

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Горский государственный аграрный университет»
(ФГБОУ ВО Горский ГАУ)

Факультет экономики и менеджмента

Кафедра экономики и экономической безопасности

Учебный год 2024-2025

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ
ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ПРОГРАММА ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ -
ПРОГРАММА СПЕЦИАЛИТЕТА

Наименование направления подготовки	38.05.01 Экономическая безопасность
Направленность (профиль)	Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности
Реквизиты федерального государственного образовательного стандарта высшего образования	Приказ Минобрнауки России от 14 апреля 2021 г. № 293
Год начала подготовки	2022
Очная форма обучения - учебные планы по годам приема	2023,2024
Заочная форма обучения - учебные планы по годам приема	2022,2023,2024
Номер по реестру ОП ВО ФГБОУ ВО Горский ГАУ	С-380501-2022
Реквизиты решения ученого совета ФГБОУ ВО Горский ГАУ об утверждении ОП ВО	Протокол от 19 января 2024 г. № 3
Реквизиты приказа ректора или уполномоченного лица об утверждении ОП ВО	Приказ ректора от 29 февраля 2024 г. № 52/06
Место дисциплины в структуре учебного плана	Обязательная часть
Количество зачетных единиц	4

1. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

№ №	Планируемые результаты освоения образовательной программы	Код и наименование индикатора достижения компетенции	Планируемые результаты обучения по дисциплине
	Код и наименование компетенции		
1.	ОПК-3 Способен рассчитывать экономические показатели, характеризующие деятельность хозяйствующих субъектов.	ОПК-3 И-1 Рассчитывает экономические показатели для характеристики деятельности хозяйствующих субъектов	ОПК-3. И-1. З-4. Знает: основные принципы формирования экономической информации; классификацию аналитических показателей; содержание основных категорий теории денег, кредита и банков; источники информации о состоянии денежного обращения, кредитования и банковской деятельности; методики расчета экономических показателей, характеризующих финансово-хозяйственную деятельность хозяйствующих субъектов
			ОПК-3. И-1. У-4. Умеет: классифицировать, систематизировать экономическую информацию для ее подготовки к аналитической работе, формировать систему показателей для проведения анализа; собирать и анализировать информацию о тенденциях и динамике денежного обращения, кредитования и банковской деятельности для принятия обоснованного экономического решения; использовать базы данных, необходимых для анализа экономических процессов на макро- и микроуровне; рассчитывать показатели, связанные с денежным обращением и ведением кредитной деятельности; оценивать экономические показатели, характеризующие эффективность денежно-кредитной политики государства, а также показатели эффективности деятельности хозяйствующих субъектов и коммерческих банков
			ОПК-3. И-1. В-4. Владеет: навыками работы с литературными, нормативно-правовыми и статистическими источниками при анализе экономических процессов и явлений в денежно-кредитной сфере; финансового обоснования управленческих решений, в том числе на основе оценки денежно-кредитной политики Банка России; практическими навыками анализа и интерпретации результатов оценки экономических показателей, характеризующие эффективность денежно-кредитной политики государства, а также показатели эффективности деятельности хозяйствующих субъектов и коммерческих банков

		<p>ОПК-3 И-2 Анализирует деятельность хозяйствующих субъектов на основе рассчитанных экономических показателей</p>	<p>ОПК-3. И-2. 3-4. Знает: основные теоретических положения в области денег, кредита и банковской деятельности, международных валютно-расчетных операций, закономерностей функционирования и особенностей регулирования денежно-кредитных отношений</p> <p>ОПК-3. И-2. У-4. Умеет: рассчитывать показатели, характеризующие денежные, кредитные и банковские отношения; использовать экономические знания о функционировании банковской системы и особенностях денежно-кредитного обращения для их регулирования и обоснования экономической политики государства</p> <p>ОПК-3. И-2. В-4. Владеет: практически навыками анализа экономических процессов и явлений в денежно-кредитной и банковской сферах; способностью использования экономических знаний об организации, функционировании и регулировании денежно-кредитного обращения и банковской системы в целях повышения эффективности мер экономической политики государства в данных сферах</p>
--	--	--	--

2. ОБЪЕМ ДИСЦИПЛИНЫ И ВИДЫ УЧЕБНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

2.1. Трудоемкость дисциплины по видам учебной деятельности и формам обучения:

Виды учебной деятельности	Всего часов <u>144</u> , в том числе часов:	
	Очная форма обучения	Заочная форма обучения
Лекционные занятия	36	6
Практические занятия	54	10
Самостоятельная работа	54	128
Форма промежуточной аттации	экзамен	

2.2. Трудоемкость дисциплины по (разделам) темам:

№№ п/п	Наименование тем	Всего часов 144					
		Очная форма обучения			Заочная форма обучения		
		Лекции	Практические занятия	СРС	Лекции	Практические занятия	СРС
1	Деньги в экономической системе.	2	2	2	2	2	4
2	Функции денег и их роль в современных условиях	2	2	2			4
3	Денежная система и ее типы	2	2	2			4
4	Денежный оборот в системе денежных отношений.	2	4	4			8
5	Эмиссия денег и денежная масса.	2	4	4	2	2	8
6	Инфляция.	2	4	4			8
7	Валюта, валютная система. Валютные рынки	2	4	4	2	2	10
8	Сущность, принципы и функции кредита.	2	4	4			6
9	Формы и виды кредита.	2	2	2			6
10	Кредитная система и кредитный рынок.	2	4	4			10
11	Возникновение, сущность и роль банков в развитии экономики.	2	2	2	2	2	4
12	Банки и банковская система.	2	2	2			10
13	Центральные банки.	2	2	2	2	2	6
14	Центральный Банк России	2	4	4			8
15	Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.	2	2	2			6
16	Организация деятельности коммерческих банков.	2	4	4			8
17	Операции современных коммерческих банков.	2	4	4	2	2	12
18	Кредитные институты небанковского типа: основы их организации и деятельности.	2	2	2			6

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ, СТРУКТУРИРОВАННОЕ ПО ТЕМАМ

Тема 1. Деньги в экономической системе.

Цели и задачи дисциплины «Деньги, кредит, банки». Необходимость и роль денег в экономической системе. Происхождение и сущность денег. Теории денег. История развития денежного обращения в России.

Вопросы к практическому занятию.

Цели и задачи дисциплины «Деньги, кредит, банки». Необходимость и роль денег в экономической системе. Происхождение и сущность денег. Теории денег. История развития денежного обращения в России.

Темы для самостоятельной работы.

Предпосылки и значение появления денег. Особенности проявления роли денег при разных моделях экономики. Различия в характеристике роли денег.

Тема 2. Функции денег и их роль в современных условиях.

Виды и формы денег. Значение денег в экономике страны. Функции денег.

Вопросы к практическому занятию.

Виды и формы денег. Значение денег в экономике страны. Функции денег.

Темы для самостоятельной работы.

Демонетаризация (демонетизация) золота и ее влияние на функции денег. Виды денежных накоплений. Деньги в сфере международного экономического оборота.

Тема 3. Денежная система и ее типы.

Сущность и элементы денежной системы. Типы денежных систем. Денежная система Российской Федерации.

Вопросы к практическому занятию.

Сущность и элементы денежной системы. Типы денежных систем. Денежная система Российской Федерации.

Темы для самостоятельной работы.

Развитие денежных систем. Принципы организации денежной системы. Цифровая трансформация денежной системы.

Тема 4. Денежный оборот в системе денежных отношений.

Денежный оборот и его структура. Национальная платежная система. Характеристика безналичного денежного оборота и формы безналичных расчетов. Особенности и принципы организации налично-денежного обращения.

Вопросы к практическому занятию.

Денежный оборот и его структура. Национальная платежная система. Характеристика безналичного денежного оборота и формы безналичных расчетов. Особенности и принципы организации налично-денежного обращения.

Темы для самостоятельной работы.

Денежный оборот и его взаимосвязь с системой рыночных отношений. Особенности денежного оборота при разных моделях экономики. Принципы организации совокупного денежного оборота.

Тема 5. Эмиссия денег и денежная масса.

Денежная масса и ее элементы. Денежная эмиссия и ее формы. Эмиссия безналичных денег. Эмиссия наличных денег. Денежный мультипликатор.

Вопросы к практическому занятию.

Денежная масса и ее элементы. Денежная эмиссия и ее формы. Эмиссия безналичных денег. Эмиссия наличных денег. Денежный мультипликатор.

Темы для самостоятельной работы.

Транзакционный и ликвидный подходы к измерению денежной массы. Сущность и виды денежных агрегатов. Основные каналы денежного предложения.

Тема 6. Инфляция.

Сущность, формы проявления и виды инфляции. Закономерности и факторы инфляционного процесса. Причины и особенности проявления инфляции в России. Антиинфляционная политика: формы и методы.

Вопросы к практическому занятию.

Сущность, формы проявления и виды инфляции. Закономерности и факторы инфляционного процесса. Причины и особенности проявления инфляции в России. Антиинфляционная политика: формы и методы.

Темы для самостоятельной работы. Денежные реформы.

Основные направления антиинфляционной политики в России. Денежные реформы. Основные различия между умеренной, галопирующей и гиперинфляцией, критерии их разграничения. Основные направления антиинфляционной политики государства. Сущность дефляции и каковы причины ее возникновения, виды дефляции, последствия дефляции. Дефляционная спираль и ее опасность.

Тема 7. Валюта, валютная система. Валютные рынки.

Понятие, типы и элементы валютных систем. Национальная валютная система и ее элементы. Понятие и классификация валют. Валютный курс и его роль в экономике. Понятие, функции и классификация валютного рынка. Валютная политика.

Вопросы к практическому занятию.

Понятие, типы и элементы валютных систем. Национальная валютная система и ее элементы. Понятие и классификация валют. Валютный курс и его роль в экономике. Понятие, функции и классификация валютного рынка. Валютная политика.

Темы для самостоятельной работы. Этапы развития мировой валютной системы. Платежный баланс: структура и методы регулирования. Дефицит платежного баланса, пути его ликвидации. Валютные риски и защитные оговорки.

Тема 8. Сущность, принципы и функции кредита.

Необходимость кредита, его сущность и принципы. Функции и законы кредита. Роль кредита в современной экономике. Ссудный процент.

Вопросы к практическому занятию.

Необходимость кредита, его сущность и принципы. Функции и законы кредита. Роль кредита в современной экономике. Ссудный процент.

Темы для самостоятельной работы.

Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений. Типизация кредитной системы. Теоретические подходы к происхождению ссудного процента. Роль ссудного процента в экономике.

Тема 9. Формы и виды кредита.

Понятие формы кредита и критерии классификации. Виды и граница кредита. Коммерческий, банковский и потребительский кредит. Государственный и международный кредит.

Вопросы к практическому занятию.

Понятие формы кредита и критерии классификации. Виды и граница кредита. Коммерческий, банковский и потребительский кредит. Государственный и международный кредит.

Темы для самостоятельной работы.

Мировые финансовые потоки и рынки. Особенности кредитных отношений. Формы кредита, применяемые в современной экономике.

Тема 10. Кредитная система и кредитный рынок.

Понятие кредитной системы, факторы развития. Структура и классификация кредитных систем. Современное финансовое посредничество. Кредитный рынок: функции, участники, сегменты.

Вопросы к практическому занятию.

Понятие кредитной системы, факторы развития. Структура и классификация кредитных систем. Современное финансовое посредничество. Кредитный рынок: функции, участники, сегменты.

Темы для самостоятельной работы.

Предпосылки возникновения кредитной системы. Место коммерческого банка в кредитной системе. Факторы развития кредитной системы.

Тема 11. Возникновение, сущность и роль банков в развитии экономики.

Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные этапы развития банковской деятельности. Развитие банков в России.

Вопросы к практическому занятию.

Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела. Основные этапы развития банковской деятельности. Развитие банков в России.

Темы для самостоятельной работы.

Правовые основы банковской деятельности. Функции и роль банка в современной экономике. Влияние банковской системы на развитие экономики. Тенденции развития банковских систем в условиях глобализации.

Тема 12. Банки и банковская система.

Банковская система — основное звено кредитной системы. Типы банковских систем. Элементы банковской системы. Банк как элемент банковской системы. Классификация банков. Особенности современной кредитно-банковской системы России.

Вопросы к практическому занятию.

Банковская система — основное звено кредитной системы. Типы банковских систем. Элементы банковской системы. Банк как элемент банковской системы. Классификация банков. Особенности современной кредитно-банковской системы России.

Темы для самостоятельной работы. Опыт организации банковских систем зарубежных стран. Факторы, влияющие на ее развитие банковской системы. Банковские системы при разных моделях экономики.

Тема 13. Центральные банки.

Зарождение центральных банков, их эволюция. Статус, цели деятельности и функции современных центральных банков.

Вопросы к практическому занятию.

Зарождение центральных банков, их эволюция. Статус, цели деятельности и функции современных центральных банков.

Темы для самостоятельной работы.

Принципы деятельности современных центральных банков. Сущность пруденциального и поведенческого надзора, осуществляемого современными центральными банками.

Тема 14. Центральный Банк России.

Статус, имущественное положение и принципы деятельности центрального банка. Цели, функции и операции Банка России. Организационное построение и органы управления Банка России. Банк России как мегарегулятор финансового рынка страны. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.

Вопросы к практическому занятию.

Статус, имущественное положение и принципы деятельности центрального банка. Цели, функции и операции Банка России. Организационное построение и органы управления Банка России. Банк России как мегарегулятор финансового рынка страны. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.

Темы для самостоятельной работы. Государственное регулирование деятельности Банка России. Законодательные основы функционирования Центрального банка. Функции совета директоров Центрального банка России. Контрольная и координационная функции ЦБ РФ в рамках кредитной системы страны.

Тема 15. Банк России как орган денежно-кредитного регулирования.

Сущность, цели, основные инструменты денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ. Рефинансирование кредитных организаций Банком России. Система обязательного резервирования в России.

Вопросы к практическому занятию.

Сущность, цели, основные инструменты денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ. Рефинансирование кредитных организаций Банком России. Система обязательного резервирования в России.

Темы для самостоятельной работы.

Цель реализации механизма бюджетного правила Банком России. Процентная политика Банка России. Практика применения банком России режима таргетирования инфляции. Проблемы денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе.

Тема 16. Организация деятельности коммерческих банков.

Понятие банка и банковской деятельности. Государственная регистрация банка и лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий, условия их выдачи и отзыва. Коммерческий банк как элемент банковской системы, его устройство, принципы работы и функции. Классификация коммерческих банков. Собственные ресурсы коммерческих банков. Привлеченные средства коммерческого банка.

Вопросы к практическому занятию.

Понятие банка и банковской деятельности. Государственная регистрация банка и лицензирование банковской деятельности. Виды лицензий, условия их выдачи и отзыва. Коммерческий банк как элемент банковской системы, его устройство, принципы работы и функции. Классификация коммерческих банков. Собственные ресурсы коммерческих банков. Привлеченные средства коммерческого банка.

Темы для самостоятельной работы.

Возникновение коммерческих банков и их развитие. Экономическая сущность и специфика деятельности коммерческих банков. Организационно-правовые формы и структура коммерческих банков.

Тема 17. Операции современных коммерческих банков.

Виды банковских операций, их классификация. Пассивные операции коммерческих банков. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка. Кредитные операции, операции межбанковского кредитования. Операции банков с ценными бумагами и валютные операции. Банковские операции с пластиковыми картами.

Вопросы к практическому занятию.

Виды банковских операций, их классификация. Пассивные операции коммерческих банков. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка. Кредитные операции, операции межбанковского кредитования. Операции банков с ценными бумагами и валютные операции. Банковские операции с пластиковыми картами.

Темы для самостоятельной работы.

Банк на рынке валютных операций. Особенности гарантийных банковских операций. Особенности комиссионно-посреднических операций коммерческого банка.

Тема 18. Кредитные институты небанковского типа: основы их организации и деятельности.

Небанковские кредитные организации в составе банковской системы России. Микрокредитные (микрофинансовые) организации. Кредитные кооперативы и ломбарды. Лизинговые и факторинговые компании.

Вопросы к практическому занятию.

Небанковские кредитные организации в составе банковской системы России. Микрокредитные (микрофинансовые) организации. Кредитные кооперативы и ломбарды. Лизинговые и факторинговые компании.

Темы для самостоятельной работы.

Основные отличия деятельности банков и небанковских кредитных организаций. Виды ломбардов в России. Правовое регулирование создания кредитных кооперативов.

4. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

4.1. ОСНОВНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Деньги, кредит, банки + eПриложение: ы : учебник / Л. П. Кроливецкая, В. Э. Кроливецкая, Н. В. Байдукова [и др.] ; под ред. Л. П. Кроливецкой. — Москва: КноРус, 2021. — 413 с. — ISBN 978-5-406-08154-9. — URL: <https://book.ru/book/939121>. — Текст: электронный.
2. Меркулова, И. В., Деньги, кредит, банки: учебное пособие / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. — Москва: КноРус, 2024. — 347 с. — ISBN 978-5-406-12224-2. — URL: <https://book.ru/book/950994>. — Текст: электронный.
3. Финансы, деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е. Ф. Сысоева, С. А. Абрамов, О. В. Долгова [и др.] ; под ред. Е. Ф. Сысоевой. — Москва: КноРус, 2024. — 552 с. — ISBN 978-5-406-11880-1. — URL: <https://book.ru/book/949919>. — Текст: электронный.
4. Янкина, И. А., Деньги, кредит, банки: учебник / И. А. Янкина. — Москва: КноРус, 2022. — 181 с. — ISBN 978-5-406-09587-4. — URL: <https://book.ru/book/944561>. — Текст: электронный.

4.2. ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Бердышев, А. В., Деньги, кредит, банки : практикум / А. В. Бердышев, С. С. Матвеевский; под ред. А. В. Бердышева. — Москва: Русайнс, 2023. — 95 с. — ISBN 978-5-466-02242-1. — URL: <https://book.ru/book/947455>. — Текст: электронный.
2. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Л. А. Омелянович, И. И. Канеева, Д. С. Гвасалия, А. В. Малецкий. — Донецк: ДонНУЭТ имени Туган-Барановского, 2022. — 452 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/338867>.
3. Коробейникова, О. М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / О. М. Коробейникова, Д. А. Коробейников. — Волгоград: Волгоградский ГАУ, 2016. — 120 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/100846>.
4. Кувшинова, Ю. А. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие / Ю. А. Кувшинова. — Москва : РосНОУ, 2014. — 224 с. — Текст: электронный // Лань: электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/162179>.
5. Стихилияс, И. В., Деньги, кредит, банки (практикум): учебное пособие / И. В. Стихилияс. — Москва : Русайнс, 2021. — 84 с. — ISBN 978-5-4365-5450-1. — URL: <https://book.ru/book/942951>. — Текст: электронный.
6. Янкина, И. А., Деньги, кредит, банки. Практикум: учебник / И. А. Янкина. — Москва: КноРус, 2022. — 189 с. — ISBN 978-5-406-08580-6. — URL: <https://book.ru/book/943597>. — Текст: электронный.

4.3. СОСТАВ ЛИЦЕНЗИОННОГО И СВОБОДНО РАСПРОСТРАНЯЕМОГО ПРОГРАММНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ, В ТОМ ЧИСЛЕ ОТЕЧЕСТВЕННОГО ПРОИЗВОДСТВА

1. Microsoft Windows 7 Pro
2. Office 2007 Standard
3. Moodle 3.8

4.4. СОВРЕМЕННЫЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЕ БАЗЫ ДАННЫХ, ИНФОРМАЦИОННЫЕ СПРАВОЧНЫЕ СИСТЕМЫ, ЭЛЕКТРОННЫЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНЫЕ РЕСУРСЫ

1. Информационно-правовой портал «Гарант» <http://www.garant.ru/>
2. Система автоматизации библиотек ИРБИС64; ООО «ЭйВиДи –систем» <http://support.open4u.ru>
3. Электронная библиотечная система ООО «КноРус медиа» www.book.ru
4. Электронная библиотечная система издательства «Лань». www.e.lanbook.ru
5. Национальная электронная библиотека (НЭБ). <http://нэб.пф>

5. МАТЕРИАЛЬНО-ТЕХНИЧЕСКИЕ УСЛОВИЯ, ОБОРУДОВАНИЕ И ТЕХНИЧЕСКИЕ СРЕДСТВА ОБУЧЕНИЯ

Для реализации дисциплины необходимы:

- учебные аудитории для проведения учебных занятий, оснащенные оборудованием и техническими средствами обучения: комплектом мебели для обучающихся, доской настенной, рабочим местом преподавателя, комплектом мультимедийного оборудования, экраном-доской;
- помещения для самостоятельной работы, оснащенные компьютерной техникой с возможностью подключения к сети «Интернет» и обеспечением доступа к электронной информационно-образовательной среде университета;
- индивидуальный неограниченный доступ (в том числе удаленный) обучающихся к электронно - библиотечным системам и к электронной информационно-образовательной среде университета, к современным профессиональным базам данных и информационным справочным системам.

6. ОЦЕНОЧНЫЕ СРЕДСТВА

6.1. Перечень вопросов к экзамену:

1. Необходимость и роль денег в экономической системе.
2. Происхождение и сущность денег.
3. Теории денег.
4. История развития денежного обращения в России.
5. Виды и формы денег.
6. Значение денег в экономике страны.
7. Функции денег.
8. Сущность и элементы денежной системы.
9. Типы денежных систем.
10. Денежная система Российской Федерации.
11. Денежный оборот и его взаимосвязь с системой рыночных отношений.
12. Содержание платежной системы.
13. Национальная платежная система.
14. Характеристика безналичного денежного оборота и формы безналичных расчетов.
15. Особенности и принципы организации налично-денежного обращения.
16. Денежная масса и ее элементы.
17. Денежная эмиссия и ее формы.
18. Эмиссия безналичных денег.
19. Эмиссия наличных денег.
20. Денежный мультипликатор.
21. Сущность, формы проявления и виды инфляции.
22. Закономерности и факторы инфляционного процесса.
23. Причины и особенности проявления инфляции в России.
24. Антиинфляционная политика: формы и методы.
25. Понятие, типы и элементы валютных систем.
26. Национальная валютная система и ее элементы.
27. Понятие и классификация валют.
28. Валютный курс и его роль в экономике.
29. Понятие, функции и классификация валютного рынка.
30. Валютная политика.
31. Необходимость кредита, его сущность и принципы.
32. Функции и законы кредита.
33. Роль кредита в современной экономике.
34. Ссудный процент.
35. Понятие формы кредита и критерии классификации.
36. Виды и граница кредита.
37. Коммерческий, банковский и потребительский кредит.
38. Государственный и международный кредит.
39. Понятие кредитной системы, факторы развития.
40. Структура и классификация кредитных систем.
41. Современное финансовое посредничество.
42. Кредитный рынок: функции, участники, сегменты.
43. Экономические предпосылки и основы возникновения банковского дела.
44. Основные этапы развития банковской деятельности.
45. Развитие банков в России.
46. Банковская система — основное звено кредитной системы.
47. Типы банковских систем.
48. Элементы банковской системы.
49. Банк как элемент банковской системы.
50. Классификация банков.
51. Особенности современной кредитно-банковской системы России.
52. Зарождение центральных банков, их эволюция.
53. Статус, цели деятельности и функции современных центральных банков.
54. Статус, имущественное положение и принципы деятельности центрального банка.

55. Цели, функции и операции Банка России.
56. Организационное построение и органы управления Банка России.
57. Банк России как мегарегулятор финансового рынка страны.
58. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.
59. Сущность, цели, основные инструменты денежно-кредитной политики.
60. Денежно-кредитная политика Центрального банка РФ.
61. Рефинансирование кредитных организаций Банком России.
62. Система обязательного резервирования в России.
63. Понятие банка и банковской деятельности.
64. Государственная регистрация банка и лицензирование банковской деятельности.
65. Виды лицензий, условия их выдачи и отзыва.
66. Коммерческий банк как элемент банковской системы, его устройство, принципы работы и функции.
67. Классификация коммерческих банков.
68. Собственные ресурсы коммерческих банков.
69. Привлеченные средства коммерческого банка.
70. Виды банковских операций, их классификация.
71. Пассивные операции коммерческих банков.
72. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов коммерческого банка.
73. Кредитные операции, операции межбанковского кредитования.
74. Операции банков с ценными бумагами и валютные операции.
75. Банковские операции с пластиковыми картами.
76. Небанковские кредитные организации в составе банковской системы России.
77. Микрокредитные (микрофинансовые) организации.
78. Кредитные кооперативы и ломбарды.
79. Лизинговые и факторинговые компании.

6.2. Тестовые задания для диагностической работы.

1. В современных условиях деньги используются:
 - а) при определении цен и реализации товаров и услуг;
 - б) при определении себестоимости продукции и величины прибыли;
 - в) при оплате труда;
 - г) при составлении и исполнении бюджетов;
 - д) при осуществлении кредитных и расчетных операций;
 - е) при сбережении и накоплении в качестве средства;
 - ж) при оценке объема ресурсов, участвующих в процессе производства.
2. Необходимость денег определяется:
 - а) развитием товарного обмена;
 - б) наличием государства;
 - в) неравномерностью поставок товаров и услуг;
 - г) сезонностью производства;
 - д) общественным разделением труда.
3. Причины перехода к товарно-денежному обмену:
 - а) развитие бартера;
 - б) развитие государства;
 - в) возникновение товарного производства;
 - г) имущественное расслоение товаропроизводителей;
 - д) соблюдение требования эквивалентности.
4. Роль денег — это:
 - а) проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости;
 - б) характеристика денег как экономической категории;
 - в) сфера применения денег;
 - г) результаты применения денег в экономике.
5. Денежное выражение стоимости товаров — это:
 - а) прибыль;
 - б) доход;
 - в) рентабельность;

- г) цена;
 - д) ликвидность.
6. Деньги являются всеобщим эквивалентом:
- а) меновой стоимости;
 - б) стоимости товаров и услуг;
 - в) потребительной стоимости;
 - г) веса полноценных денег;
 - д) золотого содержания монеты.
7. Реальную стоимость банкноты сегодня определяет:
- а) стоимость бумаги, на которой она напечатана;
 - б) стоимость золота;
 - в) стоимость труда, затраченного на ее печатание;
 - г) стоимость товаров и услуг, которые можно на нее купить.
8. Главным свойством денег является:
- а) обращаемость;
 - б) рентабельность;
 - в) ликвидность;
 - г) платежеспособность.
9. Современные деньги в России:
- а) не размениваются на металл;
 - б) могут размениваться на золото на фабрике Гознака Министерства финансов РФ;
 - в) могут размениваться на золото в Банке России;
 - г) могут размениваться на золото в Министерстве финансов РФ.
10. Сущность денег:
- а) характеризуется их участием в осуществлении различных видов общественных отношений;
 - б) определяется их функциями;
 - в) характеризуется их активной ролью в условиях рынка;
 - г) характеризуется тем, что они зависят от движения товаров;
 - д) характеризуется тем, что они служат средством всеобщей обмениваемости на товары и услуги.
11. Функции денег — это:
- а) результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества;
 - б) конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости;
 - в) условия, необходимые для правильного функционирования денег;
 - г) цена денег, предоставленных в кредит.
12. Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:
- а) посредником при обмене товаров;
 - б) средством оплаты долговых обязательств;
 - в) всеобщим стоимостным эталоном;
 - г) средством накопления и сбережения;
 - д) средством оплаты товаров и услуг.
13. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:
- а) посредником при обмене товаров;
 - б) средством оплаты долговых обязательств;
 - в) средством накопления и сбережения;
 - г) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.
14. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:
- а) посредником при обмене товаров;
 - б) средством оплаты долговых обязательств;
 - в) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров;
 - г) средством сбережения и приумножения денег.
15. Деньги как средство обращения используются:
- а) в товарно-денежном обмене;
 - б) при погашении обязательств;
 - в) при выплате заработной платы;
 - г) в розничном товарообороте;
 - д) при погашении кредита;

- е) при выплате процента.
- 16. Деньги как средство платежа используются:
 - а) в товарно-денежном обмене;
 - б) при погашении обязательств;
 - в) при выплате заработной платы;
 - г) в розничном товарообороте;
 - д) при погашении кредита;
 - е) при выплате процента.
- 17. Функцию мировых денег выполняют:
 - а) все валюты;
 - б) все свободно конвертируемые валюты;
 - в) только свободно конвертируемые валюты;
 - г) коллективные валюты;
 - д) резервные валюты;
 - е) валюты, признаваемые в качестве международного платежного и расчетного средства.
- 18. При возврате кредита деньги используются в функции средства:
 - а) обращения;
 - б) платежа;
 - в) накопления.
- 19. Процесс утраты золотом денежных функций — это:
 - а) девальвация;
 - б) демонетизация;
 - в) деноминация;
 - г) дематериализация.
- 20. Монета, номинальная стоимость которой соответствует реальной:
 - а) полноценная;
 - б) неполноценная;
 - в) лигатура;
 - г) мемориальная.
- 21. Недостаток денежных знаков в денежном обращении приводит:
 - а) к дефляции;
 - б) к инфляции;
 - в) к обесценению денег;
 - г) к появлению денежных суррогатов.
- 22. Кредитные деньги в процессе оборота:
 - а) обеспечивают погашение госдолга;
 - б) возвращаются эмитенту;
 - в) «застревают» в каналах денежного оборота;
 - г) не возвращаются эмитенту;
 - д) обеспечивают бюджетный дефицит.
- 23. Банкнота — это:
 - а) переводной вексель коммерческого банка;
 - б) ценная бумага государства;
 - в) банковский билет центрального банка;
 - г) ассигнация.
- 24. Современные деньги:
 - а) полноценные;
 - б) кредитные;
 - в) бумажные;
 - г) золотые;
 - д) серебряные.
- 25. Основное свойство наличных денег:
 - а) рентабельность;
 - б) платежеспособность;
 - в) ликвидность;
 - г) разменность;
 - д) приемлемость.
- 26. Депозитные деньги — это деньги на счетах:

- а) срочных;
 - б) до востребования;
 - в) сберегательных;
 - г) ссудных;
 - д) корреспондентских.
27. Банкнота — это:
- а) переводной вексель коммерческого банка;
 - б) ценная бумага государства;
 - в) банковский билет центрального банка;
 - г) ассигнация.
28. Основное свойство наличных денег:
- а) рентабельность;
 - б) платежеспособность;
 - в) ликвидность;
 - г) разменность;
 - д) приемлемость.
29. Виды денег, находящиеся в России в обращении:
- а) банкноты;
 - б) казначейские билеты;
 - в) золотые монеты;
 - г) разменные монеты;
 - д) серебряные монеты.
30. Депозитные деньги — это деньги на счетах:
- а) срочных;
 - б) до востребования;
 - в) сберегательных;
 - г) ссудных;
 - д) корреспондентских.
31. Денежная система страны — это форма организации:
- а) денежного обращения;
 - б) платежного обращения;
 - в) безналичного обращения;
 - г) наличного обращения;
 - д) кредитного обращения.
32. Функции денежной системы:
- а) стимулирующая;
 - б) эмиссионная;
 - в) перераспределительная;
 - г) распределительная;
 - д) регулирующая;
 - е) контрольная.
33. Денежная эмиссия представляет собой:
- а) изъятие денег из оборота;
 - б) создание национальных валют банковской системой (в том числе, центральными банками) и казначействами отдельных государств;
 - в) выпуск в обращение дополнительного количества денежных знаков и платежных средств, приводящий к росту денежной массы;
 - г) создание различных платежных средств в наличной и безналичной формах.
34. Выпуск денег представляет собой:
- а) поступление денег в хозяйственный оборот;
 - б) замену полноценных денег неполноценными деньгами;
 - в) распределение платежных средств через банковскую систему среди участников хозяйственного оборота;
 - г) тенденцию к увеличению денежной массы.
35. Эмиссия наличных денег представляет собой:
- а) выпуск наличных денег в целях увеличения денежной массы в обращении для обеспечения экономики законными платежными средствами;
 - б) выпуск наличных денег в обращение;

- в) выпуск наличных денег для обеспечения экономики законными платежными средствами;
- г) выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению находящейся в обороте денежной массы.
36. Денежный оборот — это:
- а) движение денег;
 - б) движение денежных средств по разным счетам одного владельца;
 - в) перемещение наличных денег без передачи другому владельцу;
 - г) кругооборот совокупных платежей;
 - д) обращение денежных сертификатов.
37. Денежный оборот включает:
- а) платежный оборот;
 - б) налично-денежное обращение;
 - в) безналичный оборот;
 - г) инструменты денежного рынка;
 - д) ценные бумаги.
38. Безналичные деньги — это обязательства:
- а) предприятий;
 - б) государства;
 - в) населения;
 - г) коммерческих банков;
 - д) казначейства.
39. Участники платежной системы — это:
- а) организации, присоединившиеся к правилам платежной системы в целях оказания услуг по переводу денежных средств;
 - б) организации, разработавшие правила платежной системы;
 - в) организации, обеспечивающие в рамках платежной системы для участников платежной системы и их клиентов доступ к услугам по переводу денежных средств.
40. Национальная платежная система обеспечивает реализацию следующих политик:
- а) денежно-кредитной;
 - б) валютной;
 - в) налогово-бюджетной;
 - г) миграционной.
41. Орган, осуществляющий надзор в Национальной платежной системе:
- а) Банк России;
 - б) Министерство финансов РФ;
 - в) Федеральная налоговая служба РФ;
 - г) Счетная палата.
42. Обобщенные результаты оценки опубликовываются и размещаются на интернет-сайте:
- а) Банка России;
 - б) Правительства РФ;
 - в) Счетной палаты.
43. Банковский платежный агент — это:
- а) юридическое лицо, в том числе кредитная организация, или индивидуальный предприниматель, или физическое лицо, которые привлекаются кредитной организацией;
 - б) юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или индивидуальный предприниматель, которые привлекаются кредитной организацией;
 - в) только индивидуальные предприниматели, которые привлекаются кредитной организацией.
44. Укажите, возможно ли списание денежных средств со счета плательщика без его согласия (акцепта):
- а) возможно;
 - б) не возможно;
 - в) возможно при наличии требования получателя средств.
45. Клиент — физическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств:
- а) только с использованием своего банковского счета;
 - б) только без использования банковского счета;
 - в) с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.

46. Клиент — юридическое лицо может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств:
- а) только с использованием своего банковского счета;
 - б) только без использования банковского счета;
 - в) с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.
47. Клиент — индивидуальный предприниматель может предоставлять денежные средства оператору электронных денежных средств:
- а) только с использованием своего банковского счета;
 - б) только без использования банковского счета;
 - в) с использованием своего банковского счета или без использования банковского счета.
48. Оператор электронных денежных средств вправе:
- а) осуществлять начисление процентов на остаток электронных денежных средств или выплату вознаграждения клиенту;
 - б) выдавать клиенту или переводить на его банковский счет остаток электронных денежных средств клиента;
 - в) предоставлять клиенту денежные средства для увеличения остатка электронных денежных средств клиента.
49. Индекс цен — это:
- а) колебание валютного курса;
 - б) изменение паритета покупательной способности;
 - в) изменение ставки процента;
 - г) относительное изменение цен за определенный период;
 - д) изменение масштаба цен.
50. Открытая инфляция характеризуется:
- а) постоянным повышением цен;
 - б) ростом дефицита;
 - в) увеличением денежной массы.
51. Инфляция, вызванная повышением цен за рубежом, именуется:
- а) экспортируемой;
 - б) стабильной;
 - в) импортируемой;
 - г) гиперинфляцией;
 - д) внутренней.
52. Стагфляция характеризуется:
- а) постоянной повышательной тенденцией в экономике цены потребительской корзины;
 - б) ростом цен, сокращением производства и высоким уровнем безработицы;
 - в) дефицитом товаров и услуг;
 - г) ростом цен, ростом производства и сокращением занятости.
53. При дефляции увеличивается:
- а) производство;
 - б) занятость;
 - в) покупательная способность денег;
 - г) денежная масса.
54. Характеристика стагфляции:
- а) уменьшение объема денежной массы;
 - б) повышение процентов по кредитам;
 - в) рост цен;
 - г) сокращение производства;
 - д) рост безработицы.
55. Перераспределение средств в экономике становится возможным при помощи:
- а) кредита;
 - б) страхования;
 - в) финансирования;
 - г) производства;
 - д) торговли.
56. Необходимость в кредите возникает в связи:
- а) с увеличением прибыли;
 - б) с утратой собственных средств;

- в) с сезонностью производства;
 - г) с окончанием производственного цикла;
 - д) с необходимостью покрытия кассовых разрывов.
57. Субъекты кредитования:
- а) заемщик;
 - б) кредитор;
 - в) покупатель;
 - г) продавец;
 - д) страхователь.
58. Отличия кредита от финансов:
- а) распределение средств;
 - б) смена собственника средств;
 - в) возвратность;
 - г) письменный договор;
 - д) одностороннее движение средств.
59. Характеристика заемщика:
- а) является собственником ссуженных средств;
 - б) возвращает сумму кредита с уплатой процента;
 - в) экономически не зависит от кредитора;
 - г) юридическая самостоятельность.
60. Элементы структуры кредитных отношений:
- а) страхователь;
 - б) цель кредита;
 - в) кредитор, заемщик и ссуженная стоимость;
 - г) гарант;
 - д) поручитель.
61. Объект кредитных отношений — это:
- а) ссуженная стоимость;
 - б) заемщик;
 - в) кредитор;
 - г) страховщик;
 - д) продавец.
62. Основные принципы кредита:
- а) срочность;
 - б) возвратность;
 - в) целевой характер;
 - г) диверсификация риска;
 - д) платность;
 - е) обеспеченность.
63. Законы кредита:
- а) возвратность;
 - б) платность;
 - в) равновесие;
 - г) обеспеченность;
 - д) безрисковый характер.
64. Кредит способствует:
- а) перераспределению незанятого капитала;
 - б) аккумуляции занятых капиталов;
 - в) замедлению воспроизводственного цикла;
 - г) амортизации основного капитала.
65. Основное всеобщее свойство кредита — это:
- а) платность;
 - б) возвратность;
 - в) целевое использование;
 - г) обеспеченность;
 - д) срочность.
66. Форма кредита, при которой субъектами кредитных отношений выступают только физические лица — это ... форма:

- а) коммерческая;
 - б) гражданская;
 - в) физическая;
 - г) торговая.
67. Критерии классификации видов кредита:
- а) стадия воспроизводства;
 - б) характер кредитора;
 - в) объект кредитования;
 - г) целевая потребность заемщика;
 - д) характер ссуженной стоимости;
 - е) отраслевая направленность;
 - ж) степень риска.
68. Особенности банковской формы кредита:
- а) ссужается в основном привлеченный капитал;
 - б) временной разрыв между поставкой товара и его оплатой;
 - в) оформляется векселем;
 - г) предоставляется только в денежной форме;
 - д) предоставляется как в денежной, так и в товарной форме;
 - е) ссужается только незанятый капитал.
69. При банковской форме кредита:
- а) кредит предоставляется только в денежной форме;
 - б) ссудный процент входит в стоимость реализуемых товаров;
 - в) кредит предоставляется только юридическим лицам;
 - г) уплата ссудного процента не является обязательной;
 - д) кредит предоставляется хозяйствующими субъектами.
70. При коммерческой форме кредита:
- а) кредит предоставляется только в денежной форме;
 - б) кредит предоставляется только физическим лицам;
 - в) ссудный процент входит в стоимость реализуемых товаров;
 - г) уплата ссудного процента не является обязательной;
 - д) кредит предоставляется хозяйствующими субъектами.
71. При гражданской форме кредита:
- а) кредит предоставляется только в денежной форме;
 - б) ссудный процент входит в стоимость реализуемых товаров;
 - в) уплата ссудного процента не является обязательной;
 - г) кредит предоставляется хозяйствующими субъектами;
 - д) кредит предоставляется только юридическим лицам.
72. Продажа товаров с отсрочкой платежа — это . кредит:
- а) банковский;
 - б) товарный;
 - в) коммерческий;
 - г) денежный;
 - д) смешанный.
73. Особенности коммерческой формы кредита:
- а) ссужается в основном привлеченный капитал;
 - б) временной разрыв между поставкой товара и его оплатой;
 - в) ссужаются деньги как капитал;
 - г) предоставляется только в денежной форме;
 - д) плата за пользование ссудой включается в цену товара.
74. Субъекты коммерческого кредита:
- а) коммерческие банки;
 - б) физические лица;
 - в) хозяйствующие организации;
 - г) торговые дома;
 - д) риэлторы.
75. Наиболее распространенная современная форма кредита:
- а) коммерческая;
 - б) банковская;

- в) гражданская;
 - г) лизинговая;
 - д) ипотечная.
76. Виды кредита:
- а) коммерческий;
 - б) обеспеченный;
 - в) бланковый;
 - г) банковский;
 - д) международный.
77. Коммерческий кредит обычно оформляется:
- а) облигациями;
 - б) казначейскими обязательствами;
 - в) векселями;
 - г) банковскими билетами;
 - д) депозитными сертификатами.
78. Потребительская форма кредита предусматривает его предоставление:
- а) в денежной и в товарной форме;
 - б) только банками;
 - в) только в денежной форме;
 - г) без уплаты ссудного процента.
79. Ссудный процент — это:
- а) дисконт предоставленной во временное пользование стоимости;
 - б) цена предоставленной во временное пользование стоимости;
 - в) часть предоставленной во временное пользование стоимости;
 - г) оборот предоставленной во временное пользование стоимости.
80. Экономической основой существования ссудного процента являются отношения:
- а) финансовые;
 - б) денежные;
 - в) кредитные;
 - г) международные.
81. Принцип кредита, отражающий необходимость оплаты права получения и использования кредитных ресурсов — это принцип:
- а) обеспеченности;
 - б) срочности;
 - в) платности;
 - г) возвратности.
82. Процент — это категория:
- а) обмена;
 - б) распределения;
 - в) потребления;
 - г) производства.
83. Существование ссудного процента обусловлено:
- а) зарождением товарообмена;
 - б) наличием товарно-денежных отношений;
 - в) возникновением института собственности;
 - г) развитием капиталистического хозяйства.
84. Плата, получаемая кредитором от заемщика за временное пользование заемными средствами — это:
- а) предпринимательский доход;
 - б) процентный доход;
 - в) ссудный процент;
 - г) процентная маржа.
85. Доход в виде ссудного процента получает:
- а) заемщик;
 - б) кредитор;
 - в) гарант;
 - г) лизингополучатель.
86. Кредитные отношения возникают:

- а) в условиях натурального хозяйства;
 - б) с появлением института государства;
 - в) при переходе от натурального хозяйства к товарному производству;
 - г) при переходе к капитализму.
87. Банковское дело возникло на базе развития:
- а) международной торговли;
 - б) ростовщического дела;
 - в) государства и государственных финансов;
 - г) международного разделения труда;
 - д) меняльного дела.
88. В состав кредитной системы входят следующие организации:
- а) банки;
 - б) страховые компании;
 - в) кредитные кооперативы;
 - г) казначейство;
 - д) микрофинансовые организации.
89. Роль кредитной системы проявляется:
- а) в аккумуляции кредитных ресурсов;
 - б) в авансировании процесса производства;
 - в) в развитии потребления;
 - г) в регулировании денежного оборота;
 - д) все ответы являются правильными.
90. В зависимости от выполняемых кредитными институтами операций и установленных для них ограничений выделяют следующие типы кредитных систем:
- а) универсальные;
 - б) специализированные;
 - в) кредитные системы исламского типа;
 - г) рыночные.
91. В зависимости от типа хозяйствования принятого в государстве выделяют следующие типы кредитных систем:
- а) универсальные;
 - б) специализированные;
 - в) рыночные;
 - г) распределительные.
92. Роль кредитной системы в современной экономике проявляется:
- а) в аккумуляции кредитных и финансовых ресурсов;
 - б) в развитии сферы кредитных и финансовых услуг;
 - в) в авансировании процесса производства и развитии потребления;
 - г) в стимулировании наиболее эффективного размещения аккумулированных ресурсов;
 - д) в дерегулировании денежного и платежного оборота.
93. Кредитная система включает в себя:
- а) кредитные отношения;
 - б) коммерческие банки и небанковские кредитные организации;
 - в) специализированные кредитно-финансовые институты;
 - г) центральные (эмиссионные) банки;
 - д) формы и виды кредита;
 - е) принципы, формы и методы кредитования.
94. Характеристика кредитной системы рыночного типа:
- а) использование долгосрочных кредитов (до 30 лет);
 - б) небольшой кредитный риск;
 - в) обеспечение кредита ценными бумагами;
 - г) выдача ссуд без учета кредитоспособности заемщика;
 - д) единая процентная ставка по ссудным операциям банков, установленная регулятором;
 - е) отсутствие рынка межбанковских кредитов;
 - ж) выдача ссуд без обеспечения.
95. Центральные банки возникали путем наделения коммерческих банков правом:
- а) проведения расчетов;
 - б) эмиссии банкнот;

- в) кредитования предприятий и организаций;
 - г) аккумуляции временно свободных денежных средств;
 - д) проведения конверсионных операций.
96. Объективная необходимость создания центральных банков:
- а) контроль над эмиссией;
 - б) финансирование производственных затрат;
 - в) проведение валютнообменных операций;
 - г) прием вкладов от населения;
 - д) финансирование дворянской знати.
97. Специфические признаки центральных банков:
- а) экономический институт;
 - б) институт обмена;
 - в) общенациональное учреждение;
 - г) эмиссионный институт;
 - д) денежно-кредитный институт.
98. Операции центрального банка:
- а) эмиссия денежных знаков;
 - б) эмиссия акций;
 - в) финансирование лизинга;
 - г) предоставление кредита коммерческим банкам;
 - д) кредитование предприятий в условиях финансового кризиса.
99. Центральный банк выступает как кредитор:
- а) правительства;
 - б) коммерческих банков;
 - в) предприятий;
 - г) международного бизнеса.
100. Центральный банк выступает как заемщик:
- а) правительства;
 - б) коммерческих банков;
 - в) предприятий;
 - г) международного бизнеса.
 - д) регулирующая.