаёт валюту); цена покупателя (бид, по которому банк покупает валюту). Разность между этими курсами образует спред. Величина спреда определяет доходность от операций с валютой, а также характеризует степень неопределённости на валютном рынке относительно будущего курса. Чем больше неопределённость, тем больше будет спред. Если цена покупки и цена продажи отличаются, кросс-курс зависит от порядка конвертации одной валюты в другую. Основные методы регулирования валютного курса: валютная интервенция (покупка-продажа иностранной валюты); операции центрального банка на открытом рынке (покупка-продажа ценных бумаг); изменение центральным банком уровня процентных ставок и (или) норм обязательных резервов. Банк России предпринимает меры для того, чтобы укрепить национальную валюту.
28.		Виды банков и признаки их классификации	По форме собственности банковские организации бывают:

			государственные; частные; акционерные; муниципальные (коммунальные); кооперативные; смешанные. Отдельно выделяют межгосударственный тип банков. К полностью государственным относится «Банк России» и «Внешэкономбанк». Большинство остальных организаций входят в категорию частных. Типы банков по характеру деятельности. Банковские операции могут быть: универсальными; специализированными. Финорганизации классифицируются по различным признакам: организационно-правовая форма, тип деятельности, виды осуществляемых операций и др. Общая классификация банков. Все финансовые организации различаются по следующим признакам: тип собственности; вид организационно-правовой формы; виды осуществляемых операций; сфера обслуживания; специализация; наличие филиалов, их количество; масштабы деятельности.
29.	Теоретический	Виды валютных курсов и методика их расчета	Валютные курсы могут быть четырех видов: Фиксированными; Плавающими; Номинальными; Реальными. Формулы
30.		Принципы деятельности банков	Коммерческий банк – это юридическое лицо, которое на основании лицензии Центробанка имеет исключительное право осуществлять банковские операции для юридических и физических лиц. Реализация задач, возложенных на коммерческие банки, базируется на соблюдении ими принципов деятельности. Принципы – это основополагающие положения деятельности банка, которые

			обеспечивают реализацию возложенных на них задач и выполнение банковских операций. Первым и основополагающим принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов, которая означает, что он должен обеспечивать не только количественное соответствие между своими ресурсами и кредитными вложениями, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Это относится, прежде всего, к срокам тех и других. Если банк привлекает средства на короткие сроки, а вкладывает их преимущественно в долгосрочные ссуды, то его способность без задержек расплачиваться по своим обязательствам оказывается под угрозой. Принцип работы в пределах реально имеющихся ресурсов повышает заинтересованность банка в привлечении депозитов, стимулирует увеличение собственных средств, активизирует борьбу за клиентскую базу и поиск наиболее рентабельных направлений вложения банковского капитала. Вторым важнейшим принципом деятельности коммерческих банков, является экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности. Экономическая самостоятельность банка предполагает свободу распоряжения собственными средствами и привлеченными ресурсами, свободный выбор клиентов и вкладчиков,
--	--	--	---

			распоряжение доходами банка. По своим обязательствам коммерческий банк отвечает всеми принадлежащими ему средствами и имуществом. Весь риск от своих операций он берет на себя. Третий принцип деятельности коммерческого банка заключается в том, что его взаимоотношения со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, банк исходит из рыночных критериев прибыльности, риска и ликвидности. Четвертый принцип деятельности заключается в том, что регулирование его деятельности может осуществляться только косвенными экономическими методами. Государство определяет лишь "правила игры" для коммерческих банков, но не может давать им приказов. Пятый принцип деятельности заключается во взаимной заинтересованности с партнерами. Банки между собой не только конкурируют, но и стараются поддерживать хорошие отношения, что позволяет сократить издержки и повысить финансовую устойчивость. Этому служит развитая система корреспондентских счетов, система межбанковского кредитования, формирования фондов кредитоспособности клиентов, ведение кредитных историй клиентов. Шестой принцип деятельности - обязательное соблюдение законов, нормативов и правил, регулирующих деятельность коммерческих банков.
31.	Теоретический	Причины и формы проявления инфляции	Инфляция — это обесценение денег, снижение их покупательной способности, дисбаланс спроса и предложения. В буквальном переводе термин

			«инфляция» (от лат. inflatio) означает «вздутие», т.е. переполнение каналов обращения избыточными бумажными деньгами, не обеспеченными соответствующим ростом товарной массы, что и вызывает обесценение денежной единицы и соответственно рост товарных цен. Внутренними причинами являются: Нарушение пропорций воспроизводства между денежной массой в обращении и суммой товарных цен, спросом и предложением; производством и накоплением; накоплением и потреблением Значительный рост дефицита гос бюджета и гос долга, обусловленный непроизводительными гос расходами Чрезмерная эмиссия денег нарушающая законы денежного обращения. Милитаризация экономики которая отвлекает значительную часть ресурсов на военную промышленность. Монополизация производства. Внешние причины инфляции связаны с усилением интернационализации хозяйственных связей между странами которые связаны с обострением конкуренции на мировых рынках капиталов, товарных рынках, обострением международных валютно-кредитных отношений. Основными формами проявления инфляции являются: 1. рост цен на товары и услуги. Что приводит к снижению покупательной способности; 2. понижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной; 3. увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице.
--	--	--	--

			Инфляция может быть трёх видов в зависимости от роста цен на рынке: Ползучая(3-5%в год) характерна для развитых стран; Галопирующая инфляция (10-50) иногда 100%; Гиперинфляция прирост цен более 100% в год. Типы инфляции: Инфляция спроса – избыточный спрос на услуги и товары. Избыток спроса ведёт к росту цен. Т. Е. появляется много денег при малом количестве товаров. Инфляция предложения (издержек) – это рост цен вследствие повышения издержек производства или сокращение совокупного предложения товаров. Причинами инфляции издержек может быть рост цен на сырьё и на электроэнергию.
32.		Сущность и функции банков	Банк - это кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. Итак, самые основные функции банков Банки аккумулируют (привлекают) и накапливают денежные средства для проведения ссудных операций Банки выступают в роли посредника в кредитовании Банки выступают в роли посредника в осуществление расчётов и платежей Банки создают кредитные деньги для дальнейшего их обращения Банки выступают в роли посредника на фондовом рынке
33.	Теоретический	Сущность инфляции, последствия инфляции и	Инфляция (с лат. inflatio «вздутие») — устойчивое

		измерение ее уровня	повышение общего уровня цен на товары и услуги. Это процесс обесценивания бумажных денег, падение их покупательной способности вследствие чрезмерного выпуска (эмиссии) или сокращения товарной массы в обращении при неизменном количестве выпущенных денег. Последствия инфляции: Дефицит товаров, падение производства. Снижение доходов предприятия, как следствие, увеличение безработицы. Предприятия стараются сократить расходы, сокращая персонал. Социальная напряженность в обществе, рост преступности. Потеря доверия к власти и ее экономической политике, что может вызвать самые непредсказуемые последствия. Стагнация в экономике или ее спад. Формы проявления инфляции: Рост цен на товары и услуги, причем неравномерный, что приводит к обесценению денег, снижению их покупательной способности Понижение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной Увеличение цены золота, выраженной в национальной денежной единице Инфляция измеряется с помощью индекса цен. Существуют различные методы расчета данного индекса: индекс потребительских цен, индекс цен производителей, индекс-дефлятор ВВП. Эти индексы различаются составом благ, входящих в оцениваемый набор, или корзину. Для того чтобы рассчитать индекс цен, необходимо знать стоимость рыночной корзины в данном (текущем) году и ее же стоимость в базовом году (году, принятом за точку отсчета).
34.		Возникновение и этапы	История банковского дела

		развития банков и банковского дела	началась с первых прототипов банков-купцов всего мира, которые давали зерновые ссуды фермерам и торговцам, перевозившим товары между городами. Это было около 2000 года до нашей эры в Ассирии, Индии и Шумере. Позже, в Древней Греции и во времена Римской империи, кредиторы, базирующиеся в храмах, давали ссуды, принимая депозиты и производя размен денег. Банковское дело – это отрасль финансовой науки, которая изучает порядок создания, регулирования деятельности коммерческих банков и особенности их присутствия на различных сегментах финансового рынка. Причинами появления первых прообразов банка являются необходимость борьбы с ростовщичеством, развитие товарно-денежных отношений, необходимость финансирования государственного бюджета. Так пересеклись интересы двух важнейших участников экономики — владельца сбережений и коммерсанта, нуждающегося в капитале для расширения своей деятельности. Именно этому и обязаны банки своим рождением. Выделяют 4 основных этапа развития банковской деятельности: 1. этап – от античности до возникновения Венецианского банка 2. этап - с 1156 г. До учреждения Английского банка – 1694 г 3. этап – с 1694г. До конца 18 века 4. этап – с начала 19 века до настоящего времени.
35.	Теоретический	Понятие платежной системы, ее структура и виды	Платежная система - это совокупность правил, договорных отношений, технологий, методик расчета, внутренних и внешних нормативных актов, которые позволяют всем участникам

			производить финансовые операции и расчеты друг с другом. К элементам платежной системы относятся: институты, предоставляющие услуги по осуществлению денежных переводов и погашению долговых обязательств финансовые инструменты и коммуникационные системы, обеспечивающие перевод денежных средств между экономическими агентами контрактные отношения, регулирующие порядок безналичных расчетов Основные функции платежных систем, как правило, сводятся к следующему: · открытие и ведение виртуальных счетов клиентов; · предоставление клиентам возможности пополнить свои виртуальные счета различными способами (банковским переводом, внесением наличных, почтовым переводом, активацией специальных карт, эмитируемых платежной системой, и т. д.); · предоставление клиентам возможности вывода денег из платежной системы на банковские счета, в наличной форме и т. д.; · осуществление транзакций (переводов) между счетами клиентов, хранение данных по истории транзакций; · урегулирование и зачет долговых обязательств участников платежного оборота; · обеспечение безопасности счетов (предотвращение несанкционированного доступа) и защиты клиентской информации; · консультационная поддержка клиентов; · бесперебойное функционирование программно-аппаратного комплекса
--	--	--	---

			платежной системы; · обеспечение динамики и устойчивости хозяйственного оборота. Виды платежных систем: По иерархии, или степени подчинения, различают системы централизованные, где каждая группа участников низшего уровня устанавливает взаимоотношения с одним из участников высшего уровня, а последние подчиняются единому центру, и децентрализованные, где отдельные связи между участниками могут формироваться независимо от всех остальных. По условиям приема участников различают системы с равными требованиями и одинаковым доступом для всех участников, а также системы, в которых устанавливаются ограничения (например по величине собственного капитала и объему платежей участника). По порядку резервирования средств различают платежные операции, которые производятся только после предварительного депонирования денежных средств участниками расчетов на отдельных счетах и без предварительного их депонирования. По размерам сумм и срочности платежей различают системы, в рамках которых платежи производятся на равных условиях независимо от суммы и срока платежа, и системы перевода крупных и мелких сумм денежных средств, а также срочных платежей и др.
36.		Методы и способы исчисления ссудного дохода	Состав суммы кредита Расчет процентов Формула расчета кредита аннуитетными платежами Формула расчета процентов по кредиту Формула расчета ежемесячного

			платежа по кредиту Простые и сложные проценты. Французская, немецкая и английская методики.
37.	Теоретический	Организация чековой формы расчета	Банковский чек – это одна из форм безналичных расчетов, представляющая собой ценную бумагу, которая содержит ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. Участниками отношений при этом являются: - чекодатель – лицо, выписавшее чек; - чекодержатель – любое юридическое или физическое лицо, являющееся законным владельцем выписанного чека; - плательщик – банк или небанковская кредитная организация, где чекодатель хранит средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Расчеты чеками могут происходить в следующей последовательности: 1) оформление покупателем заявления на получение расчетной чековой книжки и платежного поручения на депонирование средств; 2) списание средств с расчетного счета покупателя и депонирование их на отдельном счете в банке; 3) выдача покупателю чековой книжки; 4) отгрузка товаров, выполнение работ, оказание услуг; 5) выписка расчетного чека за товары и вручение поставщику; 6) предъявление поставщиком реестра чеков в свой банк на инкассо; 7) выставление чеков на инкассо для оплаты в банке покупателя; 8) списание банком покупателя суммы по чеку со счета депонированных сумм; 9) перевод денежных средств по

			чеку в банк поставщика; 10) зачисление средства на расчетный счет поставщика его банком; 11) передача выписки по расчетному счету банком поставщика клиенту. Виды банковских чеков По типу доступных операций чеки могут быть кроссированными (расчетными) и денежными. Первый вид дает право на осуществление перевода со счета на счет, второй – на получение в кассе банка наличных денежных средств. По типу чекодержателя в банковской практике встречаются именные чеки (на конкретное лицо), ордерные (на конкретное лицо, которое может передать его новому владельцу через индоссамент) и чеки на предъявителя (на любое лицо, которое может передать чек другому лицу посредством простого вручения).
38.		Ссудный капитал и ссудный процент, норма процента	Ссудный капитал — совокупность денежных капиталов, предоставляемых во временное пользование на условиях возвратности и за определённую плату в виде процента. Формой движения ссудного капитала является кредит. Источниками формирования ссудного капитала являются: внеоборотная часть промышленного и торгового капитала свободные денежные средства населения и хозяйствующих субъектов денежные накопления государства. Ссудный процент - представляет собой вознаграждение за пользование заемными денежными ресурсами (по-другому называемыми ссудным капиталом или кредитом) в течение ограниченного количества времени. Другими

			словами, это ставка процента, которая отражает стоимость кредитных денег и фактически показывает цену кредита. Норма процента – это отношение суммы годового дохода, полученного на ссудный капитал, к сумме предоставленного кредита. Норма процента зависит от прибыли, которая делится на процент и предпринимательский доход и определяется в известной мере соотношением сил между денежным и промышленным капиталом.
39.	Теоретический	Необходимость и сущность кредита, его отличия от займа, ссуды	В отличие от кредита, для заключения договора займа совсем не обязательно устанавливать определенный срок. Ссуда является полной противоположностью кредита и займа. Ссуда подразумевает безвозмездную передачу любых неденежных благ, в то время как кредит и заем – это всегда денежные средства и – чаще всего – с переплатой процентов. Если же какое-либо имущество передается на платной основе, то это уже не ссуда, а аренда. В рамках кредитного договора заемщику предоставляют деньги, а по договору займа — деньги, вещи, ценные бумаги. Формой договора. Кредитный договор можно оформить только в письменной форме, а для договора займа допустима устная. Сроком действия. В кредитном договоре всегда прописывают срок возврата средств, а договор займа может быть бессрочным.
40.		Понятие и структура современной кредитной системы	Современная кредитная система - это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на рынке ссудных капиталов и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала. Через кредитную систему реализуются сущность и функции кредита. Кредит есть

			движение ссудного капитала, т.е. денежного капитала, который отдается в ссуду на условиях возвратности за определенный процент. структура кредитной системы – совокупность финансовых институтов, обслуживающих кредитные отношения, и их взаимосвязи. В основе кредитной системы лежит двухуровневая банковская система, в которую входят, с одной стороны, Центральный банк, а с другой – коммерческие банки.
41.	Теоретический	Основные функции кредита	Функции кредита: распределение временно свободных денежных средств; выделение процента; осуществление контроля за деятельностью субъектов хозяйственной деятельности; экономия издержек обращения; экономия наличных денег; создание кредитных орудий обращения; ускорение концентрации капитала; обслуживание товарооборота; контрольная функция; стимулирующая функция.
42.		Характеристика банковского кредита	Банковский кредит — денежная сумма, предоставляемая банком на определённый срок и на определённых условиях; определённая технология удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности. Во втором случае банковский кредит представляет собой упорядоченный комплекс взаимосвязанных организационных, технологических, информационных, финансовых, юридических и иных процедур, которые составляют целостный регламент взаимодействия банка в лице его сотрудников и подразделений с клиентом банка по поводу предоставления

			денежных средств. Осуществляется в форме выдачи ссуд, учёта векселей и других формах. Банковский кредит подразделяется на активный и пассивный. В первом случае банк выступает кредитором, во втором является заёмщиком. Банк может входить в кредитные отношения (выдавать или получать кредиты) с другими банками и иными кредитными организациями, включая центральный банк, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае речь идёт о межбанковском кредитовании Банковские кредиты классифицируются по ряду признаков: По сроку погашения: - онкольные - Овернайт - краткосрочные - среднесрочные - долгосрочные По способу погашения: - погашаемые одной суммой в конце срока - погашаемые равными долями через равные промежутки времени (этот вариант предполагает согласование графика погашения основной суммы долга и процентов с указанием конкретных дат и сумм) - погашаемые неравными долями через различные промежутки времени: - сложный кредит (с выплатой от 20 до 50 % суммы кредита в конце срока); - прогрессивный кредит (с прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами); - сезонный кредит (кредит для сезонных производств с выплатами только в те месяцы, на
--	--	--	--

			которые приходится максимальные суммы выручки). По способу взимания ссудного процента: плата в момент погашения ссуды плата равномерными взносами в течение всего срока действия кредитного договора оплата в момент выдачи кредита без взимания процентов По наличию обеспечения: доверительные (необеспеченные) ссуды обеспеченные ссуды ссуды под финансовые гарантии третьих лиц По целевому назначению: связанные (целевые) ссуды, например: платёжные (на проведение конкретной коммерческой сделки или удовлетворение временной нужды) на оплату расчётных (платёжных) документов контрагентов клиента; на приобретение ценных бумаг; на авансовые платежи; на бюджетные платежи; на заработную плату (выдача денег по чеку со ссудного счёта заёмщика). на финансирование производственных затрат, то есть на формирование запасов товарно-материальных ценностей; финансирование текущих производственных затрат; финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т. п. операции (промежуточные). учёт (покупка) векселей, включая операции репо. потребительские кредиты. ссуды общего характера (нецелевые, несвязанные). По форме предоставления кредита: ссуды в безналичной форме: зачисление безналичных денег на
--	--	--	---

			соответствующий счёт заёмщика, в том числе реструктуризация ранее выданного кредита и предоставление нового; кредитование с использованием векселей банка; в смешанной форме (сочетание 2-х предыдущих вариантов). ссуды в налично-денежной форме (как правило, физическим лицам) По размеру процентной ставки: Процентная ставка по кредиту больше нуля; Процентная ставка по кредиту равна нулю; Процентная ставка по кредиту меньше нуля. По технике предоставления кредита: одной суммой; в виде овердрафта; в виде кредитной линии: простая (невозобновляемая) кредитная линия; возобновляемая (револьверная) кредитная линия, в том числе: онкольная (до востребования) кредитная линия (кредитование в пределах согласованной суммы лимита и в рамках установленного периода времени, таким образом, что лимит может непрерывно и автоматически (без заключения дополнительного соглашения) восстанавливаться при погашении взятых ранее траншей); контокоррентная кредитная линия (кредитование в пределах оговорённой суммы лимита и установленного срока действия соглашения, при котором транши непрерывно и автоматически выдаются и погашаются, отражаясь на едином контокоррентном счёте, сочетающем в себе свойства ссудного и расчётного счетов, лимит при этом каждый раз восстанавливается). По способу предоставления кредита:
--	--	--	---

			индивидуальный кредит (предоставляемый заёмщику одним банком) синдицированный По категориям потенциальных заёмщиков: Аграрные ссуды Коммерческие ссуды Ссуды посредникам на фондовой бирже ипотечные ссуды владельцам недвижимости межбанковские ссуды Кредит для юридических лиц Кредит для физических лиц
43.	Теоретический	Виды кредита и признаки его классификации. Структура кредита	Можно выделить три основные характеристики любого кредита: Платность. За пользование деньгами банка нужно платить. Плата складывается из процентов и комиссий по кредиту Срочность. У каждого кредита есть срок, на который он выдаётся заёмщику. Несоблюдение графика погашения кредита грозит штрафными санкциями Возвратность кредита. У банка есть различные механизмы для возврата одолженных средств Основными видами банковских кредитов для физических лиц являются потребительские кредиты, ипотечные кредиты и автокредиты. Кредитование юридических лиц может осуществляться в виде разового кредита, овердрафта, кредитной линии, вексельного кредита, коммерческой ипотеки, инвестиционного кредита. Если последний предоставляется заёмщику несколькими банками, говорят о синдицированном кредите. Структура кредита – это набор элементов, взаимодействующих между собой по определённым правилам и состоящих из субъектов и объектов кредитных отношений. К ним относятся кредитор, заёмщик и заёмные

			средства. В случае залоговых кредитов (автокредиты, ипотека) к ним добавляется предмет залога.
44.		Характеристика коммерческого кредита	Коммерческий кредит — разновидность кредита, суть которого состоит в передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заёмщику) денежных сумм или других вещей, определяемых родовыми признаками. В соответствии со ст. 823 Гражданского Кодекса РФ коммерческий кредит предоставляется в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ или услуг, если иное не установлено законом. Субъектами коммерческого кредита считаются кредитор и заемщик (дебитор), между которыми возникает материальное обращение (передача материальных ценностей, выполнение услуг). Кредитор передает заемщику материальные ценности до оплаты, например, производитель, передавший товар продавцу для реализации до внесения всего размера его стоимости.

Критерии оценивания

Полнота раскрытия материала; логичность изложения материала; умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; использование научной терминологии; демонстрация усвоенного ранее материала; знание источников информации; самостоятельность в изложении материала.

Ответы на вопросы должны быть развернутыми, полными. Каждый правильный ответ на вопрос оценивается до 15 баллов (два вопроса - 30 баллов) в зависимости от полноты ответа.

Критерии оценивания:

Критерии оценивания	Количество баллов
---------------------	-------------------

– полно раскрыто содержание материала; – материал изложен грамотно, в определенной логической последовательности; – продемонстрировано системное и глубокое знание материала; – точно используется терминология; – показано умение иллюстрировать теоретические положения конкретными примерами, применять их в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение ранее изученных сопутствующих вопросов; – ответ дан самостоятельно, без наводящих вопросов; – продемонстрирована способность творчески применять знание теории к решению профессиональных задач; – продемонстрировано знание современной учебной и научной литературы; – допущены одна-две неточности при освещении второстепенных вопросов, которые исправляются по замечанию;	12-15
– вопросы излагаются систематизировано и последовательно; – продемонстрировано умение анализировать материал, однако не все выводы носят аргументированный и доказательный характер; – продемонстрировано усвоение основной литературы; – ответ удовлетворяет в основном требованию на максимальную оценку, но при этом имеет один из недостатков: в изложении допущены небольшие пробелы, не исказившие содержание ответа; – допущены один-два недочета при освещении основного содержания ответа, исправленные по замечанию преподавателя; – допущены ошибка или более двух недочетов при освещении второстепенных вопросов, которые легко исправляются по замечанию преподавателя;	8-11
– неполно или непоследовательно раскрыто содержание материала, но показано общее понимание вопроса и продемонстрированы умения, достаточные для дальнейшего усвоения материала; – усвоены основные категории по рассматриваемому и дополнительным вопросам; – имелись затруднения или допущены ошибки в определении понятий, использовании терминологии, исправленные после нескольких наводящих ответов; – неполное знание теоретического материала, обучающийся не может применить теорию в новой ситуации; – продемонстрировано усвоение основной литературы;	4-7
– не раскрыто основное содержание учебного материала либо отказ от ответа; – обнаружено незнание или непонимание большей или наиболее важной части учебного материала; – допущены ошибки в определении понятий, при использовании терминологии, некоторые не исправлены после нескольких наводящих вопросов.	1-3
–ответ не получен.	0