

Российский университет дружбы народов
Кафедра финансов и кредита

Рассмотрен и утвержден на заседании кафедры
Протокол №1 от 26.09. 2020 г

Рабочая программа дисциплины

«ОРГАНИЗАЦИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА
РОССИИ»

Рекомендуется для подготовки
направление 38.03.01 Экономика
профиль Финансы и кредит
квалификация: бакалавр

Москва, 2020

ПРОГРАММА КУРСА

1. Цели и задачи дисциплины

Целью курса является ознакомление студентов с основами теории и практики современного банковского дела, наработка навыков анализа банковского рынка, а также умения ориентироваться и принимать решения в области банковских операций. В процессе преподавания особое внимание уделяется специфике банковского сектора и финансовой системы России.

Курс «Организация деятельности ЦБ РФ» включает разделы, характеризующие банковские операции, структуру и механизм работы банковского сектора, деятельность Банка России и коммерческих банков, управление коммерческим банком, включая маркетинг и финансовый менеджмент.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины предполагается решить следующие задачи:

- освоение теоретических основ в области организации деятельности центральных банков зарубежных стран с развитой рыночной экономикой и России;
- раскрытие сущности и функций центрального банка, его роли в развитии экономики и в обеспечении эффективности государственного контроля за состоянием денежной сферы;
- изучение содержания и принципов организации деятельности Банка России, содержание выполняемых операций;
- всесторонне рассмотрение деятельности Центрального аппарата Банка и его территориальных учреждений, их полномочий, задач и функций, взаимодействия с кредитными организациями и органами государственной власти;
- выявление современных проблем в развитии инструментов денежно-кредитного регулирования; становлении рыночного механизма рефинансирования; реструктуризации банковской системы банковской сфере;
- приобретение навыков самостоятельного изучения и анализа новых теоретических разработок в банковской сфере, нормативно-правовых документов и статистических материалов по данным вопросам.

2. Место дисциплины в структуре ООП:

Дисциплина «Организация деятельности Центрального Банка России» относится к циклу общепрофессиональных дисциплин компонента по выбору (ОПД.В.1 в учебном плане специальности). Для успешного освоения данной дисциплины студент должен владеть культурой мышления, быть способен к обобщению, анализу, восприятию информации, постановке цели и выбору путей её достижения.

Освоение данной дисциплины предшествует изучению таких курсов как «Банковский менеджмент», «Финансовый мониторинг в банковской сфере», «Управление банковскими рисками».

3. Требования к результатам освоения дисциплины:

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

- способность анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий различных форм

собственности, организаций, ведомств и т.д., и использовать полученные сведения для принятия управленческих решений (ПК-5);

– способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей (ПК-6);

– способность, используя отечественные и зарубежные источники информации, собирать необходимые данные, анализировать их и готовить информационный обзор и/или аналитический отчет (ПК-7).

– способен осуществлять сбор, обработку и статистический анализ данных, необходимых для решения поставленных экономических задач (ОПК-2)

Изучение дисциплины "Организаций деятельности Центрального Банка России" способствует систематизации знаний в области организации деятельности эмитсионных банков, управления банковской деятельностью.

В результате изучения дисциплины «Организаций деятельности Центрального Банка России» студент должен:

знать:

- теоретические основы и практику деятельности центрального банка, содержание основных банковских категорий;
- о деньгах и денежном обращении;
- денежной системе и ее формах;
- структуре банковской системы и роли банков в экономике;
- информационных технологиях, используемых в банках

▪ **уметь:**

- уметь увязывать механизм денежно-кредитного регулирования с современными событиями мирового и национального значения
- уметь решать конкретные задачи, связанные с совершенствованием платежной системы, разработки денежно-кредитной политики и т.п.

– **владеть:**

- владеть механизмом функционирования центрального банка для повышения эффективности экономики страны;
- приобрести практические навыки выполнения банковских операций и других видов деятельности по реализации главным банком страны его основных целей и функций;

4. Объем дисциплины и виды учебной работы

Общая трудоемкость дисциплины составляет 2 зачетных единицы.

№	Вид учебной работы	Всего часов	Семестры			
			7	8	9	10
1.	Аудиторные занятия (ак. часов)	34	34			
	В том числе:					
1.1.	Лекции	17	17			
1.2.	Прочие занятия	17	17			
	<i>В том числе:</i>					
1.2.1.	<i>Практические занятия(ПЗ)</i>					
1.2.2.	<i>Семинары (С)</i>	17	17			
1.2.3.	<i>Лабораторные работы (ЛР)</i>					
	<i>Из них в интерактивной форме (ИФ):</i>	8	8			
2.	Самостоятельная работа студентов (ак. часов)	38	38			
	В том числе:					
2.1.	Курсовой проект (работа)					
2.2.	Расчетно-графические работы					

2.3.	Реферат	10	10			
2.4.	Подготовка и прохождение промежуточной аттестации	10	10			
	<i>Другие виды самостоятельной работы</i>	18	18			
3.	Общая трудоемкость (ак. часов)	72	72			
	Общая трудоемкость (зачётных единиц)	2	2			

5. Содержание дисциплины

5.1. Содержание разделов дисциплины

№ п/п	Наименование раздела дисциплины	Содержание раздела
1. Общие основы деятельности Банка России		
1.1	История возникновения института центрального банка и роль центральных банков	Подходы к определению сущности центрального банка как денежно-кредитного института, регулирующего денежный оборот на макроуровне. Возникновение первых центральных банков и их объективная необходимость. Создание центральных банков как результат эволюции банковского дела и государственного регулирования экономики. Сравнительная характеристика сущности центрального и коммерческого банков.
1.2	Статус и функции Банка России	Интерпретация целей и задач центрального банка в законодательстве ведущих стран мира. Цели деятельности Банка России согласно Федеральному закону о нем. Место и роль центрального банка в экономике страны. Соотношение между мерой независимости центрального банка и степенью, формами надзора и контроля за ним со стороны общества и органов исполнительной власти. Законодательное становление этого соотношения, определяющие факторы. Индекс независимости центрального банка, установленный Банком международных расчетов (БМР). Претворение этого индекса на примере разных стран. Состав и краткая характеристика основных функций центрального банка. Пассивные операции центрального банка и их специфика по сравнению с аналогичными операциями коммерческого банка. Эмиссия банкнот. Депозитные операции. Собственный капитал, резервы и фонды: порядок, условия формирования и направления использования. Участие в капитале и деятельности других организаций. Основные источники формирования прибыли, порядок распределения и налогообложения. Активные операции центрального банка и их отличие от операций коммерческих банков. Учетно-ссудные операции. Ссуды коммерческим банкам и государству.
1.3	Организация деятельности и структура Банка России	Значение организационного построения центрального банка для управления его деятельностью. Факторы, определяющие особенности организационной структуры данного банка как системы. Составные элементы этой структуры. Органы управления центральным банком и их полномочия согласно законодательству различных стран, включая Россию.

		<p>Структура центрального аппарата по функциональному признаку: департаменты, управления, отделы по основным направлениям деятельности. Их полномочия и взаимодействие. Территориальные подразделения среднего и нижнего звена центрального банка: юридический статус, структура, задачи, функции, полномочия согласно законодательству. Особенности построения в ведущих странах мира и использование вертикального типа управления.</p> <p>Содержание деятельности по технической защите информации, защите платежных документов, обеспечению внутренней безопасности.</p>
2	Денежно-кредитная политика Банка России	
2.1	Организация денежного обращения	<p>Значение функции монопольной эмиссии банкнот и организации эмиссионно-кассовых операций для проведения центральным банком денежно-кредитной политики. Принципы организации. Законодательно-нормативная база. Прогнозирование потребности в налично-денежной массе, динамики и покупательного состава, выпуска новых образцов денежных знаков. Прогноз кассовых оборотов как основной документ прогнозирования.</p>
2.2	Организация платежной системы и межбанковских расчетов	<p>Система расчетов и платежей как базовый элемент экономики и ее характерные черты: глобальность, всеобъемлемость, чрезвычайная сложность. Детерминированность системы расчетов и денежно-кредитной политики центрального банка.</p> <p>Особенности организации безналичных расчетов в России. Характеристика расчетов через подразделения расчетной сети Банка России. Нормативная база. Договор корреспондентского счета (субсчета): условия расчетов, права и обязанности сторон. Унификация и стандартизация форматов расчетных документов.</p> <p>Электронные расчеты Банка России. Особенности оформления и использования электронных документов. Электронная цифровая подпись этих документов.</p> <p>Внутрирегиональные и межрегиональные электронные платежи. Проблемы их совершенствования и создания в России единой телекоммуникационной банковской сети (ЕТКБС).</p>
2.3	Денежно-кредитное регулирование	<p>Понятие, содержание денежно-кредитной политики государства. Возможности проведения, с учетом прямых и обратных связей производства с денежно-кредитной сферой. Конечные цели денежно-кредитной политики: экономический рост, высокий уровень занятости, стабильность цен, внешнеэкономическое равновесие.</p> <p>Промежуточные целевые ориентиры: денежная масса, ставка процента, валютный курс. Факторы, определяющие цели и задачи денежно-кредитной политики в России, их особенности. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: финансовой, цен, занятости, заработной платы, инвестиционной,</p>

		<p>внешнеэкономической и др. Место и значение первой среди них. Теоретическое обоснование денежно-кредитной политики. Политика кредитной экспансии («дешевых» денег) и кредитной рестрикции («дорогих» денег). Основные течения экономической мысли в этой области. Современные тенденции денежно-кредитной политики к дерегулированию экономики: причины и последствия. Денежная база центрального банка как экономическая основа проведения им денежно-кредитной политики. Передаточный механизм этой политики: воздействие на финансовый и реальный секторы экономики. Установление целевых ориентиров роста денежной массы в экономике.</p>
2.4	Система рефинансирования кредитных организаций	<p>Сущность обязательного резервирования и его значение как механизма регулирования ликвидности банковской системы.</p> <p>Место политики обязательных резервов среди административных и рыночных методов регулирования. Традиционный и долгосрочный характер использования. Исторический экскурс внедрения обязательных резервов в мировой и отечественной практике. Преимущества и недостатки обязательных резервов. Налоговый характер инструмента.</p> <p>Современная практика использования политики обязательных резервов за рубежом и в России. Значимость этой политики для функционирования Европейского центрального банка.</p> <p>Предложения по совершенствованию механизма резервирования для повышения инвестиционной активности отечественных банков. Перспективы объединения обязательных и добровольных резервов коммерческих банков России на одном счете и его преимущества.</p>
3	Политика Банка России по выполнению надзорных и агентских функций	
3.1	Банковское регулирование и надзор в России	<p>Необходимость, сущность, задачи и организация банковского регулирования и надзора как важных направлений деятельности современного государства. Дискуссионность в определении этих понятий.</p> <p>Рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору по созданию пруденциальных банковских норм, составлению транспарантной финансовой отчетности банков на основе международных стандартов. Внедрение этих норм и стандартов в России. Формы осуществления банковского регулирования методами административно-правового и гражданско-правового регулирования.</p> <p>Практика закрепления регулирующих и надзорных функций за центральным банком и другими государственными органами в различных странах, в том числе в России.</p> <p>Законодательная и нормативная база в области регулирования и надзора за деятельностью кредитных организаций в России. Характеристика основных форм регулирования деятельности кредитных организаций методами административно-правового регулирования.</p>

3.2	Банк России – финансовый агент государства	Содержание деятельности и роль центрального банка как финансового агента правительства: участие в финансировании и управлении государственным долгом; кассовое исполнение государственного бюджета и государственных внебюджетных фондов. Методы финансирования государственного долга: денежная эмиссия, прямое кредитование, выпуск государственных займов. Прямое кредитование правительства центральным банком для финансирования бюджетного дефицита и его последствия для экономики страны. Зарубежная и отечественная практика такого кредитования. Сущность управления государственным внутренним долгом, задачи и инструменты. Законодательная и нормативная база. Содержание деятельности центрального банка по обслуживанию государственного долга
3.3	Валютная политика. Валютное регулирование и валютный контроль	Роль и задачи центрального банка как главного проводника валютной политики государства. Ее сущность и взаимосвязь с денежно-кредитной политикой. Валютное законодательство. Формы валютной политики и их сущность: дисконтная, девизная, диверсификация валютных резервов, валютные ограничения, регулирование степени конвертируемости валюты и режима валютного курса, девальвация (ревальвация) национальной денежной единицы. Виды валютной политики исходя из направленности на решение стратегических или краткосрочных задач экономической политики. Валютная политика Банка России на современном этапе. Режим валютных курсов и роль центрального банка в процессе курсообразования. Порядок установления Банком России официальных курсов иностранных валют к российскому рублю. Политика валютного курса в России и ее эволюция. Управление золотовалютными резервами как основным компонентом международной валютной ликвидности. Состав, структура резервов и их диверсификация центральным банком. Его взаимоотношения с правительством при формировании резервов и распоряжении ими. Сущность валютного регулирования и его взаимосвязь с денежно-кредитным регулированием. Воздействие динамики денежного предложения на валютный рынок.

5.2. Разделы дисциплины и междисциплинарные связи с обеспечиваемыми (последующими) дисциплинами

№ п/п	Наименование обеспечиваемых (последующих) дисциплин	№ № разделов данной дисциплины, необходимых для изучения обеспечиваемых (последующих) дисциплин		
		1	2	3
1.	Банковский менеджмент	+	+	+
2.	Финансовый мониторинг в банковской сфере	+	+	

3.	Управление банковскими рисками		+	+
----	--------------------------------	--	---	---

5.3. Разделы дисциплин и виды занятий

№ п/п	Наименование раздела	Лекции	Практические занятия и лабораторные работы			СРС	Всего
			ПЗ/С	ЛР	из них в ИФ		
1.1	История возникновения института центрального банка и роль центральных банков	1	1		1	3	4
1.2	Статус и функции Банка России	1	1		1	3	4
1.3	Организация деятельности и структура Банка России	1	1		1	4	8
2.1	Организация денежного обращения	2	2			4	8
2.2	Организация платежной системы и межбанковских расчетов	2	2			4	8
2.3	Денежно-кредитное регулирование	2	2		1	4	8
2.4	Система рефинансирования кредитных организаций	2	2		1	4	8
3.1	Банковское регулирование и надзор в России	2	2		1	4	8
3.2	Банк России – финансовый агент государства	2	2		1	4	8
3.3	Валютная политика. Валютное регулирование и валютный контроль	2	2		1	4	8
ИТОГО:		17	17		8	38	72

5.4. Описание интерактивных занятий

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Вид занятий	Трудо-емкость (час.)
1.	1.1	История возникновения института центрального банка и роль центральных банков	Лекция-прессконференция	1
3.	1.2	Статус и функции Банка России	Лекция-прессконференция	1
4.	1.3	Организация деятельности и структура Банка России	Лекция-прессконференция	1
5.	2.3	Денежно-кредитное регулирование	Лекция-прессконференция	1
6.	2.4	Система рефинансирования кредитных организаций	Лекция-прессконференция	1
7.	3.1	Банковское регулирование и	Дискуссия	1

		надзор в России		
8	3.2	Банк России – финансовый агент государства	Кейс метод	1
9	3.3	Валютная политика. Валютное регулирование и валютный контроль	Презентация творческих работ	1

6.Лабораторный практикум не предусмотрен

7. Практические занятия (семинары)

№ п/п	№ раздела дисциплины	Тематика практических занятий (семинаров)	Трудо-емкость (час.)
1	1.1	1. Объективная необходимость центрального банка. 2. Сущность центрального банка как главного института регулирования потребности общества в деньгах. 3. Возникновение первых центральных банков и их объективная необходимость. 4. Формирование дореволюционной банковской системы России. 5. Реорганизация банковской системы в результате революции 1917 г. 6. Формирование двухуровневой банковской системы.	1
2	1.2	1. Главные законодательные акты, регулирующие деятельность Центрального банка в России. 2. Анализ состава, структуры и динамики баланса Банка России за последние три года 3. Цели деятельности Банка России, установленные в ФЗ о нем и Конституции РФ. 4. Состав и краткая характеристика основных функций ЦБ.	1
3	1.3	1. Общая характеристика организационного построения ЦБ РФ. 2. Высшие органы управления ЦБ РФ. 3. Подразделения Банка России: задачи и функции. 4. Служащие банка России и кадровая политика. 5. Обеспечение безопасности и защита банковской информации.	1
4	2.1	1. Факторы обуславливающие особенности денежно-кредитной политики Банка России. 2. Дайте краткую характеристику «Основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики» на предстоящий год. 3. Рассчитайте по данным баланса Банка России, опубликованного в Бюллетене банковской статистики, размер денежной базы. 4. Организация изготовления, хранения и транспортировки денежных знаков и ценностей, защита их от подделки. 5. Перечислите наиболее присущие инструменты и методы проведения ДКП в России.	2

		6. Организация кассовой работы в подразделениях БР.	
5	2.2	<p>1. Перечислите главные законодательные и нормативные акты, регламентирующие организацию платежной системы, и изложите их основные положения.</p> <p>2. Особенности организации безналичных расчетов в России.</p> <p>3. Дайте краткую характеристику внутри- и межрегиональных платежей Банка России.</p> <p>4. Особенности оформления и использования электронных документов. Электронная цифровая подпись.</p> <p>5. Сроки проведения межбанковских расчетов и их сравнительная характеристика.</p> <p>6. Направления развития системы расчетов в России.</p> <p>7. Практика взимания центральным банком платы за расчетные услуги в различных странах.</p> <p>8. Роль Банка России в становлении специализированных систем расчетов на рынках: денежном, валютном, фондовом, драгоценных металлов</p>	2
6	2.3	<p>1. Факторы, определяющие цели и задачи ДКП в России.</p> <p>2. Теоретическое обоснование денежно-кредитной политики.</p> <p>3. Охарактеризуйте состав и структуру основных прогнозных документов наличного денежного оборота.</p> <p>4. В чем заключаются взаимоотношения РКЦ и коммерческих банков в сфере наличного денежного оборота.</p> <p>5. Взаимосвязь денежной базы и агрегатов денежной массы.</p> <p>6. Особенности применения механизма денежно-кредитного регулирования в разных странах.</p>	2
7	2.4	<p>1. Охарактеризуйте принципы рефинансирования и классифицируйте их виды.</p> <p>2. Сущность учетных и ломбардных кредитов центрального банка.</p> <p>3. Распространяется ли рефинансирование на небанковские кредитные организации.</p> <p>4. Как воздействует ставка рефинансирования на кредитный потенциал коммерческих банков.</p> <p>5. Сравнительная характеристика тенденций практики рефинансирования кредитных организаций за рубежом.</p>	2
8	3.1	<p>1. Надзорная функция центрального банка: необходимость, сущность, границы.</p> <p>2. Регулирование деятельности кредитных организаций посредством экономических нормативов.</p> <p>3. Сравнительный анализ методов надзора Банка России.</p>	2

		4. Развитие надзора за деятельностью кредитных организаций в России. 5. Особенности регистрации и лицензирования деятельности небанковских кредитных организаций: клиринговых центров и т.д.	
9	3.2	1. Участие БР в финансировании и управлении государственным долгом. 2. Взаимодействие БР с Минфином, ГУ Федерального казначейства, налоговыми и финансовыми органами, кредитными учреждениями в процессе кассового исполнения госбюджета. 3. Проблемы внедрения электронного документооборота. 4. Участие БР в финансировании инвестиционных и конверсионных программ за счет средств федерального бюджета на возвратной и платной основе.	2
10	3.3	1. Классифицируйте виды валютных рынков и укажите место центрального банка на каждом из них. 2. Рассмотрите основные направления валютного регулирования и валютного контроля центрального банка. 3. Золотовалютные резервы и управление ими со стороны центрального банка. 4. Охарактеризуйте правовые основы деятельности Банка России в области валютного регулирования и валютного контроля. 5. Основные инструменты валютной политики в России	2

8. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

В процессе проведения занятий используется мультимедийная техника (проектор, ноутбук). Все материалы курса доступны студентам на портале РУДН в ТУИС.

9. Информационное обеспечение дисциплины

– научная библиотека РУДН <http://lib.rudn.ru/MegaPro/Web/Search/Simple>

- справочная правовая система ГАРАНТ (интернет-версия). URL: <http://www.garant.ru/>

– Консультант Плюс. URL: <http://www.consultant.ru/>

10. Учебно-методическое обеспечение дисциплины:

Основная литература:

1. Банковское дело: Учебник. Под ред. О. И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 2020.
2. Банковское дело: учебник/Под ред. Г. Н.Белоглазовой, Л. П.Кроливецкой.- М.: Финансы и статистика, 2020.
3. Организация деятельности ЦБ. Рудько-Силиванов В. В., Кучина Н. В., М.: Кнорус,

2019

Дополнительная литература:

1. Банковские операции: учебник/ М. Р.Каджаева.-М.: Академия ИЦ,2008
2. Банковское дело: практикум: учебное пособие для вузов В. Кузнецова, О. И.Ларина.- М.: КНОРУС, 2009.
3. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка - учебник.;Г. Г.Белоглазова, Л. П. Кроливецкая.- М.: Высшее образование, 2009
4. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учебное пособие для вузов/О. И. Лаврушин. Фин. академия при прав. РФ.-М.: КНОРУС, 2011.
6. Основы банковского дела: учебное пособие/ ред. О. И.Лаврушин/- М.: КНОРУС, 2009

Нормативные акты:

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с последующими изменениями и дополнениями)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 30.09.2013) "О банках и банковской деятельности" (с последующими изменениями и дополнениями)

Периодическая литература:

1. Банковское дело.
2. Финансовый бизнес.
3. Финансы.
4. Экономист.

Интернет-ресурсы:

www.cbr.ru

www.finansy.ru – Публикации по экономике и финансам

www.finmarket.ru – Информационное агентство ФинМаркет

www.mfd.ru – Финансовая информация

www.mirfin.ru – Мир финансов

www.minfin.ru – Министерство финансов РФ

10. Материально-техническое обеспечение дисциплины:

Наличие подключения компьютера и проектора

11. Методические рекомендации по организации изучения дисциплины:

Для успешного освоения дисциплины «Организация деятельности Центрального Банка России» необходимо лекционные материалы дополнять самостоятельным изучением специальной литературы. Изучение проблемных вопросов, решение ситуаций по курсу является неотъемлемым условием овладения материалами дисциплины.

Текущий контроль успеваемости осуществляется путем оценки выполнения заданий по курсу. Промежуточная аттестация проводится в форме теста. Итоговое испытание проводится в письменной форме (ответ на вопрос и решение ситуации).

Система оценок: для оценки успеваемости студентов используется **балльно-рейтинговая система.**

Итоговая оценка определяется суммой баллов, полученных студентами за различные виды работы в течение всего периода обучения предусмотренного учебной программой. Максимальная сумма баллов составляет **100 баллов.**

Сводная оценочная таблица по дисциплине

№	Тема	Формы контроля уровня освоения ООП
---	------	------------------------------------

п/п		Опрос	Выполнение ДЗ	Работа на занятии	Баллы темы (всего)	Творческая работа	Доклад	Промежуточная КР	Итоговая КР (по всем темам)
1	История возникновения института центрального банка	1	1	2	4				
2	Статус и функции Банка	1	1	2	4				
3	Организация деятельности и структура Банка России	1	2	2	5				
4	Организация денежного обращения	1	3	2	6				
5	Организация платежной системы и межбанковских расчетов	1	3	2	6				
6	Денежно-кредитное регулирование	1	3	2	6				
7	Система рефинансирования кредитных организаций	1	3	2	6				
8	Банковское регулирование и надзор в России	1	3	2	6				
9	Банк России – финансовый агент государства	1	3	2	6				
10	Валютная политика. Валютное регулирование и валютный контроль	1	3	2	6				
ИТОГО		10	25	20	55	10	5	10	20

Таблица соответствия баллов и оценок

Баллы БРС	Традиционные оценки РФ	Оценки ECTS
95-100	5	A
86-94		B
69-85	4	C
61-68	3	D
51-60		E
31-50	2	FX
0-30		F
51 - 100	Зачет	Passed

Пояснение оценок

- A Выдающийся ответ
- B Очень хороший ответ
- C Хороший ответ
- D Достаточно удовлетворительный ответ

- Е Отвечает минимальным требованиям удовлетворительного ответа
FX Оценка 2+ (FX) означает, что студент может добрать баллы только до минимального удовлетворительного ответа
F Неудовлетворительный ответ (либо повтор курса в установленном порядке, либо основание для отчисления)

12. Фонд оценочных средств для проведения промежуточной аттестации обучающихся по дисциплине (прилагается)

Разработчик:

К.э.н., доцент

Финансы и кредит
должность, название кафедры

подпись

Гиринский А.В.
инициалы, фамилия

Руководитель программы:

Заведующий кафедрой

Финансы и кредит
название кафедры

подпись

Быстряков А.Я.
инициалы, фамилия

Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования «Российский университет
дружбы народов»

Экономический факультет

Кафедра финансов и кредита

Утвержден
на заседании кафедры
«31» августа 2018г., протокол № 1
Заведующий кафедрой
_____ А.Я. Быстряков

**ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ**

**«Организация деятельности ЦБ»
направление 38.03.01 Экономика
профиль Финансы и кредит
квалификация: бакалавр**

ФОНДЫ ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ:

СЛОВАРЬ (ГЛОССАРИЙ) ОСНОВНЫХ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ (ВКЛЮЧАЯ ИНДЕКС)

- Авалирование векселя – выдача авалья – гарантии платежа по векселю.
- Аваль – гарантия платежа по векселю.
- Аккредитив – это поручение банка покупателя банку поставщика об оплате поставщику товаров и услуг на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя, против представленных поставщиком соответствующих документов.
- Активные операции – это операции по размещению банковских ресурсов.
- Акцептование векселя – согласие оплатить вексель за векселедателя.
- Акцепт – согласие на оплату.
- Антиинфляционная политика – комплекс мероприятий по государственному регулированию национальной экономики, направленный на борьбу с инфляцией.
- Ажио - надбавка к номиналу ценной бумаги; обычно выражается в процентах.
 - Аллонж - прикрепленный к переводному векселю лист бумаги, на котором совершаются передаточные надписи, если на оборотной стороне векселя они не помещаются. Для предотвращения открепления аллонжа от одного векселя и приложения его к другому первый индоссамент подписывают так, чтобы он начинался на векселе и заканчивался на аллонже.
 - Альпари - соответствие биржевого курса ценных бумаг номиналу, рыночного курса валют - паритету.
 - Андеррайтер - физическое или юридическое лицо (обычно банк), гарантирующее эмитенту размещение его ценных бумаг за вознаграждение. В другом случае - лицо, ответственное за заключение страховых контрактов.
 - Банковские ресурсы – совокупность всех денежных средств, находящихся в распоряжении банка и используемых им для проведения кредитных и других операций.
 - Биметаллизм – денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняют монеты из двух металлов.
 - Банковская тратта - переводной вексель, где векселедержателем и плательщиком выступает один и тот же банк.
 - Бенефициар - третье лицо, в чью пользу или по чьему приказу совершается платеж. Используется при расчетах документарным аккредитивом, выставлении тратты на инкассо, при реализации гарантии или покупке депозитного сертификата банка.
 - Биллинг - подготовка и высылка владельцу кредитной карточки выписки с указанием сумм и сроков погашения задолженности.
 - Бланко-вексель - вексель, в котором отсутствуют один или несколько обычных реквизитов (сумма, срок платежа). Применяется в обороте между лицами, связанными деловыми отношениями, основанными на взаимном доверии.
 - Бланковая надпись - передаточная надпись на переводном векселе или чеке, состоящая только из одной подписи индоссанта и не указывающая имя получателя по данному документу. Написанный таким образом вексель или чек подлежит оплате предъявителю.
 - Бланковый кредит - кредит, предоставленный банком без какого-либо обеспечения запасами товарно-материальных ценностей, дебиторской задолженностью, ценными бумагами и т. д.
 - Бонд - обобщающее понятие твердопроцентных ценных бумаг (закладных,

облигаций, казначейских обязательств и т. д.).

– Боны - краткосрочные долговые обязательства, выпускаемые казначейством и муниципальными органами или частными фирмами и используемые их держателями в качестве платежного средства.

– Бронзовый вексель - вексель, не имеющий реального обеспечения, выписанный на вымышленное лицо. Бронзовый вексель является действительным с точки зрения вексельного права.

– Бульон - обозначение для каждого вида слитка благородного металла с габаритными характеристиками, принятыми в торговых сделках (например, слиток золота - 12,5 кг).

– Вексель коммерческий – возникший на основе сделки купли-продажи товарной массы в кредит.

– Вексель простой (соло) – письменное долговое обязательство строго установленной законом формы, дающее его владельцу (векселедержателю) беспорное право требовать от векселедателя уплаты указанной суммы в указанный срок векселедателя (трассанта) своему должнику (трассату) уплатить третьему лицу – ремитенту указанную сумму в указанный срок.

– Вексель финансовый – опосредует движение денежного капитала

– Валютная оговорка - условие в соглашении, предусматривающее пересчет суммы платежа пропорционально изменению курса валюты оговорки по отношению к валюте платежа с целью страхования валютного риска.

– Варрант - производная ценная бумага, дающая право ее владельцу купить акцию или облигацию выпустившего ее эмитента по заранее определенной цене в течение определенного периода времени.

– Вексель - документ, составленный по установленной законом форме, удостоверяющий ничем не обусловленное денежное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного плательщика (переводный вексель) выплатить по наступлении предусмотренного срока определенную сумму его владельцу (векселедержателю).

– Девальвация (ревальвация) – снижение (повышение) покупательной способности денежной единицы.

– Демонетизация золота – процесс постепенной утраты золотом денежных функций.

– Денежная масса – совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот, и принадлежащих частным лицам и государству.

– Денежная система – форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством.

– Денежное обращение – движение денег во внутреннем обороте страны в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров, работ, услуг и нетоварные платежи в хозяйстве.

– Деньги – товар особого рода, выражающий стоимость всех других товаров и служащий всеобщим эквивалентом.

– Деньги безналичные – существуют в форме записей на банковских счетах.

– Деньги бумажные – знаки стоимости, наделенные принудительным номиналом, обычно неразменные на металл; исторически возникли как знаки золота и серебра.

– Деньги кредитные – знаки стоимости, возникшие взамен полноценных денег на основе кредита.

– Деньги наличные – из металла и из бумаги, передаются из рук в руки в натуральной форме.

– Деньги неполноценные – это деньги, у которых номинальная и реальная стоимость не совпадают.

- Деньги полноценные – это деньги, у которых номинальная и реальная стоимость совпадают.
- Деньги реальные – это деньги в наличной и безналичной форме, которые можно обменять на реальные блага.
- Деноминация – укрупнение покупательной способности денежной единицы и денежных знаков путем обмена по установленному соотношению денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.
- Депозит – это экономические отношения по поводу передачи средств клиента во временное пользование банка.
- Дефляционная политика – совокупность регулирующих мероприятий государства в области государственных финансов и в денежно-кредитной сфере, направленных на сдерживание роста денежной массы.
- Домициляция векселя – оплата по поручению клиента – плательщика по векселю поступающих на него векселей.
- Дивиденд - часть прибыли акционерного общества, распределяемая ежегодно между акционерами в виде дохода на принадлежащие им акции.
- Дорожный чек (туристический чек) - платежный документ, используемый как средство международных расчетов неторгового характера. Представляет собой денежное обязательство (приказ) выплатить обозначенную в чеке сумму денег владельцу, чей образец подписи проставляется на дорожном чеке в момент его продажи. При предъявлении дорожного чека к оплате владелец должен вторично расписаться на чеке.
- Инфляция глобальная – развивается в нескольких странах одновременно, охватывает экономические регионы или мировое хозяйство в целом.
- Инфляция историческая – это переполнение каналов денежного обращения необеспеченной денежной массой, ведущей к росту цен и снижению покупательной способности денежной единицы.
- Инфляция локальная – развивается в рамках одной страны, национальной денежной системы.
- Инфляция открытая – проявляется в росте цен.
- Инфляция подавленная – проявляется в товарном дефиците при стабильности цен.
- Инфляция ползучая – темпы роста до 10-20% в год.
- Инфляция современная – это сложный социально-экономический процесс, возникающий в результате диспропорций общественного производства, выражающийся в повышении цен и снижении покупательной способности денежной единицы.
- Кредит – форма движения ссудного капитала; совокупность экономических отношений, связанных с перераспределением временно свободных денежных средств на принципах срочности, возвратности, платности.
- Клиринг - система безналичных расчетов за товары, ценные бумаги и услуги, основанная на зачете взаимных требований и обязательств.
- Колл-опцион - опцион на покупку, контракт, дающий право его владельцу купить финансовый инструмент (ценную бумагу) или товар по определенной в нем цене в оговоренный период времени.
- Кросс-курс - соотношение между двумя валютами, рассчитанное на базе курса каждой из них к какой-либо третьей валюте.
- Лимит остатка кассы – максимальная сумма наличных, которые могут оставаться в кассе предприятия на конец дня.
- Либид - процентная ставка, которую готов уплатить банк, привлекающий средства с лондонского денежного рынка.
- Либор - лондонская межбанковская ставка предложения, т. е. процентная ставка, по которой крупнейшие банки Лондона предоставляют займы в виде размещения

депозитов первоклассным банкам. Одновременно существует набор процентных ставок, различающихся по отдельным банкам и срокам.

- Лимен - средняя расчетная ставка между либор и либид.
- Лоро счет - счет, открываемый банком своим банкам-корреспондентам.
- Монета – денежный знак, изготовленный из металла, имеющий установленные законом форму, весовое содержание, внешний вид.
- Монета билонная – неполноценная монета.
- Монетный устав – правила чеканки монет.
- Монометаллизм – денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняют монеты из одного металла.
- Маржа - разница между ценами товаров, курсами ценных бумаг, процентными ставками.
- Нуллификация – денежная реформа, при которой государство объявляет обесценившиеся деньги недействительными и вводит новые деньги.
- "НАУ" счета - депозитные счета, на которых хранятся средства с условием начисления процентов и сохранением права использования этих средств.
- Ностро счет - счет, открываемый банком у своего банка-корреспондента.
- Оборот наличный – движение наличных денег.
- Оборот безналичный – движение безналичных денег.
- Обязательные резервы – часть вкладов (депозитов), которую коммерческий банк обязан отдать на хранение в центральный банк.
- Овердрафт - форма краткосрочного кредитования, которая дает право клиенту банка осуществлять платежи сверх кредитовых поступлений на его расчетный счет, т. е. допускать дебетовое сальдо.
- Онкольный кредит - краткосрочный кредит, погашающийся по первому требованию.
- Оффшор - территории, на которых действуют особо льготные экономические условия.
- Пассивные операции – это операции по привлечению средств и формированию ресурсов.
- Платежное поручение – письменное распоряжение владельца счета банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет другого предприятия.
- Политика доходов – параллельный контроль государства над ценами и доходами.
- Процентный демпинг – политика, которая заключается в поддержании наиболее выгодных для клиента цен на кредитном рынке, иногда в убыток устанавливающему, с целью последующей монополизации рынка.
- Ремиссия – изъятие денег из обращения.
- Реформа денежная – полное или частичное преобразование национальной денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения.
- Рамбурс - затребование платежа по аккредитиву.
- Ревокация чека - предложение чекодателя отменить выданный чек.
- Ректо-вексель - вексель, на котором существует пометка: «без права передачи».
- Репо (соглашение об обратном выкупе) - продажа ценных бумаг с правом последующего выкупа через определенный срок по заранее зафиксированной цене.
- Стоимость денег номинальная – это номинал, указанный на денежном знаке.
- Стоимость денег реальная – это совокупность затрат на производство денежного знака.
- Ссудный капитал – совокупность денежных средств, передаваемый на возвратной основе во временное пользование за плату в форме процента.

- Ссудный процент – плата заемщика кредитору за пользование предоставленными деньгами.
- Счет корреспондентский – счет одного банка в другом банке.
- Счет корреспондентский ностро – счет нашего банка в другом банке.
- Счет корреспондентский лоро – счет чужого банка в нашем банке.
- Своп - операция одновременной покупки и продажи валюты на приблизительно равные суммы при условии расчетов по ним на разные даты, т. е. временная покупка с гарантией последующей продажи.
- Сиф - условие поставки, в соответствии с которым продавец должен оплатить расходы и фрахт для доставки товара в указанный порт назначения, а также обеспечить страхование риска потери или повреждения товара во время перевозки.
- Стеллаж - операция по одновременной покупке и продаже колл-опциона и пут-опциона на ту же бумагу с одинаковой ценой и сроком исполнения.
- Трансферт - перевод иностранной валюты или золота из одной страны в другую.
- Учет векселя банком – покупка векселя банком у векселедержателя до даты платежа по векселю по цене, равной разности номинала и суммы дисконта.
- Факторинг – инкассирование дебиторских счетов клиента и получение причитающихся в пользу клиента платежей.
- Финансовый вексель - вексель, не имеющий товарного покрытия, основное назначение которого - размещение денежных средств.
- Фоб - условие поставки, в соответствии с которым продавец выполняет свои обязательства по поставке товара в момент, когда товар пересечет поручни судна в обозначенном порту отгрузки.
- Форвардная сделка - контракт на покупку финансовых активов (ценных бумаг, иностранной валюты) с поставкой на определенную дату в будущем.
- Фьючерсная сделка - контракт между двумя участниками, один из которых обязуется продать финансовые активы, а другой обязуется их оплатить через определенный промежуток времени.
- Чек – письменный приказ владельца счета банку уплатить наличными или перевести на счет другого лица указанную в чеке сумму.
- Чеканка открытая – на любом монетном дворе из металла любого лица.
- Чеканка закрытая – на государственном монетном дворе из металла государства.
- Хеджирование - операция по страхованию от риска изменения стоимости товаров, ценных бумаг, процентных ставок путем заключения участником рынка двух противоположных сделок, в одной из которых он выигрывает от изменения их стоимости, а в другом - проигрывает, сводя, таким образом финансовые риски к минимуму за счет взаимного погашения выигрыша и проигрыша.
- Эмиссия денежная – выпуск денег в обращение, увеличивающий объем денежной массы.
- Эмиссия фидуциарная – выпуск денег без золотого обеспечения, или необеспеченная эмиссия.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ДЛЯ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ, СТУДЕНТА, СЛУШАТЕЛЯ

Методические рекомендации по организации изучения дисциплины

Реализация курса предполагает интерактивные лекции, проведение практических занятий с использованием мультимедийного оборудования, презентации докладов студентов, проведение групповых дискуссий и деловых игр, современные технологии контроля знаний (тестирование).

Лекции: 2 часа – 1 раз в неделю;

Семинары: 2 часа – 1 раз в 2 недели.

Все учебные материалы: презентации лекций, практические задания, вопросы для самоподготовки, дополнительные материалы, контрольные тесты размещены на учебном портале экономического факультета по адресу <http://economist.rudn.ru>.

В процессе обучения студентами выполняется письменные домашние задания, доклады и контрольные задания на семинарах.

Для проверки усвоения теоретического материала 2 раза проводится письменная аттестация в виде теста и задач.

Для получения итоговой оценки студенту необходимо выполнить все домашние работы, контрольные задания на семинарах и выполнить промежуточную и итоговую контрольную работу.

Для контроля успеваемости используется бально-рейтинговая система: Всего за семестр можно набрать 100 баллов.

СБОРНИК ЗАДАЧ И УПРАЖНЕНИЙ

1. Укажите правильный ответ

1) Скорость движения денег в кругообороте стоимости общественного продукта рассчитывается как отношение:

1. Национального дохода к денежной массе.
2. Всего наличного денежного оборота за определенный период времени к среднему остатку денег в обращении.
3. Оборота по поступлению денег в кассу банка за определенный период времени к среднему остатку денег в обращении.
4. Совокупного общественного продукта к денежной массе.

2) Современный закон денежного обращения устанавливает количество денег, необходимых в качестве:

1. Средства обращения и средства платежа.
2. Меры стоимости.
3. Средства обращения и средства накопления.
4. Меры стоимости и средства платежа.

3) Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег 500 млрд.руб. ВВП – 4 100 млрд.руб.

1. 3 600 млрд.
2. 0,12
3. 8,2
4. 4 600 млрд.

4) Скорость обращения денег измеряет:

1. Интенсивность движения денежных знаков.
2. Процент девальвации или ревальвации национальной валюты.
3. Покупательную способность рубля.
4. Степень товарного покрытия рубля.

5) При обращении полноценных денег соотношение между денежной и товарной массами устанавливалось:

1. Государством в централизованном порядке.
2. Стихийно через функцию денег как меры стоимости.
3. По соглашению банков и предприятий.
4. Стихийно через функцию денег как сокровища.

6) Развитие безналичного оборота:

1. Увеличивает количество наличных денег, необходимых для обращения.
2. Сокращает количество наличных денег, необходимых для обращения.
3. Не оказывает влияния на количество наличных денег, необходимых для обращения.

4. Полностью ликвидирует наличный оборот.

7) При обращении золотых денег в случае превышения денежной массы над товарной излишек денег:

1. Уходил в сокровища.
2. Оставался в обращении и способствовал росту инфляции.
3. Изымался из обращения центральным банком.
4. Изымался из обращения коммерческими банками.

2. *Укажите правильный ответ*

1) Центральные банки возникали путём наделения коммерческих банков правом:

1. Проведения расчётов в народном хозяйстве.
3. Эмиссии банкнот.
4. Кредитования организаций.
5. Аккумуляции временно свободных денежных средств.

2) В практике Государственного банка Российской империи получили развитие операции, проводимые:

1. В рамках реализации инвестиционных проектов.
2. На основании распоряжения министра экономики или его заместителя.
3. По специальной докладной министра финансов и с разрешения императора.
4. На основании оценки кредитоспособности его клиентов.

3) Деятельность Государственного банка Российской империи на начальном этапе его функционирования характеризовалась:

1. А. Отсутствием права на регулирование операций коммерческих банков.
2. Небольшим масштабом проводимых операций.
3. Сильной зависимостью от Министерства финансов.
4. Наличием возможности проводить независимую политику.

4) В ... г. Государственный банк Российской империи стал монопольным эмиссионным центром страны.

1. 1860.
2. 1900.
3. 1897.
4. 1894.

5) В целях стабилизации денежного обращения Государственным банком РСФСР в 1922 г. была осуществлена:

1. Конфискационная денежная реформа.
2. Деноминация.
3. Ревальвация советских знаков.
4. Реставрация рубля.

6) Статус Центрального банка Российской Федерации получил законодательное закрепление в:

1. 1990 г.
2. 1993 г.
3. 1989 г.
4. 1987 г.

7) ... независимость центрального банка подразумевает его самостоятельность при принятии решения по вопросу о выдаче ссуды на покрытие дефицита государственного бюджета.

1. Экономическая.
2. Юридическая.
3. Политическая.
4. Социальная.

8) Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:

1. Участия государства в формировании его капитала.
2. Политической ситуации в стране.
3. Порядка назначения его руководства.
4. Законодательно закреплённых целей и задач его функционирования.

9) Клиентами центрального банка, как правило, являются:

1. Только организации различных секторов экономики.
2. Физические лица.
3. Только кредитные организации.
4. Все юридические лица.

11) Центральный банк осуществляет кассовое исполнение бюджета, выполняя функцию:

1. Организатора расчётов в хозяйстве.
2. Органа валютного регулирования.
3. Проводника денежно-кредитной политики.
4. Финансового агента правительства.

12) За центральным банком закреплена функция:

1. Лизингового центра страны.
2. Казначейства государства.
3. Банка, осуществляющего трастовые операции.
4. Кредитора организаций.

13) По своему статусу центральный банк является:

1. Некоммерческим партнером.
2. Коммерческой организацией.
3. Юридическим лицом.
4. Частной организацией.

14) Показателем политической независимости центрального банка служит:

1. Его тесное взаимодействие с органами государственной власти.
2. Отсутствие формальных связей между ним и правительством страны.
3. Его согласие кредитовать дефицит государственного бюджета.
4. Его самостоятельность в распределении полученной прибыли.

3. Укажите правильный ответ:

1) Банк России осуществляет рефинансирование кредитных организаций-резидентов в целях:

1. Поддержания ликвидности банковской системы.
2. Повышения их прибыльности.
3. Увеличения объёма кредитных операций.
4. Регулирования валютного курса рубля.

2) Кредиты рефинансирования предоставляются Банком России ... банкам.

1. Только устойчивым.
2. Всем.
3. Специализированным.
4. Крупным.

3) Кредитные институты имеют возможность получать кредиты Центрального банка РФ посредством:

1. Представления простой заявки на ссуды.
2. Открытия возобновляемой кредитной линии.
3. Переучёта векселей или залога ценных бумаг.
4. Перманентных ссуд.

4) В зависимости от ... кредиты рефинансирования могут быть учётными и ломбардными.

1. Сроков предоставления.
 2. Формы обеспечения.
 3. Методов предоставления.
 4. Целевого характера.
- 5) Ломбардный кредит Банка России — это кредит под залог ... ценных бумаг.**
1. Необращающихся.
 2. Государственных.
 3. Корпоративных.
 4. Производных.
- 6) При несвоевременном погашении задолженности по ломбардному кредиту Банк России в объём требований включает:**
1. Расходы, связанные с реализацией залога.
 2. Сумму основного долга и начисленных процентов.
 3. Пени, начисленные на сумму основного долга.
 4. Штраф в размере 0,3% суммы основного долга.
- 7) При проведении политики ограничения доступа коммерческих банков к рефинансированию Банк России ... учётную ставку.**
1. Повышает.
 2. Понижает.
 3. «Замораживает».
 4. Отменяет.
 4. Инспектирование.
- 10) Банк России предоставляет внутрисдневной кредит кредитной организации в момент:**
1. Открытия ссудного счёта.
 2. Зачисления денежных средств на корреспондентский счёт банка.
 3. Оплаты расчётного документа банка сверх имеющихся на корреспондентском счёте банка средств.
 4. Оформления кредитного договора.
- 11) Заявки кредитных организаций на участие в депозитном аукционе Банка России ранжируются по величине заявленной процентной ставки начиная с:**
1. Максимальной.
 2. Минимальной.
 3. Усреднённой.
 4. Нулевой.
- 12) Банк России в настоящее время может предоставлять кредитным организациям ... кредиты.**
1. Ломбардные.
 2. Ипотечные.
 3. Первичные.
 4. Расчётные.
- 13) Функция ... означает рефинансирование Банком России кредитных организаций.**
1. Хранителя золотовалютных резервов.
 2. Банкира государства.
 3. Информационно-аналитического центра.
 4. Кредитора последней инстанции.
- 14) Благодаря проведению ... политики движение денежных потоков регулируется между коммерческими банками и Центральным банком РФ.**
1. Валютной.
 2. Процентной.
 3. Депозитной.
 4. Ценовой.

15) При осуществлении покупки или продажи иностранных валют Банк России реализует ... политику.

1. Дисконтную.
2. Девизную.
3. Фондовую.
4. Консервативную.

16) Одним из направлений деятельности Банка России как органа валютного контроля является:

1. Определение сферы и порядка обращения в России иностранной валюты и ценных бумаг в иностранной валюте.
2. Установление правил выдачи лицензий на осуществление валютных операций.
3. Проверка проведения коммерческими банками валютнообменных операций.
4. Регламентация порядка вывоза и пересылки из России рублей и рублевых ценных бумаг резидентами и нерезидентами.

17) К инструментам валютного регулирования не относится:

1. Проверка валютных операций резидентов и нерезидентов в Российской Федерации.
2. Установление порядка проведения валютных операций.
3. Контроль за соблюдением валютного законодательства.
4. Определение условий и порядка формирования публичных и частных резервов денежных средств.

18) Покупка Центральным банком РФ российской валюты за счёт официальных резервов на условиях «своп» решает задачу:

1. Увеличения предложения национальной валюты.
2. Уменьшения запасов монетарного золота страны.
3. Повышения курса рубля.
4. Снижения кредитной активности коммерческих банков.

20) Продажа Центральным банком РФ крупных партий национальной валюты приводит к:

1. Стабилизации банковской системы.
2. Снижению курса валюты.
3. Положительному сальдо платёжного баланса страны.
4. Обеспечению конвертируемости валюты.

21) Осуществление Банком России операций на срочном валютном рынке призвано:

1. Стимулировать экспорт или импорт капитала.
2. Стабилизировать резервы кредитных организаций.
3. Активизировать деятельность платёжной системы страны.
4. Сократить денежную массу в обращении.

22) Девизная политика Банка России связана с проведением:

1. Дисконтирования.
2. Эмиссии ценных бумаг.
3. Валютной интервенции.
4. Тростовых операций.

23) ... - это операция Банка России, связанная с куплей-продажей валюты на условиях немедленной поставки с одновременной обратной срочной сделкой.

1. Репо.
2. Депо.
3. Форвард.
4. Своп.

Решите задачи.

2. Коммерческий банк привлёк депозиты на сумму 100 трлн руб. в безналичной форме. При условии, что норма обязательных резервов равна 0, он может представить в

экономику кредиты на сумму 100 трлн руб., что одновременно увеличит денежную массу, а в соответствии с формулой количества денег в обращении и при прочих равных — объем ВВП. Если учесть, что все выданные средства пойдут в банки, которые также выдадут соответствующие кредиты, то общий объем денежной массы увеличится на неопределяемую величину. Как в этих условиях действует центральный банк?

3. Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд руб. и установил норму обязательных резервов 10%. Каков объем денежной массы в стране?

4. Экономика находится в условиях экономического бума. Денежная масса в обращении составляет 500 тыс. долл. Норма обязательных резервов 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

4. Пусть общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс., общая сумма резервов — 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов — 10%. Ссуды какого размера могут выдать этот банк и вся банковская система в целом?

5. Пусть норма обязательных резервов равна 20%, бессрочные чековые вклады в банк составляют 300 тыс. руб., наличные деньги — 15 тыс. руб., резервные отчисления — 75 тыс. руб. Каковы избыточные резервы банка?

6. Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. После этого банк выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

7. Лишь один банк в системе коммерческих банков имел избыточные резервы на сумму 100 тыс. Это позволило ему выдать ссуду, причем в максимально возможном размере. Заемщик получил половину этой ссуды в форме открытия текущего счета, а вторую половину — в виде наличных денег, которые банк с этой целью взял из центрального банка. Если известно, что норма резервных отчислений составляла 20% и полученные наличные деньги не вернулись обратно в банк, то каков рост предложения денег?

8. Объем номинального ВВП в стране составляет 4000 млрд долл., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор равен 0,16. Какой необходим объем денежных средств?

9. Как увеличение денежной массы на 4 млрд долл. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов составляет 0,15, а объем депозитов превышает объем наличности в 2 раза?

4. Укажите правильный вариант ответа:

1) Наличный денежный оборот - это процесс:

1. Эмиссии и изъятия наличных денег из обращения.
2. Подготовки, эмиссии и выпуска наличных денег в обращение.
3. Перехода наличных денег в безналичные и наоборот.
4. Непрерывного движения наличных денежных знаков.

2) Организация наличного денежного оборота преследует своей целью:

1. Полную замену безналичного денежного оборота наличным.
2. Создание единого эмиссионного центра
3. Обеспечение устойчивости, эластичности и экономичности денежного обращения.
4. Обеспечение эмиссии наличных денег.

3) Цикл наличного денежного оборота начинается при:

1. Выдаче коммерческими банками денег предприятиям.
2. Выдаче расчетно-кассовыми центрами денег коммерческим банкам.
3. Выплате предприятиями заработной платы работникам.
4. Оплате населением товаров в торговой сети.

4) Значение наличного денежного оборота проявляется в том, что он обслуживает

получение и расходование большей части доходов:

1. Населения.
2. Коммерческих банков.
3. Хозяйствующих субъектов.
4. Региональных органов власти.

6) Предприятиям производить расчеты наличным порядком:

1. Запрещено.
2. Разрешено в пределах, установленных законодательно.
3. Разрешено при условии получения специальной лицензии Центрального банка РФ на право совершения расчетов наличным порядком.
4. Разрешено при условии получения специального разрешения расчетно-кассового центра и коммерческого банк

7) Оборотная касса и резервные фонды наличных денег формируются:

1. В расчетно-кассовых центрах.
2. В коммерческих банках.
3. На предприятиях.
4. В региональных депозитариях.

ВОПРОСЫ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ И ОБСУЖДЕНИЙ ПО ТЕМАМ

1. Сколько периодов выделяется в деятельности Государственного банка Российской империи?
2. За чей счет Госбанк должен был осуществлять ликвидацию счетов дореформенных банков?
3. Чем закончилась денежная реформа 1895–1898 гг. Госбанка Российской империи?
4. В каком году был принят новый устав Госбанка Российской империи?
5. В соответствии с каким документом в Российской Республике была введена государственная монополия на банковское дело?
6. Что являлось основной задачей Народного банка Российской Республики?
7. В каком году был упразднен Народный банк РСФСР?
8. Чем было вызвано восстановление Госбанка РСФСР?
9. В послевоенной Советской России до 1922 г. инфляция была:
10. С какой целью в 1924 г. при Правлении Госбанка был создан Комитет по делам банков?
11. Где спецбанки должны были хранить свободные средства и кредитоваться?
12. Когда был принят первый Устав Госбанка СССР?
13. В каком году Госбанк начал осуществление инкассации наличных денег?
13. С какой целью в 1947 г. была проведена денежная реформа?
14. Когда был принят второй Устав Госбанка?
15. В каком году была проведена деноминация и девальвация рубля?
16. Когда был принят третий Устав Госбанка?
17. В связи с чем в июле 1987 г. были образованы новые спецбанки?
18. В каком году Госбанку был передан Сберегательный банк СССР?
19. В каком году Государственный банк СССР был упразднен и все его активы и пассивы, а также имущество на территории РСФСР переданы Центральному банку РСФСР (Банку России)?
20. В каком году был основан Государственный банк Российской Империи?
21. В течение какого периода своей деятельности Госбанк Российской империи являлся в значительной степени вспомогательным учреждением Министерства финансов?
22. В какой период деятельности Госбанка Российской империи произошла ликвидация государственного долга Госбанку?
23. В результате чего Госбанк Российской империи получил эмиссионное право?

24. В каком году был принят Декрет о национализации банков?
25. До какого года Народный банк Российской Республики функционировал на основании устава 1894 г.?
26. К чему привело внедрение в период проведения политики военного коммунизма безденежных расчетов между государственными предприятиями и учреждениями?
27. Кто стал осуществлять сохранившиеся банковские операции после упразднения Народного банка РСФСР?
28. Кому непосредственно подчинялся Госбанк РСФСР с 1921 г.?
29. Когда был впервые составлен сводный кредитный план Госбанка РСФСР по всем конторам?
30. За счет чего в стране проводилась индустриализация?
31. На кого в 1928 г. возложена обязанность кассового исполнения госбюджета?
32. По какому признаку стали группироваться статьи баланса Госбанка с 1933 г.?
33. С какой целью во время Великой Отечественной войны 1941-1945 гг. Госбанк производил эмиссию наличных денег?
34. Какого типа была проведена денежная реформа в 1947 г.?
35. С какого года Госбанк начал составлять планы кредитования долгосрочных вложений?
36. В каком соотношении были обменены новые денежные знаки были обменены на старые в ходе деноминации и девальвации рубля 60-х годов XX века?
37. Кто был передан в ведение Госбанка в 1963г.?
38. Когда был принят четвертый Устав Госбанка?
39. В каком году был принят Закон о Центральном банке РСФСР (Банке России)?
40. Кто принимает решение о выпуске в обращение новых банкнот и монеты на территории РФ?
41. Кто принимает решение об изъятии старых банкнот и монеты на территории РФ?
42. Кто утверждает номиналы и образцы новых денежных знаков?
43. С какой целью на Банк России возлагается функция прогнозирования и организации производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов?
44. С какой целью на Банк России возлагается функция установления правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций?
45. С какой целью на Банк России возлагается функция определение порядка ведения кассовых операций?
46. Целью какой функции Банка России является регулирование экономики посредством воздействия на состояние совокупного денежного оборота?
47. Оживление конъюнктуры в условиях падения производства – это:
48. Ограничение денежно-кредитной эмиссии в периоды экономических подъемов – это:
49. Прямые и косвенные инструменты, используемые ЦБР при проведении денежно-кредитной политики, определяются:
50. Какой вид инструмента при проведении денежно-кредитной политики использует ЦБР при предложении денег и спросе на деньги?
51. Какой вид инструмента при проведении денежно-кредитной политики использует ЦБР при наличии количественных и качественных показателей?
52. За счет каких средств ЦБР образует резервный фонд кредитной системы РФ?
53. Как определяется размер обязательного резервного фонда?
54. Каким образом ЦБР оказывает влияние на кредитную политику коммерческих банков и состояние денежной массы в обращении?
55. Что является оперативным инструментом государственного влияния на рынок ссудных капиталов?
56. Что служит ориентиром для рыночных процентных ставок?
57. Исходя из чего определяются ставки, взимаемые коммерческими банками по своим

- ссудам, и размеры процентов, выплачиваемых вкладчикам по депозитам и другим счетам?
58. Купля-продажа по заранее установленному курсу ценных бумаг, в том числе государственных, формирующих долг страны – это:
59. Какой метод регулирования кредитных вложений и ликвидности коммерческих банков считается наиболее гибким?
60. Каков максимальный срок кредитов, предоставляемых Банком России при проведении денежно-кредитной политики?
61. Каков максимальный срок погашения простых и переводных векселей, при проведении Банком России денежно-кредитной политики?
62. На что нацелен комплекс мероприятий Банка России при проведении валютной политики?
63. С какой целью Банк России может открывать представительства в иностранных государствах?
64. Предоставление коммерческим банкам заимствований в случаях, когда они испытывают временные финансовые трудности называется:
65. Кредиты рефинансирования предоставляются:
66. Цель рефинансирования?
67. С какой целью проводится контроль за деятельностью банков?
68. Имеет ли право Банк России вмешиваться в оперативную деятельность кредитных организаций?
69. Кто устанавливает обязательные для кредитных организаций правила проведения банковских
70. С какой целью Банк России может устанавливать для кредитных организаций обязательные нормативы?
71. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации?
72. В случае нарушения кредитной организацией федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации ЦБ имеет право требовать от кредитной организации?
73. На какой срок ЦБ имеет право ограничить проведение отдельных операций коммерческими банками в случае нарушения ими федеральных законов, нормативных актов и предписаний Банка России, непредставления информации, представления неполной или недостоверной информации?
74. В случае невыполнения в установленный срок предписаний об устранении нарушений, а также в случае, если эти нарушения или совершаемые кредитной организацией операции создали реальную угрозу интересам кредиторов (вкладчиков), Банк России вправе?
75. На какой срок может быть назначена временная администрация по управлению кредитной организацией?
76. Основная форма государственных заимствований, используемых на цели финансирования государственных расходов и государственного бюджета:
77. В основу кассового исполнения бюджета положен принцип:
78. Прием, хранение и выдача государственных бюджетных средств, ведение учета и отчетности – это определение чего?
79. Какую функцию выполняет ЦБР при осуществлении операций по размещению и погашению государственного долга, кассовому исполнению бюджета, ведению текущих счетов правительства, надзору за хранением, выпуском и изъятием из обращения монет и казначейских билетов, а также переводу валютных средств при осуществлении расчетов правительства с другими странами?

80. Какой банк в Российской Федерации определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции?
81. В чьей собственности находится ЦБР?
82. На кого возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно – кредитной системы страны?
83. Какие методы управления используются в первую очередь со стороны ЦБР?
84. Какая структура управления принята в ЦБР?
85. Кто является высшим органом Банка России?
86. Кто осуществляет руководство и управление Банком России?
87. Во взаимодействии с каким государственным органом РФ ЦБР разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики?
88. Является ли получение прибыли целью деятельности Банка России?
89. Кого Банк России консультирует по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики?
90. Какой банк в Российской Федерации определён как главный банк страны и кредитор последней инстанции?
91. В чьей собственности находится ЦБР?
92. На кого возложены функции общего регулирования деятельности каждого коммерческого банка в рамках единой денежно – кредитной системы страны?
93. Какие методы управления используются в первую очередь со стороны ЦБР?
94. Какая структура управления принята в ЦБР?
95. Кто является высшим органом Банка России?
96. Кто осуществляет руководство и управление Банком России?
97. Во взаимодействии с каким государственным органом РФ ЦБР разрабатывает и обеспечивает выполнение основных направлений единой государственной денежно-кредитной политики?
98. Является ли получение прибыли целью деятельности Банка России?
99. Кого Банк России консультирует по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг и погашения государственного долга с учетом их воздействия на состояние банковской системы и приоритетов единой государственной денежно-кредитной политики?

ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ ПО ТЕМАМ

1. Законы, прямо относящиеся к деятельности банков, регулирующие статус, задачи, функции, принципы организации и деятельности.
2. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: кредитное дело.
3. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: банкротство
4. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: систему расчетов.
5. Законы, регулирующие различные аспекты функционирования: страхование депозитов
6. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: о бирже.
7. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: о фондовом рынке и ценных бумагах.
8. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: об ипотеке.
9. Законы, регулирующие деятельность других финансово-кредитных институтов и затрагивающие банковскую практику: о пенсионных фондах
10. Валютное законодательство.

11. Законодательные документы, регулирующие отчетность Центрального банка России
12. Нормативные документы, регулирующие отчетность Центрального банка России
13. Законы всеобщего действия
14. Внешний аудит деятельности Центрального банка России
15. Представительство центральных банков во всемирной телекоммуникационной сети Интернет.
16. Банк России как эмиссионный центр государства: от банка Российской Империи до наших дней
17. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: финансовой.
18. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: цен, занятости, заработной платы
19. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: инвестиционной
20. Взаимосвязь денежно-кредитной политики с другими видами экономической политики: внешнеэкономической
21. Приоритетные принципы, методы и инструменты денежно-кредитного регулирования согласно Основным направлениям единой государственной денежно-кредитной политики
22. Роль банка России в становлении специализированных систем расчетов на рынках: денежном, валютном.
23. Роль банка России в становлении специализированных систем расчетов на рынках: фондовом, драгоценных металлов.
24. Правовая основа рефинансирования: гражданский и коммерческий кодексы, банковское законодательство, вексельное право, договоры сторон рефинансирования.
25. Учетные (дисконтные) кредиты
26. Ломбардные кредиты Банка России
27. Краткосрочные (корректирующие) кредиты Банка России
28. Кредитные аукционы
29. Стабилизационные кредиты.
30. Работа Центрального банка по статистическому наблюдению внутренних рынков.
31. Участие ЦБР в составлении, мониторинге, анализе платежного баланса страны
32. Методы финансирования государственного долга.
33. Управление государственным долгом.
34. Формы валютной политики и их сущность
35. Необходимость и история организации Международного валютного фонда
36. Необходимость и история организации Международного банка реконструкции и развития
37. Необходимость и история организации Европейского банка реконструкции и развития
38. Необходимость и история организации Банка международных расчетов
39. Необходимость и история организации Лондонского клуба
40. Необходимость и история организации Парижского клуба
41. Необходимость и история организации Азиатского банка развития
42. Порядок осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитных организаций.

ПЕРЕЧЕНЬ РЕФЕРАТОВ И/ИЛИ КУРСОВЫХ РАБОТ ПО ТЕМАМ

1. Необходимость и историческое развитие государственного регулирования банковской деятельности.
2. Формы государственного регулирования банковской деятельности. Методы государственного регулирования развития банковской системы и текущей деятельности кредитных организаций.
3. Происхождение центральных банков. Функции (цели деятельности) и задачи центрального банка. Основные методы регулирования развития банковской системы,

используемые центральными банками. Основные инструменты денежной политики (регулирования денежного обращения), используемые центральными банками.

4. Банк России: функции и задачи, проводимая денежно кредитная политика, используемый при этом инструментарий, степень независимости и выполнения им его основных функций.

5. Юридический статус Банка России. Подотчетность Банка России Президенту РФ и Государственной Думе РФ.

6. Нормативные акты Банка России: правовое основание, цели, основные виды.

7. Состав собственного капитала, резервов и фондов Банка России. Доходы и прибыль Банка России: формирование и использование.

8. Организационная структура Банка России. Высшие органы управления Центральным банком РФ и их полномочия. Структура центрального аппарата Банка России, распределение функций между его подразделениями.

9. Территориальные органы Банка России, расчетно-кассовые центры и иные подразделения, их типовые структуры, права и обязанности.

10. Денежная система. Законодательное регулирование современной денежной системы РФ.

11. Центральный банк как эмиссионный центр. Денежная база. Безналичная денежная эмиссия и ее децентрализация. Общая модель создания денег банковской системой.

12. Денежное обращение. Наличное и безналичное денежное обращение и их взаимосвязь. Налично-денежный оборот, сфера его применения. Безналичные расчеты (платежи), банки как их исполнители. Требования к организации кассовой работы в банках.

13. Регулирование денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Порядок получения наличных денег в учреждениях Банка России. Платежность денежных знаков.

14. Единая государственная монетарная (денежная и кредитная) политики: содержание, основные объекты, стратегические (конечные) и тактические (промежуточные) цели. Денежная и кредитная политика Банка России на текущий год.

15. Методы и основные инструменты реализации денежной и кредитной политики, используемые Банком России на современном этапе.

16. Стратегия развития банковской системы России на предстоящие годы.

17. Нормативные акты ЦБ РФ, определяющие: а) порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций; б) требования к учредителям, капиталу, планам деятельности банков; в) квалификационные требования к руководству и отдельным категориям работников банков.

18. Надзор за деятельностью банков, его необходимость, цели, содержание и принципы. Организация государственного банковского надзора. Надзорные структуры Банка России и основы организации их деятельности. Меры воздействия надзорных органов на банки, условия и практика их применения. Актуальные проблемы налаживания современного банковского надзора.

19. Нормативные акты ЦБ РФ, определяющие требования к: а) уровню достаточности капиталов банков; б) уровням ликвидности банков; в) уровням рисков, принимаемых банками; г) внутреннему контролю в банках; д) организации и качеству управления в банках.

20. Регулирование работы банков на рынках, требующей отдельных лицензий или разрешений (вкладов населения, ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов и драгоценных камней, банковских карт)

ТЕСТОВЫЕ ЗАДАНИЯ ПО ТЕМАМ (ДЛЯ ТЕКУЩЕГО И ПРОМЕЖУТОЧНОГО САМОКОНТРОЛЯ)

1. Укажите правильный вариант ответа:

1) Возможность проведения Центральным банком РФ независимой денежно-кредитной политики свидетельствует о том, что банковская система выступает как ... система.

1. Разбалансированная.
2. Нерегулируемая.
3. Управляемая.
4. Зависимая.

2) Операции на открытом рынке связаны с деятельностью Центрального банка РФ по:

1. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
2. Кредитованию населения.
3. Ведению счетов коммерческих банков.
4. Покупке или продаже твердопроцентных ценных бумаг.

3) ... ставка — это процентная ставка по ссудам, предоставляемым Центральным банком РФ коммерческим банкам.

1. Ломбардная.
2. Депозитная.
3. Учётная.
4. Монопольная.

4) Установление ЦБ РФ норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

1. Увеличения капитала.
2. Регулирования ликвидности.
3. Расширения кредитной экспансии.
4. Сдерживания роста ресурсов.

5) Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.

1. Максимальные.
2. Средние.
3. Минимальные.
4. Средневзвешенные.

6) При реализации дисконтной и ломбардной политики ЦБ РФ осуществляет регулирование:

1. Рентабельности финансовых учреждений.
2. Поток наличных денег.
3. Ликвидности кредитных организаций.
4. Безналичных расчётов банковских клиентов.

7) Политика открытого рынка означает покупку или продажу Центральным банком РФ ... ценных бумаг.

1. Твердопроцентных.
2. Высокопроцентных.
3. Низкопроцентных.
4. Беспроцентных.

8) Снижение официальной учётной ставки коммерческие банки должны расценивать как сигнал к ориентации Банка России на проведение:

1. Контрактивной денежной политики.
2. Политики кредитной экспансии.
3. Дефляционной политики.
4. Девизной политики.

9) При увеличении ЦБ РФ нормы минимальных резервов кредитный потенциал коммерческих банков:

1. Снижается.

2. Возрастает.
3. Остаётся неизменным.
4. Увеличивается в геометрической прогрессии.

10) Преимуществом операций открытого рынка как инструмента денежно-кредитной политики Банка России является:

1. Непредсказуемость реакции банков.
2. Обратимость банков.
3. Жесткий режим регулирования рынка.
4. Возможность рефинансирования кредитных организаций.

11) Применение ... методов денежно-кредитной политики позволяет Центральному банку РФ воздействовать на рынок ссудных капиталов в целом.

1. Общих.
2. Селективных.
3. Контрольных.
4. Фидуциарных.

12) Для оживления экономики страны Центральный банк РФ ... спрос на государственные ценные бумаги.

1. Снижает.
2. Ликвидирует.
3. Стимулирует.
4. Варьирует.

13) Экспансионистская депозитная политика Банка России приводит к ... резервов кредитных организаций.

1. Росту.
2. Уменьшению.
3. Выравниванию.
4. Замораживанию.

14) Денежно-кредитная политика реализуется путём взаимодействия Банка России с:

1. Организациями различных отраслей экономики.
2. Правительством.
3. Населением.

4. Коммерческими банками.

в обращении через регулирование денежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

1. Кредитной.
2. Денежно-кредитной.
3. Ресурсной.
4. Товарной.

16) ... методы денежно-кредитной политики используются Центральным банком РФ для выборочного регулирования рынка ссудных капиталов.

1. Общие.
2. Избранные.
3. Селективные.
4. Административные.

17) Осуществляя дисконтную и залоговую политику, Банк России оказывает влияние на ... рынок.

1. Вещевой.
2. Денежный.
3. Потребительский.
4. Международный.

18) При осуществлении ... политики Банк России оказывает селективное воздействие

на отдельные отрасли экономики путем ограничения или поощрения приема к учёту векселей.

1. Ресурсной.
2. Валютной.
3. Кредитной.
4. Дисконтной.

19) Центральный банк РФ стимулирует денежно-кредитную эмиссию, проводя политику:

1. Кредитной рестрикции.
2. Кредитной экспансии.
3. Кассовых резервов.
4. Конверсии в кредиты.

20) ... — это максимально возможный объем продажи коммерческим банком векселей Банку России.

1. Резервная позиция.
2. Валютный потолок.
3. Контингент переучёта
4. Кредитная линия.

21) При проведении залоговой политики ЦБ РФ предъявляет к кредитным организациям требования, учитывающие:

1. Качество принимаемых в обеспечение ценных бумаг.
2. Направления учётной политики банка.
3. Уровень подготовки банковского персонала.
4. Структуру фондового портфеля банка.

22) При осуществлении... целью Центрального банка РФ является ограничение спроса на кредит.

1. Кредитной рестрикции.
2. Рефинансирования.
3. Кредитной экспансии.
4. Монопольной политики.

24) ... временного интервала между периодами начисления и размещения в Банке России минимальных резервов коммерческих банков нарушает взаимосвязь их реальной величины с денежно-кредитной политикой государства.

1. Варьирование.
2. Снижение.
3. Фиксация.
4. Увеличение.

25) Операции Центрального банка РФ на открытом рынке по типам делятся на:

1. Прямые и косвенные.
2. Динамические и защитные.
3. Залоговые и учётные.
4. Внешние и внутренние.

26) ... — это установление Центральным банком РФ целевых ориентиров роста одного или нескольких показателей роста денежной массы.

1. Бюджетирование.
2. Рефинансирование.
3. Таргетирование.
4. Абсорбирование.

27) Установление ... подразумевает законодательное ограничение величины процентных ставок и ссуд для отдельных банков.

1. Норм минимальных резервов.
2. Кредитных потолков.

3. Контингента переучёта.
4. Пруденциальных требований.

28) В рамках политики открытого рынка Центральный банк РФ для корректировки резервов кредитных организаций в случае их неожиданных отклонений от заданного уровня проводит ... операции.

1. Прямые.
2. Динамические.
3. Залоговые.
4. Защитные.

29) ... проводятся Банком России на условиях соглашения обратного выкупа.

1. Форвардные сделки.
2. Операции депо.
3. Сделки репо.
4. Кредитные аукционы.

ТРЕНИНГОВЫЕ ЗАДАНИЯ

1. Государственный банк Российской империи был создан:

- 1) в 1817 г.;
- 2) в 1860 г.;
- 3) в 1895 г.;
- 4) в 1913 г.

2. Банк России:

- 1) может получать прибыль;
- 2) не может получать прибыль;
- 3) получение прибыли не является целью его деятельности;
- 4) получение прибыли является одной из целей его деятельности;
- 5) верны 1 и 3;
- 6) верны 1 и 4;
- 7) иное.

3. В деятельность Банка России по реализации его законодательно закрепленных функций и полномочий право вмешиваться:

- 1) имеет Государственная Дума;
- 2) имеет Президент РФ;
- 3) не имеет никто;
- 4) имеет председатель Правительства РФ;
- 5) иное.

К теме 2

1. Банк России является:

- 1) юридическим лицом;
- 2) государственным учреждением;
- 3) унитарным предприятием;
- 4) государственной корпорацией;
- 5) все вышеназванное верно;
- 6) верны 1 и 2;
- 7) верны 1 и 4;
- 8) иное.

2. Совет директоров Банка России не принимает решение:

- 1) о величине резервных требований к банкам;
- 2) об изменении процентных ставок Банка России;
- 3) о штатном расписании ЦБ РФ;
- 4) верного ответа нет.

3. В систему Банка России входят:

- 1) национальные банки;
- 2) главные территориальные управления;
- 3) расчетно-кассовые центры;
- 4) Сберегательный банк РФ;
- 5) все вышеперечисленное верно
- 6) верны 1, 2, 3;
- 7) верны 2 и 3.

К теме 3

1. ЦБ РФ не осуществляет:

- 1) эмиссию денег;
- 35
- 2) регулирование наличного и безналичного обращения;
- 3) изъятие из обращения наличных денег;
- 4) выдачу кредитов физическим лицам;
- 5) верного ответа нет.

2. Банк России устанавливает предприятиям следующие сроки сдачи наличных денег в банки:

- 1) ежедневно;
- 2) на следующий день;
- 3) один раз в несколько дней;
- 4) один раз в месяц;
- 5) верно все;
- 6) верны 1, 2, 3;
- 7) верного ответа нет.

3. Если норма обязательных резервов составляет 100%, то денежный мультипликатор равен 0:

- 1) верно;
- 2) неверно

К теме 4

1. Ключевой функцией пруденциального надзора является:

- 1) защитная, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;
- 2) превентивная, направленная на минимизацию рисков в деятельности банков;
- 3) обеспечительная, призванная обеспечивать финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния со стороны ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции;
- 4) верного ответа нет.

2. Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка входит в компетенцию территориальных учреждений Банка России по месту

их нахождения. Надзор осуществляется в следующих формах:

- 1)документарного надзора;
- 2)рискового надзора;
- 3)инспекционных проверок;
- 4)все вышеизложенное верно;
- 5)верны 1,3.

3. Учредители коммерческого банка не имеют права выходить из состава участников банка со дня его регистрации:

- 1)в течение 1 года;
- 2)в течение 3-х лет;
- 3)в течение 2-х лет;
- 4)иное.

К теме 5

1. Кредитные аукционы Банка России не проводятся следующим
36

способом:

- 1)по голландской системе;
- 2)по американской системе;
- 3)по швейцарской системе;
- 4)с фиксированной ставкой;
- 5)верного ответа нет;
- 6)верны 1 и 3;
- 7)иное.

2.Ломбардный кредит - это форма финансирования, при которой кредит
выдается:

- 1)под залог ценных бумаг одним банком другому;
- 2)ломбардом под залог ценных бумаг;
- 3)Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг.
- 4)иное.

3. На депозиты, открытые банками в Банке России, проценты:

- 1)не начисляются;
- 2)начисляются по формуле простых процентов;
- 3)начисляются по формуле сложных процентов;
- 4)иное.

К теме 6

1.Коммерческие банки все свои платежи:

- 1)обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 2)не обязаны проводить через корсчета в РКЦ;
- 3)обязаны проводить через корсчета в РКЦ только крупные суммы;
- 4)иное.

2.Межбанковские платежи нельзя проводить;

- 1) через корреспондентские счета в подразделениях
Центрального банка;
- 2)через клиринговые центры;
- 3)через корреспондентские счета, открытые банками непосредственно друг у
друга;
- 4)через корреспондентские счета, открытые банками в третьем банке;

5)верного ответа нет.

3.По способам получения окончательного расчета не бывает:

- 1)брутто-платежей;
- 2)нетто-платежей;
- 3)валовых платежей;
- 4)чистых платежей;
- 5)верного ответа нет.

ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ИТОГОВОЙ АТТЕСТАЦИИ ПО КУРСУ

- 1.Необходимость и историческое развитие государственного регулирования банковской деятельности.
2. Формы государственного регулирования банковской деятельности.
3. Методы государственного регулирования развития банковской системы и текущей деятельности кредитных организаций.
- 4.Функции (цели деятельности) и задачи центрального банка.
5. Основные методы регулирования развития банковской системы, используемые центральными банками.
- 6.Основные инструменты денежной политики (регулирования денежного обращения), используемые центральными банками.
7. Банк России: функции и задачи.
8. Инструменты денежно-кредитной политики Банка России.
- 9.Степень независимости и выполнения ЦБ РФ его основных функций.
- 10.Правовая база деятельности Банка России в соответствии со специальными банковскими законами (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и др.).
11. Юридический статус Банка России.
12. Подотчетность Банка России Президенту РФ и Государственной Думе РФ.
13. Нормативные акты Банка России: правовое основание, цели, основные виды.
14. Состав собственного капитала, резервов и фондов Банка России.
- 15.Доходы и прибыль Банка России: формирование и использование.
- 16.Организационная структура Банка России. Высшие органы управления Центральным банком РФ и их полномочия.
- 17.Структура центрального аппарата Банка России, распределение функций между его подразделениями.
- 18.Территориальные учреждения Банка России, расчетно-кассовые центры и иные подразделения, их типовые структуры, права и обязанности.
- 19.Денежная система. Законодательное регулирование современной денежной системы РФ.
- 20.Центральный банк как эмиссионный центр. Денежная база.
- 21.Безналичная денежная эмиссия и ее децентрализация. Общая модель создания денег банковской системой.
- 22.Денежное обращение. Наличное и безналичное денежное обращение и их взаимосвязь.
- 23.Налично-денежный оборот, сфера его применения. Требования к организации кассовой работы в банках.
- 24.Безналичные расчеты (платежи), банки как их исполнители.
25. Регулирование денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Порядок получения наличных денег в учреждениях Банка России. Платежность денежных знаков.
26. Единая государственная монетарная (денежная и кредитная) политика: содержание, основные объекты, стратегические (конечные) и тактические (промежуточные) цели. Денежная и кредитная политика Банка России на текущий год.
27. Методы и основные инструменты реализации денежной и кредитной политики,

используемые Банком России на современном этапе.

28. Стратегия развития банковской системы России на предстоящие годы.

29. Нормативные акты ЦБ РФ, определяющие порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.

30. Нормативные акты Банка России, определяющие требования к учредителям, капиталу, планам деятельности банков.

31. Квалификационные требования, предъявляемые Банком России к руководству и отдельным категориям работников банков.

32. Надзор за деятельностью банков, его необходимость, цели, содержание и принципы.

33. Организация государственного банковского надзора. Надзорные структуры Банка России и основы организации их деятельности.

34. Меры воздействия надзорных органов на банки, условия и практика их применения. Актуальные проблемы налаживания современного банковского надзора.

35. Требования ЦБ РФ к уровню достаточности капиталов банков и к уровням ликвидности банков.

36. Требования Банка России к уровням рисков, принимаемых банками, и к внутреннему контролю в банках.

37. Регулирование работы банков на рынках, требующей отдельных лицензий или разрешений (вкладов населения, ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов и драгоценных камней, банковских карт).

38. Регламентация ЦБ РФ организации формирования и использования банками резервных фондов, а также доходов, расходов и прибыли банков.

39. Регулирование ЦБ РФ порядка реорганизации банков, их санирования, отзыва лицензии и ликвидации.

40. Негосударственное регулирование деятельности банков. Банковские ассоциации и взаимодействие Банка России с ними.

41. Банковские операции, разрешенные Центральному банку РФ, и цели их проведения.

42. Депозитные операции Банка России, их предназначение, условия и технологии проведения.

43. Кредитные операции Банка России, их предназначение, виды, условия и технологии проведения.

44. Операции Банка России на рынке ценных бумаг, их предназначение, виды, условия и способы проведения.

45. Операции Банка России на валютном рынке, их предназначение и технологии.

46. Расчетно-платежные операции учреждений Банка России для банков и их организация.

47. Договорные основания операций Центрального банка с коммерческими кредитными организациями

48. Законодательное и нормативное регулирование организации межбанковских расчетов и платежей.

49. Расчетная сеть Банка России, ее структура и роль.

50. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ и их место в функционировании расчетно-платежной сети ЦБ.

51. Условия и порядок проведения межбанковских расчетов и платежей через расчетную сеть Банка России, используемые при этом технологии.

53. Контроль Банка России за функционированием других звеньев национальной расчетно-платежной системы.

Разработчик
Доцент, к.э.н

Гиринский А.В.