Федеральное агентство по образованию

Государственное образовательное учреждение

высшего профессионального образования

Красноярский государственный

торгово-экономический институт

Кафедра Финансы и Кредит

Изучение курса по тематике: деньги, кредит, банки

Методические указания

по самостоятельной работе

для студентов специальности 080109.65 Бухгалтерский учет,

анализ, аудит, 080105.65 Финансы и кредит

всех форм обучения

Красноярск, 2008

CОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения
2. Общие рекомендации по организации самостоятельной работы студентов
3. Содержание дисциплины
4. Методические указания к изучению тем дисциплины
5. Глоссарий и тематика рефератов по темам курса
6. Формы контроля и перечень вопросов для самопроверки усвоения дисциплины
7. Тесты по темам

Список рекомендуемой литературы

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» входит в число Федеральной компоненты цикла Специальных дисциплин учебного плана специальности 080105.65 «Финансы и кредит», 080109.65 – «Бухгалтерский учет, анализ и аудит». Изучение настоящей дисциплины необходимо для понимания теоретических и практических аспектов денежно-кредитных и валютных систем разных стран, а также Российской Федерации. Теоретической и практической базой курса являются следующие дисциплины: «Экономическая теория», «Мировая экономика», «Макроэкономика», «Статистика», «Бухгалтерский учет», «Основы менеджмента» и другие дисциплины.

Цель дисциплины «Деньги, кредит, банки» – освоение студентами результатов познания экономических законов в области денежного обращения, банковской деятельности и кредита, формирование у студентов представления о роли денег, банков и кредита в социально-экономическом развитии общества.

Задачи изучения дисциплины студентами – сформировать достаточный объем знаний, понятийный аппарат для использования их в практической деятельности; навыки оценки влияния денежного обращения на экономические процессы, проведения исследования современных тенденций банковской деятельности и кредита.

Место курса в профессиональной подготовке выпускников. В процессе изучения курса студенты знакомятся со специальной денежно-кредитной, банковской, биржевой и валютной терминологией, с процессами в денежно-кредитной и валютной системах различных стран. Это дает им возможность профессионально ориентироваться в вопросах денег, кредита в условиях рынка.

Основные виды учебного процесса – лекции, семинарские и практические занятия, а также самостоятельная работа студентов. Последняя должна быть направлена на изучение рекомендованной учебной литературы, подбор и анализ современных статистических данных, исследование материалов научных статей в рекомендованных журналах в соответствии с изучаемой темой дисциплины, выполнение домашних заданий, написание контрольной работы студентами заочной (ускоренной) формы обучения.

При изучении дисциплины необходимо исходить из постановлений правительства, законов и законодательных актов Российской Федерации, постановлений Министерства финансов РФ, решений Банка России, а также других правовых документов в области денежного обращения, кредитования.

По окончании изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» студент должен:

1. обладать навыками самостоятельного изучения и новых теоретических разработок в области денег и кредита, нормативных правовых документов и статистических материалов по денежно-кредитным вопросам;
2. иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российского и мирового денежно-кредитного рынков;
3. понимать многообразие денежных процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;
4. уметь использовать знания по теории денег и кредита в практической деятельности;
5. решать нестандартные задачи, прогнозировать экономические процессы в сфере денежно-кредитных отношений;
6. видеть перспективы развития денежно-кредитных отношений.

2. ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ОРГАНИЗАЦИИ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ СТУДЕНТОВ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» базируется на большом количестве законодательных и нормативных документов, которые в аудиторные часы рассматриваются коротко, поэтому большая часть этих законодательных и нормативных документов изучается студентами самостоятельно.

Предлагается следующая схема изучения документов:

1. определяется законодательный или нормативный документ для самостоятельного изучения (преподавателем или студентом из списка разд.8 по теме). Необходимо охватить все изменения и дополнения к документу к моменту изучения;
2. студент обязан сначала полностью прочитать и составить краткий обзор данного нормативного документа;
3. далее студент обращается к вопросам, которые необходимо самостоятельно разобрать и осмыслить при изучении выбранного документа. Они могут быть определены преподавателем на лекции или на практических занятиях, обозначены в данном методическом указании в разделах 4, 5, 7;
4. осуществляется поиск информации по каждому вопросу в теме дисциплины, которая кратко фиксируется в соответствующей тетради. Если документ представлен в электронном виде, то возможна компоновка информации, освещающей данный вопрос в отдельный файл и в дальнейшем распечатка его как результат проделанной студентом работы.

Основными задачами самостоятельной работы студентов:

* изучение теоретического материала по учебникам курса и инструктивным материалам, периодическим изданиям;
* дополнение текстов лекций в соответствии с изменениями в законодательной базе;
* выполнение домашних заданий, связанных с:
* подготовкой к семинарским занятиям (изучение теоретического материала по курсу с использованием текстов лекций и дополнительной литературы);
* подготовкой докладов и рефератов по темам курса;
* сбором информации и её анализом для выполнения контрольных работ и индивидуальных занятий;
* подготовкой к практическим занятиям; решением типовых задач и ситуаций;
* подготовкой к сдаче экзамена или зачета.

3. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Раздел 1: Деньги

Тема 1. Необходимость денег, их возникновение и сущность. Функции и виды денег

1. Происхождение и сущность денег.
2. Функции денег.
3. Характеристика видов денег.
4. Роль денег в воспроизводственном процессе.

Тема 2. Денежный оборот и его структура

1. Понятие денежного оборота, его содержание и структура.
2. Безналичный денежный оборот, его организация.
3. Формы безналичных расчетов.
4. Основы межбанковских расчетов.
5. Налично-денежный оборот, его организация.

Тема 3. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Законы денежного обращения. Теории денег

1. Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег».
2. Формы эмиссии.
3. Законы денежного обращения.
4. Денежная масса и денежные агрегаты.
5. Теории денег.

Тема 4. Инфляция

1. Инфляция. Сущность Формы проявления инфляции. Виды инфляции.
2. Основные формы и методы антиинфляционной политики.
3. Денежные реформы: сущность, виды.
4. Особенности инфляции в России.

Тема 5. Денежные системы. Развитие денежной системы России

1. Денежные системы, их формы и развитие.
2. Современный тип денежной системы. Элементы денежной системы.
3. Становление денежной системы России.
4. Денежные системы отдельных стран.

Раздел 2: Кредит

Тема 6. Необходимость и сущность кредита

1. Кредит как экономическая категория.
2. Формы и виды кредита.
3. Роль кредита. Границы кредита.

Тема 7. Ссудный процент и его экономическая роль

1. Ссудный процент: Сущность. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Функции ссудного процента и его роль.
2. Классификация форм ссудного процента.
3. Банковский процент как одна из форм ссудного процента.
4. Границы и источники уплаты банковского процента.

Тема8. Кредит в международных экономических отношениях

1. Мировой рынок ссудных капиталов, его структура.
2. Международный кредит, его роль, классификация.
3. Виды кредитов в международной торговле.

Раздел 3: Банки

Тема 9. Возникновение и сущность банков

1. Возникновение банков.
2. Сущность банка как элемента банковской системы.
3. Роль банков в развитии экономики

Тема 10. Понятие и элементы банковской системы

1. Банковская система как неотъемлемая часть рыночной экономики.
2. Становление кредитной системы.
3. Кредитная система России в условиях реформ.

Тема 11. Центральные банки и основы их деятельности

1. Общая характеристика центральных банков.
2. Независимость центрального банка.
3. Задачи и функции центральных банков.

Тема 12. Основы денежно-кредитной политики

1. Денежно-кредитное регулирование экономики.
2. Классификация методов регулирования.
3. Характеристика основных инструментов денежно-кредитной политики.

Тема 13. Коммерческие банки и их деятельность

1. Характеристика и функции коммерческого банка.
2. Классификация банковских операций. Банковская услуга.
3. Пассивные операции банка: депозитные, эмиссионные.
4. Понятие банковских резервов.
5. Активные операции коммерческого банка, их классификация по различным критериям.
6. Доходность, ликвидность и платежеспособность коммерческого банка.

Раздел 4: Основы международных

валютно-кредитных и финансовых отношений

Тема 14. Валютные отношения и валютная система

1. Понятие валютных отношений.
2. Понятие и развитие валютной системы.
3. Современная валютная система.
4. ЕВРО - необходимость создания, основные характеристики и проблемы использования.
5. Валютный курс как экономическая категория. Влияние изменений валютного курса на экономику.

Тема 15. Платежный и расчетный баланс страны

1. Платежный баланс как отражение валютных отношений страны.
2. Расчетный баланс.
3. Структура платежного баланса и его результат.
4. Методы регулирования платежного баланса.

Тема 16. Международные финансово-кредитные институты

1. Международный валютный фонд (МВФ).
2. Группа Международного банка реконструкции и развития.
3. Другие международные валютно-кредитные институты

4. МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ИЗУЧЕНИЮ ТЕМ ДИСЦИПЛИНЫ

Тема 1 «Необходимость денег, их возникновение и сущность. Функции и виды денег» знакомит студентов со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии:

* происхождение и сущность денег: здесь рассматриваются предпосылки, необходимость и значение появления денег, а так же их сущность.
* функции денег: такие как – мера стоимости; средство обращения; средство платежа; средство образования сокровищ, накоплений и сбережений; мировые деньги.
* демонетизацию золота и связанные с этим процессом изменения функций денег: рассматриваются – причины демонетизации золота; валютная политика США: этапы и содержание; изменения в функциях денег в процессе демонетизации золота; рынок золота; роль золота в современных условиях.
* характеристику видов денег: такие как – действительные деньги и их эволюция; монета; бумажные деньги: причины появления, сущность, недостатки; кредитные деньги: сущность, отличия от бумажных денег, характеристику видов.
* роль денег: здесь рассматривается роль денег в воспроизводственном процессе и особенности проявления роли денег при разных моделях экономики.

Изучив материал темы 1, студент должен знать следующие понятия и вопросы:

|  |  |
| --- | --- |
| Банкнота | Бумажные деньги |
| Вексель | Действительные деньги |
| Денежная эмиссия | Денежные суррогаты |
| Деньги | Депозитные деньги |
| Знаки стоимости  | Квази- деньги; |
| Кредитная пластиковая карта; | Кредитные деньги |
| Масштаб цен | Мировые деньги; |
| Платежные карточки | Рационирование |
| Функции денег | Цена товара |
| Чек | Электронные деньги |

1. Деньги как экономическая категория: взгляды ученых
2. Современные платежные средства и перспективы их использования в российском денежном обращении.
3. Перспективы наличных денег в эпоху развития электронных технологий

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 61, 87, 90-91, 104. 105, 108,-110, 129, 132, 134, 138, 140, 155, 157, 165, 174, 184, 193]

Тема 2 «Денежный оборот и его структура» знакомит студентов со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии:

* Понятие денежного оборота, его содержание и структуру. Определение денежного оборота. Различия в понятиях «денежный оборот», «платежный оборот», «денежное обращение», «денежно-платежный оборот». Каналы движения денег. Признаки классификации денежного оборота. Особенности денежного оборота при разных моделях экономики.
* Безналичный денежный оборот, его организацию. Основы организации денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов.
* Формы безналичных расчетов. Признаки, характеризующие различные формы безналичных расчетов, и факторы, определяющие выбор формы расчетов. Расчеты платежными поручениями. Аккредитивную форму расчетов. Расчеты чеками. Инкассовую форму расчетов: расчеты платежными требованиями и инкассовыми поручениями.
* Основы межбанковских расчетов. Сущность и механизм осуществления межбанковских расчетов. Современная система организации межбанковских расчетов.
* Налично-денежный оборот, его организацию. Экономическое содержание налично-денежного оборота. Принципы организации налично-денежного оборота.

Изучив материал темы 2, студент должен знать следующие понятия и вопросы:

|  |  |
| --- | --- |
| Акцепт | Акцептованное поручение |
| Счет Лоро в банке | Расчетный счет |
| Депозитный счет | Корреспондентский счет банка  |
| Платежное поручение | Инкассо |
| Аккредитив | Документооборот |
| Банковский перевод | Чековая форма расчетов |
| Счет НОСТРО | Оборотные кассы |
| Резервные фонды  | РКЦ |
| Денежный оборот | Денежное обращение |
| Платежный оборот | Безналичные расчеты |
| Формы безналичных расчетов | Расчетные документы |
| Клиринг | Кассовая дисциплина |

1. Системы электронных платежей в Сибири.
2. Система «Банк-клиент»: механизм внедрения.
3. Финансовый мониторинг и денежное обращение в РФ.

Литература по теме: из раздела 8 [1-17, 23, 25, 26, 33, 35, 37, 41-45, 49, 50, 56, 82, 84, 102, 104, 105, 108, 109, 150, 156, 165, 172, 174, 178, 184, 186, 191, 192, 196 ]

Тема 3 «Выпуск денег в хозяйственный оборот. Законы денежного обращения. Теории денег» знакомит со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Понятия «выпуск денег» и «эмиссия денег». Формы эмиссии. Выпуск денег в оборот. Эмиссию денег. Реализацию эмиссионной функции при различных моделях экономики. Банковский мультипликатор: понятие банковского мультипликатора, механизм мультипликации денег, коэффициент мультипликации. Эмиссию наличных денег: оборотные кассы и резервные фонды расчетно-кассового центра.
* Законы денежного обращения. Денежную массу и денежные агрегаты. Закон денежного обращения К. Маркса. Уравнение обмена И. Фишера. Денежная масса. Цели агрегирования денежной массы.
* Теории денег. Состав денежных агрегатов в развитых западных странах. Особенности агрегирования денежной массы в России. Скорость обращения денег: способы определения и влияние на изменение объема денежной массы.

Изучив материал темы 3, студент должен знать следующие понятия и вопросы:

|  |  |
| --- | --- |
| Эмиссионный доход | Кредитные деньги |
| Эмиссия денег | Банковский мультипликатор |
| Эмиссия наличных денег | Закон денежного обращения |
| Денежный агрегат | Денежная масса |
| Денежная база в узком определении | Денежная база в широком определении |
| Скорость обращения денег | Денежный мультипликатор |
| Норма обязательного резервирования | Уравнение обмена И. Фишера |
| Коэффициент монетизации экономики | Покупательная способность денег |
| Традиционная система денежных агрегатов | Система агрегатов денежной массы по методологии МВФ |
| Теория денег | Ставка рефинансирования |

1. Цели агрегирования денежной массы. Состав и структура денежных агрегатов в развитых западных странах. Особенности агрегирования денежной массы в России.
2. Скорость обращения денег: способы определения и влияние на изменение объема денежной массы.
3. Теории денег используемые в регулировании денежного обращения в современной России.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку

[1-17, 38, 57, 104, 107, 109, 113, 131, 132, 134, 155-156, 163, 166, 171, 188]

Тема 4 «Инфляция» знакомит студентов со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии:

* Сущность инфляции. Причины развития инфляции в ходе эволюции денежно-кредитной и экономической системы. Факторы инфляции. Формы проявления инфляции.
* Виды инфляции. Галопирующая и гиперинфляция. Инфляция спроса и предложения. Инфляция издержек. Кредитная инфляция. Последствия инфляции. Закономерности инфляционного процесса. Статистическое измерение инфляции.
* Основные формы и методы антиинфляционной политики. Регулирование инфляции – инструменты, методы, границы, противоречия. Денежные реформы: сущность, виды. Нуллификация. Деноминация. Антиинфляционная политика: управление факторами спроса и факторами предложения.
* Экономические методы борьбы с инфляцией. Кредитная экспансия и кредитная рестрикция. Операции центрального банка на открытом рынке. Рефинансирование банков. Валютное регулирование при регулировании инфляции в стране.
* Особенности инфляции в России: причины и формы проявления инфляции в условиях планово-распределительной системы, инфляция при переходе к рыночным отношениям.

Изучив материал темы 4, студент должен знать следующие понятия и вопросы:

|  |  |
| --- | --- |
| Инфляция спроса | Инфляция предложения |
| Галопирующая инфляция | Гиперинфляция |
| Скрытая инфляция | Инфляция издержек |
| Антиинфляционная политика | Денежная реформа |
| Деноминация | Нуллификация |
| Дефолт | Ревальвация |
| Девальвация | Индекс потребительских цен |
| Дефлятор | Индекс цен на платные услуги |
| Индекс прироста денежного агрегата | Темп изменения индекса оптовых цен |
| Месячный темп прироста ВВП | Индексация доходов |
| Тезаврация | Монетарная политика |

1. Специфика инфляционных процессов в России.
2. Методы инфляционного таргетирования.
3. Дефолт в России и за рубежом: исторический опыт.
4. Тезаврация и депозитные операции центрального банка при регулировании инфляции.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 32, 44, 46, 47, 104, 105, 108, 109, 110, 132, 134, 140, 155,158, 159, 163, 166, 169, 170, 173, 177, 183, 185, 194]

Тема 5 «Денежные системы. Развитие денежной системы России» знакомит студентов с вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Денежные системы, их формы и развитие. Сущность денежной системы. Характеристика биметаллизма, монометаллизма. Признаки денежной системы обращения неразменных кредитных денег. Разновидности денежных систем, основанных на обороте кредитных денежных знаков.
* Современный тип денежной системы. Принципы построения и элементы денежной системы.
* Становление денежной системы России. Возникновение денежной единицы и денежного обращения. Денежная реформу 1535-1538 гг. (реформа Елены Глинской). Переход к бумажно-денежному обращению. Установление системы серебряного монометаллизма (реформа Канкрина). Переход на систему золотого стандарта (реформа Витте). История развития денежной системы СССР. Денежная реформа НЭПа и период к тотальному планированию. Денежная реформа 1947 г. 1961 г. Перестройка и реформы В.С. Павлова, Е.Т. Гайдара. Деноминация 1998 г.
* Денежные системы отдельных стран.

Изучив материал темы 5, студент должен знать следующие понятия вопросы:

|  |  |
| --- | --- |
| Авуары | Ажио |
| Андерайтинг | Банк – депозитарий |
| Бенефициар | Биметаллизм; |
| Бык | Внебиржевой рынок |
| Вторичное размещение  | Двойной опцион |
| Денежная единица | Денежная система |
| Депозитный сертификат | Дилер |
| Золотомонетный стандарт | Золотодевизный стандарт; |
| Золотослитковый стандарт; | Маклер |
| Медведь | Медвежий рынок |
| Монометаллизм; | Опцион |
| Принципы организации денежной системы | Типы денежных систем |
| Фьючерс | Хеджирование |

1. Современные теории построения денежной системы страны.
2. Современное состояние денежной системы РФ: факторы сдерживания экономического развития страны.
3. Отличие золотомонетного от золотодевизного стандарта.

Литература по теме: из раздела 8 [1-17, 25, 26, 31, 32, 41, 44-46, 47, 69-80, 104, 105, 108, 109, 110, 132, 134, 140, 143, 151, 155]

1. Летуновская А.В. Современные карточные платежные системы европейских стран / Деньги и кредит. - 2007. - N 10. - С.42-.
2. Портной М.А. Механизмы глобального влияния денежно-кредитной политики США // США-Канада: экономика, политика, культура. - 2008. - N 5. - С.3-14.

Тема 6 «Необходимость и сущность кредита» знакомит студентов с вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Кредита как экономической категории. Сущности кредита. Исторических предпосылок возникновения ссудного капитала. Необходимости ссудного капитала, его экономической природы. Источников ссудного капитала. Основных принципов кредита. Функций кредита
* Видов и роли кредита. Границ кредита. Взаимодействия кредита и денег. Форм кредита: государственного, коммерческого, потребительского, банковского, ростовщического, международного.

Изучив материал темы 6, студент должен знать следующие понятия и вопросы:

|  |  |
| --- | --- |
| Акцептный кредит | Потребительский кредит |
| Лизинг | Цессия |
| Ипотека | Овердрафт |
| Кредитная карта | Синдицированный кредит |
| Финансовый лизинг | Кредитная линия |
| Ролловер- кредитная линия | Открытая кредитная линия |
| Контокоррентный кредит |  Кредит |
| Законы кредита | Функции кредита |
| Границы кредита | Формы кредита |
| Ссудный капитал | Ломбардный кредит |

Проблемы кредитования по контокоррентному счету.

Проблемы развития системы ипотечного кредитования в России.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [ 1-17, 39, 44, 53, 104, 108, 110, 112, 114, 117, 118, 125, 153, 162, 167, 179, 180] Кроме того, следует изучить статьи и разделы книг

1. Кисурина Л.Г. Кредиты и займы. - М., 2008. - 159с. - (АКДИ "Экономика и жизнь". Экономико-правовой бюллетень; N 4).
2. Ковалев В.А. О кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2008. - N 1. - С.56-59.
3. Корнилов Ю.А. Некоторые вопросы управления кредитным риском / Ю.А.Корнилов, А.Н.Ноткин // Деньги и кредит. - 2007. - N 5. - С.33-37.
4. Ключников И.К. Кредит и банки: вводный курс. Учебно-методическое пособие / И.К. Ключников. – М.: Финансы истатистика, 2007. – 176с.
5. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. - 2007. - N 3. - С.92-96.
6. Крупнов Ю.С. Оценка экономической эффективности использования банковского инвестиционного кредита // Вопросы статистики. - 2008. - N 5. - С.51-54.

Тема 7 «Ссудный процент и его экономическая роль» знакомит студентов со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии:

* Ссудный процент как основной атрибут кредита. Сущность ссудного процента. Факторы, влияющие на величину ссудного процента. Основы формирования уровня ссудного процента. Функции ссудного процента и его роль. Классификацию форм ссудного процента.
* Банковский процент как одна из форм ссудного процента. Сущность банковского процента. Факторы, влияющие на уровень банковского процента. Порядок формирования банковского процента. Границы и источники уплаты банковского процента.

Изучив материал темы 7, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Аннуитет постнумерандо | Аннуитет пренумерандо |
| Базовая ставка | Банковский процент |
| Дисконтирование | Источники ссудного процента |
| Процентная маржа | Номинальная процентная ставка |
| Приведенная стоимость денежного потока | Купонные облигационные выплаты |
| Реальная процентная ставка | Резервы на возможные потери по ссудам |
| Ссудный процент |  Учетная ставка |
| Формы ссудного процента | Эффективная процентная ставка |

Ссудный процент как сдерживающий фактор в использовании российскими банками современных форм кредитования юридических лиц.

Порядок формирования банковского процента в российском законодательстве.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 18-22, 39, 48, 83. 85, 86, 105, 109, 130, 140, 154-155, 158-161, 166, 181, 182]

1. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. - 2007. - N 3. - С.92-96.
2. Дворецкая А.Е. Долгосрочное банковское кредитование как фактор эффективности финансирования экономического роста // Деньги и кредит. - 2007. - N 11. - С.23-30.
3. Довгий Н.В. Российский рынок коллекторских услуг // ЭКО. - 2008. - N 5. - С.165-172.В статье рассказывается о первых итогах деятельности коллекторских агентств, рассматриваются условия снижения объемов просроченной задолженности по кредитам.
4. Четыркин Е.М. Финансовые риски: научно- практическое пособие. М., Издательство «Дело» АНХ, 2008 - 176 с.

Тема 8 «Кредит в международных экономических отношениях» знакомит с вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Роль и структура кредита в международных экономических отношениях.
* Виды кредитов в международной торговле, проблемы их использования в настоящее время в России.
* Сравнительная характеристика инструментов международного кредита
* Мировой рынок ссудных капиталов, его структура. Состав мирового рынка ссудных капиталов.
* Международный кредит, его роль, классификация.

Изучив материал темы 8, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Акцептно-рамбурсный кредит  | Венчурный капитал |
| Валютно-финансовые условия кредита | Банковские гарантии во внешнеэкономических связях |
| Виды процентных ставок международного кредита | Внешний корпоративный долг |
| Внешняя задолженность | Евробонды |
| Евроноты | Инкотермс |
| Международные кредитные организации | Функции международного кредита |
| Открытый счет | Платежные условия по кредиту |
| Проектное финансирование | Фирменные кредиты |
| Формы международного кредита | Межправительственный займ |
| Факторинг | Фирменный кредит |
| Форфейтинг | Рамбурсирование |
| Международная банковская зона | Международный валютный фонд - МВФ |
| Европейская валютная система - ЕВС | Международный банк реконструкции и развития |
| Экспортно-импортные банки | Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита |
| Валютная позиция | Валютные блоки |
| Еврокредиты | Валютный опцион |
| Валютные зоны | Европейская система центральных банков |

Роль международного кредита в развитии нанотехнологий.

Проблемы фирменных кредитов, предоставляемых российским импортерам.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 18-22, 39, 48, 83. 85, 86, 105, 109, 130, 140, 148, 154-155, 158-161, 166, 167, 181, 182]

1. Уэрта де Сото Х. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Уэрта де Сото Х. – Челябинск: Социум, 2008. -160с.
2. Родыгина Н.Ю. Международные лизинговые операции. Учебное пособие / Н.Ю. Родыгина. – М.: Экономистъ, 2008. – 189с.
3. Пономарева И.А. Россия в системе международных долгов / И.А.Пономарева, И.П.Фаминский // Инновации. - 2008. - N 2. - С.48-50.

Тема 9 «Возникновение и сущность банков» знакомит студентов со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии:

* Возникновение банков. Эволюцию банковского дела. Основные составляющие эволюции банковского дела: меняльное дело, ювелирное дело, монетное дело. Формирование денежной системы как необходимое условие функционирования банков. Особенности развития банков в различных странах.
* Сущность банка как элемента банковской системы. Различные точки зрения на определение банка. Функции и роль банков как элемента банковской системы.
* Роль банков в развитии экономики

Изучив материал темы 9, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Авальный кредит | АРКО |
| Авизо | Аукцион банковский |
| Авуары | Аффилированные лица |
| Баланс банка | Банк |
| Банковская операция | Банковская сделка |
| Банковская услуга | Банковский продукт |
| Достаточность капитала банка | Инсайдер банка |
| Коммерческий банк | Кредитная организация |
| Критерии проблемности банка | Ликвидность банка |
| Минимальный устав банка | Обязательные экономические нормативы  |
| Органы управления в банке | Представительство банка |
| Регистрация банка | Реорганизация банка |
| Система управления рисками в банке | Структурные подразделения банка |
| Филиал банка | Функции банка |

Лизинговые операции российских банков: тенденции и перспективы.

Банк развития: цели создания, направления деятельности, формирование ресурсов по опыту других стран и его роль в российской экономике.

Реорганизация для российского банка: необходимость и формы

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 24, 34, 38, 39, 51, 57, 61, 62, 63, 65, 81, 89, 92, 104, 105, 108, 109, 110, 132, 131, 134, 140, 145, 158, 159, 163]

* Дворецкая А.Е. Долгосрочное банковское кредитование как фактор эффективности финансирования экономического роста // Деньги и кредит. - 2007. - N 11. - С.23-30.
* Расширение кредитования - важнейший фактор экономического роста России // Деньги и кредит. - 2008. - N 4. - С.13-18. Материалы XIX съезда АРБ.

Тема 10 «Понятие и элементы банковской системы» знакомит студентов с вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Банковская система как неотъемлемая часть рыночной экономики. Понятия и признаков банковской системы. Характеристики элементов банковской системы. Типов банковских систем. Процессов, происходящих в банковской системе на современном этапе. Особенностей современных банковских систем.
* Становления кредитной системы. Возникновения первых кредитных учреждений. Развития банковского дела с IX в. н.э. и характер его происхождения. Создания Государственного банка Российской империи и реформирования кредитной системы. Кредитной системы в начале XX в. (дореволюционный период).
* Истории развития кредитной системы СССР. Кредитной системы СССР в начале 20-х годов. XX в. (дореформенный период). Восстановления кредитной системы в начале 1920-х годов. Реорганизации системы кредитования в 1927 -1928 гг. Кредитной реформы 1930 - 1932 гг. Развития кредитной системы в 50 - 80-х годах XX в. Реорганизации кредитной системы в 1988 г.
* Кредитной системы России в условиях реформ. Формирования двухуровневой кредитной системы. Создания Центрального Банка РФ и изменения в его деятельности. Образования сети коммерческих банков и небанковских институтов. Особенности и проблемы современной кредитной и банковской системы России.

Изучив материал темы 10, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Ассоциации банков | Банковская система |
| Банковский кодекс | Банкротство банка |
| Временная администрация банк | Иностранные банки |
| Кредитная история | Кредитная система |
| Кредитное бюро | Кредитный кооператив |
| Небанковская кредитная организация | Расчетная сеть |
| Региональный банк | Резервная система |
| Страхование банковских вкладов | Типы банковских систем |
| Центральный банк | Элементы банковской системы |
| Банковская инфраструктура | Европейская система центральных банков |

Современное состояние банковского сектора РФ или банковской системы?

Развитие современных интернет-технологий в деятельности российских банков.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 38, 44, 53. 57, 88, 106, 108-110, 132, 134, 140, 151, 155, 158, 159, 163, 166, 175, 176, 189, 190]

Тема 11 «Центральные банки и основы их деятельности» знакомит с вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Общую характеристику центральных банков. Возникновение центральных банков. Формы организации центральных банков.
* Независимость центрального банка. Организационную структуру центральных банков различных стран.
* Задачи и функции центральных банков. Цели и задачи организации центральных банков. Функции центрального банка: регулирующую, контролирующую, обслуживающую, информационно-исследовательскую.

Изучив материал темы 11, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Виды центральных банков | Кредитор последней инстанции |
| Лицензирование деятельности коммерческих банков |  Международная деятельность центрального банка |
| Независимость ЦБ | Операции на открытом рынке |
| Организация безналичного платежного оборота | Правовые основы деятельности центрального банка |
| Структура баланса центрального банка | Структура управления центральным банком |
| Функции центрального банка | Центральный банк |
| Эмиссия наличных денег | Сеньораж |
| Временная администрация по управлению кредитной организацией | Финансовый системный кризис |
| Жироцентрали | Эмиссионная система |
| Эмиссионный баланс центрального банка | Международная деятельность центрального банка |
| Правовой статус Банка России | Функции Банка России |

Научные споры о роли Банка России в регулировании денежного обращения.

Роль территориальных подразделений Банка России в развитии денежно-кредитных отношений.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 32, 44, 46, 47, 55, 60, 62, 63, 65, 104, 105, 108, 109, 110, 132, 134, 140, 155, 158, 159, 163]

* Гуревич М.И. К вопросу совершенствования денежно-кредитной политики // Деньги и кредит. - 2007. - N 5. - С.43-46.
* Борисов С.М. Под знаком дорогой нефти // Деньги и кредит. - 2007. - N 4. - С.26-39. Заметки о платежном балансе России.
* Головнин М. Денежно-кредитная политика России и стран Центральной и Восточной Европы в условиях финансовой глобализации // Пробл. теории и практики управл. - 2008. - N 1. - С.64-72.

Тема 12 «Основы денежно-кредитной политики» знакомит студентов с вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Денежно-кредитное регулирование экономики. Цели, задачи и особенности денежно-кредитного регулирования. Основы денежно-кредитной политики государства.
* Классификацию методов регулирования. Особенности использования административных методов регулирования.
* Характеристику основных инструментов денежно-кредитной политики: учетной политики, политики минимальных резервов, политики открытого рынка, депозитной и валютной политики.
* Таргетирование валютного курса. Каналы денежно-кредитного трансмиссионного механизма

Изучив материал темы 12, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Антиинфляционная политика | Банковская политика |
| Валютные интервенции | Валютный коридор |
| Денежно-кредитная политика | Депозитная политика |
| Инструменты денежно-кредитной политики | Каналы трансмиссионного механизма |
| Политика минимальных резервов | Методы денежно-кредитной политики |
| Кредитная экспансия | Резервная система  |
| Рестрикционная монетарная политика | Рефинансирование банков |
| Рефинансирование банков | Таргетирование валютного курса |
| Учетная политика | Цели ДКП  |

Проблемы рефинансирования банков в РФ.

Адекватность направлений единой государственной денежно-кредитной политики задачам развития российской экономики.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 32, 44, 46, 47, 55, 60, 62, 63, 65, 104, 105, 108, 109, 110, 132, 134, 139, 140, 151, 155, 158, 159, 163, 169, 170. 173, 177, 183. 185, 194, 195]

Головнин М. Финансовая глобализация и ограничения национальной денежно-кредитной политики // Вопросы экономики. - 2007. - N 7. - С.20-34.

Дробышевский С. Некоторые вопросы денежной и курсовой политики России в 2000-2006 годах и на ближайшую перспективу / С.Дробышевский, П.Кадочников, С.Синельников-Мурылев // Вопросы экономики. - 2007. - N 2. - С.26-45.

Улюкаев А.В. Денежно-кредитная политика на этапе инвестиционного развития экономики / А.В.Улюкаев, М.В.Куликов // Деньги и кредит. - 2008. - N 5. - С.3-7.

Тема 13 «Коммерческие банки и их деятельность» знакомит студентов со следующими вопросами для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии:

* Характеристика и функции коммерческого банка. Определение коммерческого банка (КБ). Классификация коммерческих банков. Функции коммерческого банка. Законодательные основы банковской деятельности. Классификация банковских операций. Понятие банковской услуги.
* Характеристика операций коммерческого банка. Пассивные операции банка: депозитные, эмиссионные. Понятие банковских резервов. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка. Функции собственного капитала. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка. Активные операции коммерческого банка, их классификацию по различным критериям. Характеристика ссудных операций и операций с ценными бумагами. Характеристика прочих операций коммерческого банка.
* Доходность, ликвидность и платежеспособность коммерческого банка. Статьи доходов и расходов КБ. Ликвидность КБ: понятие, классификацию активов, методику расчета показателей, значение. Платежеспособность КБ и факторы, влияющие на нее.

Изучив материал темы 13, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Активные операции банка | Банкомат |
| Депозитные операции банка | Кредитный комитет |
| Ликвидность банка | Непроцентные доходы |
| Непроцентные расходы | Прибыль банка |
| Обязательства банка | Операционные доходы банка |
| Операционные расходы банка | Пассивные операции банков |
| Норматив достаточности капитала банка | Проспект эмиссии ценных бумаг банка |
| Процентные расходы банка | Процентный риск |
| Резервный капитал банка | Риск ликвидности |
| Собственный капитал банка | Трастовые операции |
| Факторинг | Форфейтинг |

Проблемы управления ликвидностью и доходностью в российском коммерческом банке.

Обязательные нормативы деятельности коммерческих банков: целесообразность и проблемы их соблюдения.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 38, 39, 41, 44, 48, 51, 53, 54, 55, 57-60, 62-65, 81, 83, 85, 86, 89, 96-101, 103, 111. 115, 116. 121-124, 126-128, 133, 135-137, 142, 144-147, 149, 164, 166]

В теме 14 «Валютные отношения и валютная система» необходимо рассмотреть вопросы для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Понятие валютных отношений. Сущность валютных отношений, их основа.
* Понятие и развитие валютной системы. Определение национальной и мировой валютной системы, их элементы. Эволюцию мировой валютной системы. Парижскую валютную систему. Генуэзскую валютную систему. Бреттонвудскую валютную систему и причины ее краха.
* Современную валютную систему. Принципы организации Ямайской валютной системы. Образование Европейского сообщества и Европейской валютной системы. Коллективные валюты - СДР, ЕВРО - необходимость создания, основные характеристики и проблемы использования.
* Валютный курс как экономическую категорию. Сущность валютного курса. Виды валютных котировок. Классификацию валютного курса. Режим валютных курсов. Факторы, влияющие на валютный курс. Влияние изменений валютного курса на экономику.

Изучив материал темы 14, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Валютные ценности | Валютное регулирование |
| Международные расчеты | Режим совместного плавания валют |
| Кросс-курс | Валютный контроль |
| Паспорт импортной сделки | Валютный курс |
| Номинальный валютный курс | Реальный валютный курс |
| Валютная котировка | Базовая валюта |
| Косвенная котировка | Срок валютирования |
| Конверсионные операции | Кассовые (спот) операции |
| Срочные валютные сделки | Форвардные операции |
| СПОТ-курс | Форвардный курс |
| Валютный риск | СВОП-сделка |
| Колл-опцион | Пут-опцион |
| Фьючерс | Валютный арбитраж |

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 27, 28, 29. 30, 36, 40, 47, 52, 59, 64, 66-69, 104, 108-110, 119, 141, 148, 155, 158, 163]

История международных отношений: Учебное пособие. Под ред. Г.В. Каменской, О.А. Колобова, Э.Г. Соловьева. - М.: Логос, 2007. – 712 с.

Изучение темы 15 «Платежный и расчетный баланс страны», включает в себя рассмотрение следующих вопросов для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Платежный баланс как отражение валютных отношений страны. Определение платежного баланса. Расчетный баланс.
* Структура платежного баланса и его результат.
* Платежеспособность страны зависит от ее ресурсов, объема ВВП, экспорта, международной валютной ликвидности. Показатели анализа платежеспособности страны в мировой практике. Внешний долг сопоставляется с ВВП страны. Второй показатель: отношение платежей по обслуживанию долга к ВВП. С учетом экспортных возможностей страны-должника определяется третий показатель: отношение долга к экспорту товаров и услуг и платежей по обслуживанию долга к экспорту товаров и услуг. Четвертый показатель - норма обслуживания долга является приоритетным при анализе платежеспособности страны.
* Методы регулирования платежного баланса. Использование расчетного баланса.
* Валютные рынки и валютные операции. Понятие валютного рынка, его структура и виды. Функции валютного рынка и особенности современных рынков валют. Характеристика основных операций на валютном рынке: «спот», «форвард», «своп».

Изучив материал темы 15, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| Балансирующие статьи платежного баланса | Государственные золотовалютные резервы |
| Классификация статей платежного баланса | Методы регулирования платежного баланса |
| Отток капитала | Платежный баланс страны |
| Прямые инвестиции | Разработка платежного баланса |
| Расчетный баланс страны | Чистые ошибки и пропуски |
| Нерезидент | Счет текущих платежей |
| Текущие трансферты | Торговый баланс |
| Экспортные кредиты | Экспортная субсидия (премия) |

Внешние факторы, определяющие диспропорции экономики РФ.

Тенденции и перспективы регулирования платежного баланса России.

Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 27, 28, 29. 30, 36, 40, 47, 52, 59, 64, 66-69, 104, 108-110, 119, 141, 148, 155, 158, 163, 168]

* Борисов С.М. Под знаком дорогой нефти // Деньги и кредит. - 2007. - N 4. - С.26-39. Заметки о платежном балансе России.

В теме 16 «Международные финансовые и кредитные институты» необходимо изучить вопросы для дальнейшего обсуждения на семинарском занятии::

* Международный валютный фонд (МВФ). Цели создания. Организационно-правовую структуру. Формирование ресурсов. Роль и основные направления деятельности.
* Группа Международного банка реконструкции и развития (МБРР). Цели создания. Организационно-правовую структуру. Формирование ресурсов. Основные направления деятельности. Характеристику филиалов МБРР: Международной ассоциации развития (МАР), Международной финансовой корпорации (МФК), Многостороннего агентства по гарантированию инвестиций (МАГИ). Роль в мировой экономике.
* Европейский инвестиционный банк ЕИБ (англ. The European Investment Bank, EIB) - кредитный институт ЕС (см. Европейский экономический, валютный и политический союз) До нояб. 1993 был институтом Европейского экономического сообщества (ЕЭС).
* Другие международные валютно-кредитные институты. Европейский валютный институт. Европейский банк реконструкции и развития.
* Банк международных расчетов.

Изучив материал темы 16, студент должен знать следующие понятия и современные взгляды по вопросам:

|  |  |
| --- | --- |
| МВФ |  МБРР |
| Европейский банк реконструкции и развития | Банк международных расчетов |
| План Маршалла | Паритет валютный |
| Паспорт сделки | Парижский клуб |
| Лондонский клуб | Миграция денег |
| Мировые финансовые центры | Оффшорные зоны |
| Межгосударственный кредит | Маастрихский договор |

Внешние факторы, определяющие диспропорции экономики РФ.

Тенденции и перспективы регулирования платежного баланса России. Литература по теме: из раздела 8 настоящих методических указаний по списку [1-17, 27, 28, 29. 30, 36, 40, 47, 52, 59, 64, 66-69, 104, 108-110, 119, 141, 148, 155, 158, 163, 168, 187]

1. ГЛОССАРИЙ И ТЕМАТИКА РЕФЕРАТОВ ПО ТЕМАМ КУРСА

Авальный кредит

-вид кредитования, при котором банк гарантирует платеж по векселю за кого-либо из обязанных по векселю лиц на случай его несостоятельности перед законным держателем векселя.

Аваль

 (англ. и фр. aval, нем. Aval, англ. surety for a bill) -поручительство по векселю, сделанное третьим лицом (авалистом) в виде особой гарантийной записи, или акт, по которому третье лицо, не являющееся ни плательщиком, ни векселедержателем, ни индоссантом, гарантирует оплату коммерческого векселя в срок полностью или частично.

Авизо

- (ит. avviso, фр. avis, англ. advice - уведомление) - официальное извещение, посылаемое одним контрагентом другому, о состоянии и изменении взаимных расчетов или о переводе денег. Банки высылают письма (А.) своим корреспондентам о дебетовых и кредитовых записях по счетам, об остатке средств на счете; А. могут быть оформлены на специальном бланке; в качестве А. могут служить копии расчетных и бухгалтерских документов. К ним могут прилагаться товарные и др. документы, послужившие основанием для проведения расчетов.

Авторизация

- (англ. authorization) получение разрешения на осуществление операции с платежной картой (или чеком). Обычно выполняется после аутентификации пользователя. Авторизац. запрос, направляемый в центр А. после аутентификации для получения кода А., включает номер карты, срок ее действия, сумму, идентификатор (кодовый шифр) торг. организации и др. информацию, идентифицирующую операцию. Положит, код А. служит гарантией эквайрера в возмещении суммы операции. Различают А. голосовую и электронную.

Андеррайтинг

-(underwriting)

1) оценка вероятности погашения кредита. Андеррайтинг предполагает изучение и анализ платежеспособности потенциального Заемщика в порядке, установленном Кредитором (банком), а также принятия положительного решения по заявлению на ипотечный кредит или отказ в предоставлении ссуды. При оценке вероятности погашения кредита устанавливаются три основных момента: способность заемщика погасить кредит (оценка уровня доходов заемщика), готовность заемщика погасить кредит (анализ кредитной истории заемщика), и определить, является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита (анализ результатов независимой оценки имущества)

2) размещение ценных бумаг по публичной подписке через посредников, функции которых обычно выполняют инвестиционные банки. Последние покупают ценные бумаги у выпускающих их компаний по заранее установленной цене и затем размещают их среди частных или институциональных инвесторов по более высоким ценам.

Активные операции банка

- (англ. active bank operations) - размещение собственных и привлеченных средств банка с учетом ликвидности, прибыльностьи, финансовой надежности банка; делят на: ссудные, инвестиционные, расчетные, трастовые (доверительные), гарантийные и комиссионные.

Аккредитив

- (нем. Akkreditiv, фр. accreditif- доверительный; англ. letter of credit) - денежное обязательство банка, выставляемое на основании поручения его клиента в пользу клиента иногороднего банка; по своей природе является сделкой, обособленной от договора купли-продажи или иных договоров.

Акцептно-рамбурсный кредит

- (англ. reimbursement credit) - форма кредитования внешней торговли, основанная на сочетании акцепта и возмещения (рамбурсирования) средств банку-акцептанту. Цель кредита - обеспечение платежей импортера по внешнеторговому контракту, используются аккредитивы и переводные векселя (тратты).

Акцептный кредит

- (англ. acceptance credit) - кредит, предоставляемый банками в форме акцепта переводных векселей (тратт), является не кредитом наличными, а кредитом в форме банковской гарантии, клиент выставляет на банк переводной вексель, банк его акцептует с условием, что до наступления срока платежа по векселю клиент внесет в банк сумму, необходимую для его погашения. Заемщик (векселедатель) может использовать акцептованный банком вексель как платежное средство.

Антиинфляционная политика - комплекс мероприятий по государственному регулированию экономики, направленный на борьбу с инфляцией.

Банк - это кредитная организация, которая выполняет депозитные, расчетные и кредитные операции, денежно-кредитный институт, регулирующий платежный оборот в наличной и безналичной формах.

Банковская система - совокупность банков, специальных финансовых учреждений и институтов, образующих банковскую инфраструктуру.

Банковский кредит - кредит, одной из сторон которого является коммерческий банк.

Базовая процентная ставка

- (англ. base interest rate) -процентная ставка, устанавливаемая и публикуемая банками для определения базовой основы начисления процентов по различным видам кредитов.

Баланс банка

- (англ. - bank balance sheet) - финансовый документ, характеризующий состояние собственных и привлеченных средств банка по источникам их образования, а также размещение этих средств на определенную дату, составляется ежедневно.

Эмиссионный баланс Банка России - ежедневное отражение сумм вложений денег из оборотной кассы в резервные фонды и подкреплений кассы из фондов.

Банк проблемный

 (англ. non-solvent bank) - банк, имеющий низкий рейтинг надежности. 1-я категория - финансово стабильные банки, 2-я категория - проблемные банки, испытывающие серьезные финансовые трудности, 3-я группа и 4-я группа банки в критическом финансовом состоянии[[1]](#footnote-1).

Банк-корреспондент

-(англ. correspondent bank) - банк, выполняющий поручения другого банка на основе корреспондентского договора.

Банкноты, банковские билеты

-(англ. bank notes) - денежные знаки, выпускаемые в обращение центральными банками. Первые банкноты являлись фактически векселем на банкира.

Банковская инфраструктура

- предприятия, агентства, средства связи и коммуникации, образовательные и научные учреждения, обеспечивающие жизнедеятельность банков, их информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение.

Банкомат

-(англ. Automated Teller Machine - ATM) - комплекс технических и программных средств, предназначенный для выполнения держателями платежных карт операций с наличными средствами в режиме самообслуживания, печать выписки по счету, прием наличных на депозитный счет.

Банковский мультипликатор - показатель процесса увеличения (мультипликации) денег на счетах коммерческого банка в период их движения от одного банка к другому.

Бенефициар

- (англ. beneficiary) - лицо, которому предназначен денежный платеж, получатель денег, вкладчик.

Бонификация

(англ. bonification)

- 1) надбавка к цене товара, качество которого выше предусмотренного договором, стандартом (базисной кондицией). Б. обратная - скидки с цены поставленного товара, если его качество ниже обусловленного договором;

2) государственная субсидия, позволяющая уменьшить размер процента по кредиту для определенных категорий.

Бланковый кредит

- (англ. blank credit) - кредит, предоставляемый без обеспечения товарно-материальными ценностями, дебиторской задолженностью и/или ценными бумагами, с повышенным кредитным и портфельным риском.

Биметаллизм - денежная система, при которой государство законодательно закрепляет роль всеобщего эквивалента за двумя металлами - золотом и серебром, монеты из них функционируют на равных основаниях.

Бумажные деньги - денежные знаки (номинальные знаки стоимости), наделенные принудительным курсом, обычно неразменные на металл и выпускаемые государством для покрытия своих расходов.

Валютная система - форма организации и регулирования валютных отношений, сложившаяся исторически и закрепленная национальным законодательством или межгосударственными соглашениями.

Валютные клиринги - соглашения между правительствами двух или более стран об обязательном взаимном зачете международных требований и обязательств.

Валютные ограничения - законодательное или административное запрещение, лимитирование и регламентация операций резидентов и нерезидентов с валютой и другими валютными ценностями.

Валютная позиция

- (англ. bank currency position) - соотношение требований и обязательств банка в иностранной валюте. Различают закрытую В.п. (при равенстве) и открытую (при несовпадении сумм проданной и купленной валюты). Если обязательства превышают требования, В.п. считается короткой; если требования по купленной валюте превышают обязательства по ее продаже, возникает длинная валютная позиция.

Валютные отношения - отношения, связанные с функционированием денег в международном обороте.

Валютные рынки - официальные центры, где совершается купля-продажа иностранных валют на национальную по курсу, складывающемуся на основе спроса и предложения; - это совокупность банков, брокерских фирм, корпораций.

Валютно-финансовые и платежные условия международного кредита

- условия, зафиксированные в кредитном соглашении в результате переговоров кредитора и заемщика: валюту кредита; валюту платежа; сумму; срок; условия использования и погашения; стоимость; вид обеспечения; методы страхования рисков.

Валютный курс - «цена» денежной единицы одной страны, выраженная в иностранных денежных единицах или международных валютных единицах.

Вексель - письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее ее владельцу бесспорное право по истечении срока требовать от должника уплаты указанной денежной суммы.

Вексельный кредит

- (англ, paper credit) - вид коммерческого кредита, при котором:

1) банк досрочно выкупает (учитывает) вексель, а векселедержателю предоставляется кредит в размере суммы, обозначенной в векселе (номинал векселя), за вычетом учетного процента (дисконта) и банковской комиссии, учитывает потенциальные рисковые потери по конкретному векселю, а также дополнит, расходы банка по погашению векселя или его протесту при нарушении сроков погашения.

2) банк эмитирует и передает краткосрочный вексель (сроком до 6 мес), а заемщик обязуется в срок по векселю аккумулировать в банке сумму номинала векселя и проценты по нему. Вексель используется как платежное средство.

Венчурный капитал - рискованные капитальные вложения в малые и средние наукоемкие фирмы.

Всемирный банк

- (ВБ, англ. World Bank) или группа Всемирного банка (англ. World Bank Group) - специализированное финансовое учреждение ООН. В состав группы входят: 1)Международный банк реконструкции и развития -МБРР (англ. nternatonal Bank for Reconstructon and Development - BRD), 2)Международная ассоциация развития - MAP (англ. nternatonal Development Assocaton - DA), 3)Международная финансовая корпорация - МФК (англ. nternatonal Fnance Corporaton - FC), 4)Многостороннее агентство по гарантированию инвестиций - МАГИ (англ. Mltlateral nvestment Guarantee Agency - MGA).

Государственный кредит - кредитные отношения, при которых одной из сторон выступает государство.

Девизная политика - метод воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи государственными органами иностранной валюты (девиз). Девизная политика осуществляется преимущественно в форме валютных интервенций, т. е. вмешательства ЦБ в операции на валютном рынке с целью воздействия на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.

Действительные деньги - полноценные деньги, номинальная стоимость которых в основном соответствует стоимости содержащегося в них металла.

Демонетизация золота - процесс постепенной утраты золотом денежных функций в результате вытеснения его из обращения неразменными кредитными деньгами.

Девизы

- (от фр. devises - валюта, англ. paper exchanges) - любые платежные средства (банкноты, векселя, чеки и т.д.), выраженные в иностранных валютах и предназначенные для международных расчетов.

Денежная база

- (англ. monetary base) - первичные деньги (вклад), часть денежной массы, включающая выпущенные в обращении банкноты и монеты, а также средства коммерческих банков на счетах в центральном банке

Денежная единица

- (англ. monetary unit) - установленный в законодательном порядке денежный знак (валюта) страны, представляющий собой единицу денежного измерения.

Денежная масса

- (англ. money supply) - количество денег в обращении на определенную дату рассчитываются агрегаты денежной массы - показатели ее объема и структуры. Денежная масса - статистическое отражение денежного оборота, совокупность покупательных и платежных средств, находящихся на руках субъектов экономики.

Денежная реформа - преобразования в сфере денежного обращения для упорядочения и укрепления денежной системы.

Денежная система - форма организации денежного обращения страны, сложившаяся исторически и закрепленная законодательно.

Денежное обращение - процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной форме.

Денежно-кредитная политика - составная часть единой государственной экономической политики, проявляющаяся в воздействии на количество денег в обращении с целью достижения стабильности цен, а также роста реального объема производства.

Денежный агрегат - показатель объема и структуры денежной массы.

Денежный оборот - процесс непрерывного движения денежных знаков в наличной и безналичной формах.

Деноминация - укрупнение денежной единицы путем обмена по установленному соотношению старых денежных знаков на новые в целях упорядочения денежного обращения, облегчения учета и расчетов в стране.

Дисконтная политика - изменение учетной ставки (ставки рефинансирования) центральным банком, направленное на регулирование валютного курса и платежного баланса путем воздействия на движение капиталов, с одной стороны, и динамику внутреннего кредита, денежную массу, цен, совокупного спроса - с другой.

Дефлятор

- (англ. deflator) - индекс цен, используемый при пересчете текущих стоимостных показателей в постоянные цены.

Европейская система центральных банков

- ЕСЦБ (англ. European System of Central Banks) – создана Маастрихтским договором 1 янв. 1999г, состоит с из Европейского Центрального банка ЕЦБ (European Central Bank, ECB) и центральных банков всех государств - членов Европейского союза.

Европейский банк реконструкции и развития

- ЕБРР (European Bank for Reconstruction and Development, EBRD) - международный финансовый институт, учрежденный 29 мая 1990г 40 странами, а также Европейским экономическим сообществом (ЕЭС) и Европейским инвестиционным банком (European Investment Bank, EIB).

Евронота

- (англ. Euronote) - вексель, выраженный в какой-либо евровалюте и размещаемый на зарубежных финансовых рынках.

Еврооблигации

- (англ. Eurobonds) - облигации, деноминированные в евровалюте и размещаемые на зарубежных финансовых рынках нескольких стран (напр., Е. в долл. США распространяются в Японии, ФРГ, Швейцарии), на них слабо распространяются требования гос. регулирования и национальные правила проведения операций с ценными бумагами страны. Процент по купону Е. не облагается налогом «у источника дохода».

Европейская валютная змея

- (англ. European currency «snake») - режим совместного «плавания» курса валют ряда стран Западной Европы. В графич. изображении «змея» обозначала узкие пределы взаимных колебаний курсов их валют (±1,125% центрального курса), а «туннель» - внешние пределы их совместного «плавания» по отношению к доллару и др. валютам (±2,25%). временно режим сохранил свое значение в 3 странах ЕС, пока не присоединившихся к «зоне евро» (Великобритания, Дания, Швеция).

Жиробанки

- кредитные организации, предназначенные для осуществления безналичных расчетов посредством переводов.

Звенья трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики: 1) изменение величины реального предложения денег в результате пересмотра центральным банком политики; 2) изменение процентной ставки на денежном рынке; 3) реакция совокупных расходов (особенно инвестиционных) на динамику процентной ставки; 4) изменение объема выпуска в ответ на изменение совокупного спроса (совокупных расходов).

Золотодевизный стандарт

- (англ. gold exchange standard) - мировая валютная система, основанная на золоте и девизах - иностранных валютах. Впервые утвердился в рамках Генуэзской валютной системы (1922), в рамках Бреттонвудской системы (1944) стало офиц. закрепление за долларом США и фунтом стерлингов статуса резервных валют.

Золотой паритет

- (англ. gold parity от лат. paritas - равенство, равноценность) - 1) соотношение валют по их официальному золотому содержанию. С 1934г устанавливался на базе офиц. цены золота [35 долл. за тройскую унцию (31,1035 г чистого золота); З.п. с 1975 стал номинальным понятием, и Международный валютный фонд перестал его публиковать; 2) установленное законом весовое содержание чистого золота в национальной денежной единице.

Золотой запас (резервы) государства

- (англ. gold reserves) - резерв золота в слитках или монетах (монетарное золото), находящийся в распоряжении государственных регулирующих органов (как правило, центральных банков) или международных валютно-финансовых организаций. При золотодевизном стандарте он использовался как источник размена денег на металл.

Инкассовое поручение - расчетный документ, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инфляция - обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг.

Ипотека - (греч. hypotheke - залог, заклад; англ. hypothecation) -залог недвижимости с целью получения ссуды, ипотечного кредита. Предметом залога выступают жилые дома (квартиры), офисы, производств, здания, земельные участки. При оформлении обязательства в древней Греции на границе принадлежащего заемщику участка ставился столб с надписью «находится под залогом» - «ипотека». У кредитора-залогодержателя право преимущественного удовлетворения его требований к залогодателю в пределах суммы зарегистрированного залога.

Индоссамент - (итал. in dosso - на спине) - передаточная надпись на обратной стороне ценной бумаги (векселе, чеке, коносаменте и т.п.), удостоверяющая переход прав на получение денежных средств по этому документу к другому лицу. Лицо, совершающее индоссамент, называется индоссантом. И. может содержать указание лица (индоссата), в пользу к-рого переводится документ (полный или именной, ордерный), И на предъявителя состоит только из подписи индоссанта (бланковый).

Инсайдер - (англ. insider) - лицо, имеющее доступ к внутренней информации эмитента (инсайдерской информации) в силу: своего служебного положения; договора с эмитентом; собственности на акции эмитента; выполнения государственных контрольных функций или иной профессиональной деятельности; а также родственных связей.

Капитал банка

(англ. capital of bank) - сумма собственных средств банка, составляющая финансовую основу его деятельности и источник ресурсов, создает адекватную базу роста для активов банка, т.е. возможность расширения его деятельности, связан с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банка. В межд. практике используется единая методика расчета К.б., принятая в 1988 в г. Базеле (Базельское соглашение) с учетом рыночных рисков, капитал III уровней.

Кассовая сделка (наличная) - сделка, по которой происходит немедленное исполнение (в день заключения или в течение двух рабочих дней).

Коммерческий банк (КБ) - банк, непосредственно обслуживающий предприятия и организации, а также население - своих клиентов.

Коммерческий кредит - кредит, предоставляемый одним товаропроизводителем другому в виде продажи товара с отсрочкой платежа.

Корреспондентские отношения - договорные отношения между банками с целью взаимного выполнения операций (по обслуживанию клиентов и собственные межбанковские отношения).

Корреспондентский счет - разновидность депозитного счета до востребования, выполняет те же функции, что и расчетный счет предприятия, но с учетом специфики деятельности банка.

Квазиденьги (лат. quasi - якобы, как будто; англ. quasi - money) - депозиты банковской системы и прочие высоколиквидные финансовые активы, которые не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения обязательств.

Кредит - форма движения ссудного капитала, предоставляемого на условиях возвратности, срочности и за плату в виде процентов.

Контокоррент (англ. account current - текущий счет, от итал. conto- счет и corrente- текущий) - единый активно-пассивный счет, на котором учитываются все операции банка с клиентом при предоставлении последнему кредита на текущие производственные цели. Кредиты по К. предоставляются только первоклассным заемщикам, т.е. имеющим высокие финанс. показатели и постоянную потребность в финансировании оборотных средств на 75-80% кредитом банка. Дебетовое сальдо показывает сумму долга заемщика банку, кредитовое - свидетельствует о наличии собственных средств у заемщика.

Кредитная система - совокупность кредитно-финансовых институтов; совокупность кредитно-расчетных отношений, форм и методов кредитования.

Кредитная рестрикция (англ. credit restriction ) - политика центрального банка по ограничению объема рефинансирования кредитных организаций с целью предотвращения утечки золотых запасов за границу, избежания краха банков и инфляционных процессов.

Кредитные деньги - бумажные знаки стоимости, возникшие взамен золота на основе кредита.

Кредит Стэнд Бай - (англ. standby credit ) - вид кредита, предоставля странам-членам Международного валютного фонда. Для «стабилизационных программ» по частям: каждая последующая кредитная доля (транш) выдается только при условии выполнения страной соответств. этапа программы.

Либор (англ. LIBOR - London Interbank Offered Rate ) - Лондонская межбанковская ставка предложения (продавца) по краткосрочным межбанковским депозитам в евровалютах, фиксируется по состоянию на 11 ч утра по Лондонскому времени.

Ликвидность банка

(англ. liquidity of bank ) - способность банка обеспечить своевременное выполнение своих обязательств в денежной форме через превращение своих активов в денежные средства. Термин «ликвидность» означает легкость реализации.

Ломбардная ставка - процент, который взимает ЦБ при предоставлении кредитов кредитным учреждениям под залог активов.

Лондонский клуб (англ. London Club ) - неформальная международная организация, объединяющая банки, предоставившие кредиты правительствам отдельных стран или отдельным юридическим лицам этих стран, испытывающим трудности с их возвращением, сформирован в конце 70-х годов из-за неспособности ряда стран отвечать по своим обязательствам. Решает вопросы по урегулированию проблем непогашения задолженности, реструктуризация, отсрочка: установление графика выплат задолженности.

Лоро счета (ит. loro conto - их счет) - корреспондентский счет, открываемый в соответствии с действующим законодательством и корреспондентским договором банку-респонденту, по которому банк- корреспондент осуществляет операции по перечислению (зачислению) средств.

Международная финансовая корпорация (МФК) - создана в 1956 г. для стимулирования частных инвестиций в промышленность развивающихся государств, создание и расширение частного сектора.

Международный банк реконструкции и развития (МБРР) - первый межгосударственный инвестиционный институт (создан в 1944г. с целью помочь интересам частного капитала, функционирующего в развивающихся странах. МБРР - головная структура группы ВБ.

Международный валютный фонд (МВФ) - межправительственная организация для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и оказания им финансовой помощи при валютных затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления краткосрочных и среднесрочных кредитов в иностранной валюте (был создан в 1944 г. на Бреттон-вудской валютной конференции).

Международный кредит - кредитные отношения на мировом рынке ссудных капиталов.

Методы денежно-кредитной политики - это способы воздействия на ориентиры денежно-кредитной политики, осуществляемые посредством применения определенных инструментов денежно-кредитной политики.

Минимальные резервы - это бессрочные и беспроцентные вклады КБ в ЦБ, размер которых устанавливается законодательством в определенном отношении к банковским обязательствам (привлеченным средствам - вкладам клиентов).

Многостороннее инвестиционно-гарантийное агентство (МАГИ) - создано в 1980 г. Деятельность его связана с поощрением инвестиций в акционерный капитал, прямых капитальных вложений в развивающиеся страны посредством их страхования от некоммерческих рисков.

Монета - денежный знак, изготовленный из металла, имеющий установленные законом отличительные признаки (форма, внешний вид, вес, содержание).

Монетарная политика определятся как управление денежным предложением или создание условий для доступа экономических субъектов к кредитам и (или) под процентную ставку, соответствующую определенным экономическим целям.

Монометаллизм - денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом и одновременно в обращении присутствуют другие знаки стоимости, разменные на золото.

Нуллификация - объявление государством обесценившихся денежных знаков недействительными и введение новой валюты.

Операции на открытом рынке - купля-продажа центральным банком высоколиквидных ценных бумаг у кредитных организаций.

Овердрафт -(англ. overdraft - списание сверх остатка средств) - широко распространенная в международной банковской практике форма краткосрочного кредита, предоставление которого осуществляется списанием средств со счета клиента банка (юридического или физического лица) сверх остатка на нем, в результате чего образуется дебетовое сальдо, в погашение задолженности направляются все суммы, зачисляемые на текущий (активно-пассивный) счет клиента, поэтому объем кредита изменяется по мере поступления средств.

Оферта -(англ. - offer от лат. offerre - предлагать) - формальное коммерческое предложение физическому или юридическому лицу о заключении договора (контракта в международной торговле) с указанием необходимых для этого существенных условий. Оферта, направляемая оферентом (лицом, сделавшим предложение) определенному лицу (offeree), должна содержать все параметры будущего договора.

 Оффшорные зоны -(англ. offshore - вне страны, на расстоянии от берега) - территория с привлекательными для бизнеса условиями благодаря низким ставкам налогов, четкому законодательству об инвестиционных фондах, упрощенной системе регистрации компаний, конфиденциальности операций.

Масштаб цен (англ. measure of prices) - средство выражения стоимости в денежных единицах, носит юридический характер. Появление М. ц. связано с переходом от штучных к весовым металлич. деньгам в условиях развития товарного производства, весовой системы денежного счета. Когда стали чеканить монеты, М. ц. совпадал с их весовым содержанием, что отразилось в названии ден. единиц (напр., фунт стерлингов представлял собой по весу фунт серебра).

МВФ(англ. International Monetary Fund , IMF ) - международная организация для регулирования валютно-кредитных отношений между государствами-членами и оказания им финансовой помощи при затруднениях, вызываемых дефицитом платежного баланса, путем предоставления кредитов. Капитал МВФ складывается из взносов государств членов. Каждая страна имеет в спец. правах заимствования (СДР) квоту, определяющую сумму подписки (взноса) на капитал МВФ. Квоты устанавливаются на основе уд. веса стран в мировой экономике.

Пассивные операции банка

-(англ. passive bank operations) - операции, посредством которых банк формирует свои ресурсы: увеличение собственного капитала, привлечение вкладов (депозитов) и других источников, эмиссия денег.

Парижский клуб-(англ. Paris Club; фр. Club de Paris) - неформальное объединение экономически развитых стран мира, координирующее финансовую политику государств-участников в отношении долгов третьих стран; не имеет фиксированного состава участников, цель - определение возможностей погашения долгов, выработка рекомендаций в адрес страны-должника.

Платежеспособность коммерческого банка - способность КБ в должные сроки и полном объеме отвечать по своим обязательствам.

Платежное поручение - поручение предприятия своему банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

Платежное требование - требование получателя средств к плательщику об уплате им определенной суммы через банк.

Платежный баланс - балансовый счет международных операций - это стоимостное выражение всего комплекса мирохозяйственных связей страны в форме соотношения показателей вывоза и ввоза товаров, услуг, капиталов.

Платежный оборот - процесс непрерывного движения средств платежа, существующих в данной стране.

Потребительский кредит - средне- или долгосрочный кредит, выдаваемый физическим лицам на покупку товаров длительного пользования.

Протест векселя - действие нотариуса, судебного исполнителя, официально подтверждающее факты, с которыми вексельное законодательство связывает наступление определенных правовых последствий. Актом протеста могут быть удостоверен отказ плательщика от акцепта или оплаты векселя. После протеста держатель может немедленно предъявить регрессное требование к векселедержателю, индоссантам, авалистам. Если срок для протеста векселя пропущен, держатель лишается права на регресс, но имеет право на иск к акцептанту и векселедателю простого векселя.

Рынки золота - специальные центры торговли золотом, где осуществляется его регулярная купля-продажа.

Рынок рискового капитала - самостоятельный сегмент рынка ссудных капиталов, имеющий свой специфический механизм функционирования.

Рынок ссудных капиталов - совокупность кредитно-финансовых учреждений и бирж, где происходит движение ссудных капиталов; кредитный механизм, посредством которого аккумулируются и перераспределяются временно свободные денежные средства.

«Своп» - это валютная операция, сочетающая куплю-продажу двух валют на условиях немедленной поставки с одновременной контрсделкой на определенный срок с теми же валютами.

«Спот» (операция с немедленной поставкой) - купля-продажа активов на условиях поставки на второй рабочий день со дня заключения сделки по курсу, зафиксированному в момент ее заключения;

Сеньораж (фр. seigneuriage - право сеньора, особ, на чеканку монет; англ. seigniorage)- плата, взимаемая монетным двором за чеканку металлической монеты. В современных условиях cеньораж взимается от чистой прибыли, получаемой организацией, осуществляющей эмиссию денег, включая банкноты.

Скорость обращения денег - количество оборотов, совершаемых денежной единицей за определенный период времени, а также длительность одного оборота.

Синдицированный кредит (англ. sindicated bank credit)- кредит, предоставляемый двумя или более банками одному заемщику, риск распределяется между участниками, что позволяет банкам-членам поддерживать свои ликвидные резервы на более низком уровне.

Срочная сделка - сделка, расчет по которой производится через определенный промежуток времени по курсам (ценам), зафиксированным в момент заключения сделки.

Страхование банковских рисков

- вид страхования, предназначенный для комплексной страховой защиты кредитных и финансовых институтов от преступлений с участием персонала и третьих лиц. В международной практике известен как полис ВВВ -Bankers Blanket Bond.

Ссудный капитал - денежный капитал, предоставляемый в ссуду, приносящий проценты и обслуживающий кругооборот функционирующего капитала.

Ссудный процент - объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной во временное пользование стоимости, т. е. цена ссудного капитала, оплата его потребительной стоимости (способности приносить прибыль).

Ссуда (англ. loan передача вещи (актива) в безвозмездное пользование. По договору ссуды собственник вещи (ссудодатель) передает ее другой стороне (ссудополучателю) во временное пользование, а ссудополучатель обязуется вернуть ее в том же состоянии с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Ссудные операции (англ. loan operations) - предоставление денежных средств клиенту банка в процессе кредитования на условиях срочности, возвратности и платности, делят на: инвестиционные, лизинговые, факторинговые, ломбардные, форфейтинговые, компенсационные, авальные, дисконтные, рамбурсные, акцептные.

 Учетная ставка - процент, который удерживает ЦБ при покупке векселей у кредитных учреждений.

Учетная политика банков

- один из методов денежно-кредитного и валютного регулирования. Осуществляется центральными банками путем повышения или понижения учетного процента. Внутренняя функция - регулирование объема денежной массы и темпов инфляции. Внешняя функция - привлечение иностранных капиталов и повышение курса национальной валюты.

Фронт-офис-(англ. front-office) – внешний интерфейс (средства и правила взаимодействия автоматизированной банковской системы с пользователями) в отделах банка. В функции фронт-офисов карточных платежных систем входит обслуживание сети банкоматов и POS-терминалов, взаимодействие с точками приема платежных карт и поддержание сети устройств информационного самообслуживания.

Фондовые операции банка

-(англ. stock exchange transactions) - активные операции с ценными бумагами на рынке ценных бумаг по поручению и за счет клиентов, за собственный счет; кредитование под залог ценных бумаг; размещение вновь выпущенных ценных бумаг; хранение и управление ценными бумагами клиентов; учет (дисконт) векселей.

Чек - письменное распоряжение владельца счета банку, выдавшему расчетный чек, уплатить определенную сумму денег, указанную в чеке, получателю средств (чекодержателю).

Эмиссия денег - это такой выпуск денег в оборот, который приводит к общему увеличению денежной массы, находящейся в обороте. Существует эмиссия безналичных и наличных денег.

Экспортно-импортные банки - специализированные кредитные институты, предназначенные для кредитования и страхования внешнеэкономических операций, гарантирования экспортных кредитов.

Электронная цифровая подпись -(англ. digital signature) - цифровой код (последовательность символов), присоединяемый к электронному сообщению для однозначной идентификации отправителя. Технология электронной цифровой подписи пересылаемого документа начинается с формирования его дайджеста - короткой последовательности чисел, восстановить исходный текст по которой нельзя. Любое изменение исходного документа вызовет его несоответствие дайджесту. Созданный дайджест, зашифрованный закрытым ключом, представляет собой электронную цифровую подпись адресанта, которая может быть расшифрована открытым (публичным) ключом адресата. Чтобы открытый ключ одного из участников обмена не мог быть подменен, он шифруется закрытым ключом другого участника обмена.

Эмбоссирование (англ. embossing) - механическая печать идентификационной информации на платежной карте путем тиснения (выдавливания) рельефных символов.

Тематика рефератов

Раздел 1:

* 1. Перспективы золота как мировых денег.
	2. Характеристика безналичных расчетов с использованием пластиковых карт в России.
	3. Укрепление национальной валюты – проблемы и перспективы.
	4. Различные взгляды экономических школ на происхождение, сущность и функции денег.
	5. Функции денег в денежной системе неразменных бумажных и кредитных денег.
	6. Современные деньги.
	7. Роль золота в современных условиях: демонетизация золота и рынки золота.
	8. Особенности и проблемы использования коммерческого кредита в России.
	9. Экономическая роль центрального банка.
	10. Регулирование и контроль центрального банка деятельности коммерческих банков.
	11. Регулирование денежного обращения в стране.
	12. Денежная масса: возможности управления, проблемы измерения.
	13. Особенности развития денежного обращения и денежной системы России.
	14. Бумажные деньги как экономическая категория.
	15. Кредитные деньги: виды и их особенности в современных условиях.
	16. Особенности инфляции в России.
	17. Основные теории денег и инфляции.
	18. Особенности инфляции в различных странах.
	19. Проблемы использования безналичных форм расчетов в России.
	20. Проблемы определения потребности экономики в деньгах.
	21. Основные проблемы современных денежных систем (западная страна или Россия).
	22. Проблемы организации межбанковских расчетов в России.
	23. Проблемы антиинфляционной политики государства (в западных странах или в России).

Раздел 2:

1. Основные теории кредита.
2. Современные виды и методы кредитования.
3. Кредит как экономическая категория.
4. Ссудный процент - основной атрибут кредита.
5. Нормативные акты РФ о кредите.
6. Законы кредита.

Раздел 3:

1. Проблемы осуществления денежно-кредитной политики Банком России.
2. Западные концепции денежно-кредитной политики центрального банка.
3. Эмиссионная функция центрального банка: западная практика и особенности России.
4. Роль коммерческих банков в формировании денежной массы, банковский мультипликатор.
5. Зарождение и развитие банковского дела.
6. Проблемы оценки, управления ликвидностью коммерческого банка.
7. Ресурсы коммерческого банка: состав, управление.
8. Теории управления банковскими активами и пассивами.
9. Современные способы привлечения денежных средств населения и предприятий.
10. Основные тенденции банковского дела за рубежом.
11. Влияние НТР на деятельность коммерческого банка.
12. Инвестиционная деятельность коммерческого банка
13. Проблемы надежности коммерческого банка.
14. Особенности и проблемы реализации учетной (ломбардной) политики Банка России.
15. Особенности и проблемы реализации политики открытого рынка Банка России.
16. Особенности и проблемы реализации политики минимальных резервов Банком России.
17. Особенности формирования кредитной системы России.
18. Ключевые принципы организации платежной системы и ее влияние на эффективность банковской деятельности.
19. Управление кредитным портфелем.
20. Границы ссудного процента в рамках реализации приоритетных национальных проектов.
21. Кредитные кооперативы и коммерческие банки: исторические аспекты в России.
22. Направления развития отдельных элементов банковской системы России в современных условиях.
23. Противоречивая оценка деятельности Банка России
24. Рефинансирование коммерческих банков России: границы и эффект.
25. Розничные банковские услуги в операциях с драгоценными металлами.

Раздел 4:

1. Особенности и проблемы развития валютного рынка (национального или мирового).
2. Проблемы регулирования платежного баланса.
3. Становление и развитие ЕВС.
4. Регулирование валютного курса: основные методы и проблемы.
5. Коллективные валюты: виды и проблемы функционирования.
6. Операции на валютном рынке: виды, особенности осуществления, проблемы использования.
7. Роль, особенности и основные проблемы функционирования международных финансовых и кредитных институтов (МВФ, МБРР, БМР, европейские институты и т. д.).
8. Основные проблемы мировой валютной системы.
9. Валютный курс и инфляция: взаимосвязь и противоречие.
10. Финансовый лизинг во внешнеторговой деятельности.
11. Диспропорции в развитии валютной системы России.

6. ФОРМЫ КОНТРОЛЯ И ПЕРЕЧЕНЬ ВОПРОСОВ ДЛЯ САМОПРОВЕРКИ УСВОЕНИЯ ДИСЦИПЛИНЫ

В соответствии с учебным планом формой контроля по дисциплине «Деньги, кредит, банки» является зачет или экзамен.

Экзамен по дисциплине «Деньги, кредит, банки» может проводиться:

* в устной форме: в виде устной беседы преподавателя со студентом по вопросам, указанным в билете;
* в письменной форме: в виде письменного ответа на предложенные задания или тестовые вопросы;
* в форме компьютерного тестирования: студент отвечает на АСТ-тест, оценка заложена в компьютерной программе.

В ходе изучения дисциплины могут применяться такие формы текущего контроля как устный опрос, тестирование студентов по отдельным темам, подготовка и написание рефератов с защитой.

Перечень вопросов для самоконтроля призван помочь студенту проверить результаты своей самоподготовки и подготовиться к сдаче зачета или экзамена по дисциплине «Деньги, кредит, банки».

1. Необходимость и предпосылки возникновения денег.
2. Сущность и функции денег.
3. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики.
4. Виды денег и их особенности.
5. Денежный оборот и его структура.
6. Выпуск денег в хозяйственный оборот.
7. Наличноденежный оборот и денежное обращение.
8. Законы денежного обращения .
9. методы государственного регулирования денежного оборота.
10. Теории денег.
11. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов.
12. Понятие денежной системы страны, генезис ее развития.
13. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения.
14. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.
15. Закономерности инфляционного процесса.
16. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия.
17. Денежные системы отдельных стран.
18. Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы.
19. Валютная система: эволюция.
20. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.
21. Необходимость кредита.
22. Сущность кредита.
23. Функции и законы кредита.
24. Формы и виды кредита.
25. Роль и границы кредита.
26. Кредит в международных экономических отношениях.
27. Ссудный процент и его роль.
28. Основы формирования уровня ссудного процента.
29. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
30. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики.
31. Понятие банковской системы, ее элементы.
32. Виды банков.
33. Центральные банки и основы их деятельности.
34. Функции центральных банков.
35. Основы денежно-кредитной политики.
36. Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги).
37. Международные финансовые и кредитные институты.
38. Демонетизация золота. Изменения в функциях денег, произошедшие в условиях демонетизации золота. Рынок золота. Роль золота в современных условиях.
39. Денежная масса и денежные агрегаты. Скорость обращения денег.
40. Денежно-кредитная политика центрального банка: концептуальные основы, цели, инструменты, эффективность.
41. Учетная (дисконтная), ломбардная и депозитная политика центрального банка.
42. Политика открытого рынка и политика минимальных резервов, проводимые центральным банком.
43. Валютная политика и административные методы денежно-кредитного регулирования экономики.
44. Коммерческий банк: понятие, классификация, основные функции и операции, организационная структура.
45. Пассивы коммерческого банка: особенности структуры пассивов, значение и характеристика каждого источника.
46. Ссудные операции коммерческого банка: классификация кредитов.
47. Операции коммерческого банка с ценными бумагами.
48. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов и прочие операции коммерческого банка.
49. Результаты деятельности коммерческого банка.
50. Ликвидность и платежеспособность банка.
51. тесты ПО ТЕМАМ

Тест по теме 1

1. В систему функций денег не включают:

а) знаки стоимости б) средство обращения в) средств платежа г) меру стоимости

2. Что из ниже перечисленного относится к бумажным деньгам:

а) ассигнация б) билонная монета в) цессия

г) платежное поручение

3. Банкнота отличается от векселя тем, что:

а) является долговым обязательством; б) не является представителем кредитных денег; в) является бессрочным долговым обязательством.

4. По векселю аваль отличается от протеста:

а) месторасположением подписи на векселе;

б) лицом, его осуществляющим;

в) суммой комиссии, сроком предъявления векселя;

г) сроком обращения эмитента к нотариусу.

5. Что из ниже перечисленного относится к электронным деньгам:

а) ассигнация б) импульсы пластиковой карты

в) дебетовое авизо г) билонная монета

6. Номинальная и реальная стоимость денежной единицы совпадает в:

а) полноценных деньгах;

б) бумажных деньгах;

в) кредитных деньгах;

г) электронных деньгах.

7. Что из ниже перечисленного не является знаком стоимости?

а) банкнота;

б) разменная монета;

в) золотая монета;

г) вексель.

8. Какой вид кредитных карточек самый распространенный?

а) банковские;

б) торговые;

в) карточки для приобретения бензина;

г) карточки для туризма.

9. Электронные деньги, в отличие от бумажных, не могут выполнять функции:

а) единицы счета;

б) средства сохранения стоимости;

в) средство обращения;

г) все предыдущее не верно.

10. Признаком какого вида пластиковых карт является осуществление платежей в пределах остатков средств на счете

а) кредитные;

б) торговые;

в) дебетовые;

г) дисконтные.

Тест по теме 2

1. Авторизация пластиковой карточки, используемой для безналичных расчетов за товар обозначает:

а) обозначение имени эмитента карточки; б) выявление имени владельца карточки;

в) получение акцепта на списание средств с карточки; г) установление подлинности карточки.

1. Какой срок действует чек, платежное поручение после даты выписки:

а) 10 дней б) 30 дней в) бессрочно г) 1 день

1. Выберите подходящую форму безналичных расчетов, если ваш поставщик сырья – неизвестная ранее крупная фирма в другом крае РФ:

а) инкассо (платежное требование); б) коммерческий вексель;

в) аккредитив; г) платежное поручение.

1. Лимит остатка кассы на предприятии:

а) необходим для регулирования денежного обращения;

б) устанавливается и контролируется коммерческим банками ежемесячно;

в) может быть ниже в дни выдачи зарплаты;

г) подлежит пересмотру при изменении ставки рефинансирования.

1. Преимущества аккредитивной формы безналичных расчетов для покупателя товаров:

а) возможность отбора товаров;

б) низкая стоимость расчетов;

в) оплата после перепродажи товара;

г) сокращение срока поставки.

1. Что из ниже перечисленного составляет большую часть денежного оборота страны:
2. банкноты и монеты Банка России

б) банкноты и монеты иностранных государств

в) безналичные счета

1. Денежный оборот, позволяющий ускорить оборачиваемость оборотных средств и снизить издержки обращения:
2. наличноденежный оборот

б) безналичный оборот

1. Поручение банка покупателя банку поставщика производить оплату счетов этого поставщика за отгруженный товар или оказанную услугу на определенных условиях:
2. платежное поручение

б) платежное требование-поручение

в) аккредитив

г) чек

1. Чек, составленный на имя определенное лица, но с правом передачи:

а) именной чек б) ордерный чек в) предъявительский чек

1. В настоящее время проблема очередности безналичных платежей в России решается следующим образом:

а) плательщик самостоятельно устанавливает очередность платежей.

б) установлена календарная очередность платежей

в) избирательная очередность платежей (все виды платежей распределены на группы очередей, а внутри очереди - по срокам)

г) все ответы не верны.

Тест по теме 3

1. Разность между номинальной стоимостью выпущенных в обращение бумажных денег и стоимостью их выпуска представляет собой:
2. эмиссионный доход;

б) дисконтный доход;

в) процентный доход.

1. Может ли Центральный банк выступать эмитентом бумажных денег:
2. да

б) да, если выпускает неразменные банкноты и предоставляет их в ссуду государству;

в) нет;

г) Правильных ответов нет.

1. Регулируется ли выпуск бумажных денег потребностью товарооборота в деньгах:
2. да;

б)нет.

1. Размер эмиссии бумажных денег зависит от:
2. процента инфляции в государстве

б) потребностей товарного оборота в деньгах.

в) потребностей платежного оборота в деньгах

г) потребностей государства в финансовых ресурсах;

д) размера денежной массы, находящейся в обращении

1. Потребуется ли эмиссия бумажных денег в случае увеличения военных расходов государства, при неизменной потребности оборота в деньгах:
2. да;

б) нет.

1. Канал эмиссии банкнот, который используют в настоящее время в большей мере в РФ, называется:
2. банковское кредитование хозяйства;

б) банковское кредитование государства;

в) прирост официальных валютных резервов.

1. Эмиссия, проводимая путем увеличения депозитов на счетах клиентов и массы чеков, обслуживающих оборот:
2. кредитная;

б) депозитно-чековая.

в) денежная

г) правильных ответов нет

1. Политика центральных банков, устанавливающая целевые ориентиры при регулировании денежной массы в обращении, кредита:
2. таргетирование;

б) тезаврация денег;

в) масштаб цен.

г) кредитная экспансия

д) правильных ответов нет

1. Документ, определяющий эмиссионный результат, характеризующий сумму выпуска или изъятия денег из обращения:
2. баланс доходов и расходов населения;

б) кассовый оборот государства;

в) государственный бюджет.

1. Превышение расхода денег над приходом по кассовому обороту требует:
2. выпуска денег в обращение;

б) изъятия денег из обращения.

в) правильных ответов нет

Тест по теме 4

1. Денежная реформа, представляющая собой восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы:
2. нуллификация; б) реставрация; в) девальвация; г) деноминация; д) правильных ответов нет
3. Методы ограничения спроса на деньги через денежно-кредитный и налоговый механизмы применяются при:
4. дефляционной политике;

б) политике доходов;

в) индексации;

г) конкурентном стимулировании производства.

1. Выберите методы регулирования валютного курса:
2. деноминация

б) изменение норм обязательного резервирования для коммерческих банков

в) изменение налоговых ставок

г) дисконтная политика

д) антиинфляционная политика

1. Денежная реформа, представляющая собой восстановление прежнего золотого содержания денежной единицы:

а) нуллификация;

б) реставрация;

в) девальвация;

г) деноминация.

д) правильных ответов нет

1. Денежная реформа, проведенная Правительством РФ в 1998 и преследующая цель укрупнения масштаба цен денежной единицы:
2. нуллификация;

б) ревальвация;

в) девальвация;

г) деноминация.

д) правильных ответов нет

1. Инфляция, характерным признаком которой является – дефицит товаров:
2. инфляция спроса;

б) инфляция издержек обращения.

1. Методы ограничения спроса на деньги через денежно-кредитный и налоговый механизмы применяются при:

а) дефляционной политике;

б) политике доходов;

в) индексации;

г) конкурентном стимулировании производства.

1. Компенсация потерь в результате обесценения денег:
2. дефляционная политика;

б) политика доходов;

в) индексация;

г) конкурентное стимулирование производства.

1. Накопление золота в форме слитков, монет, украшений:
2. таргетирование;

б) тезаврация;

в) масштаб цен.

1. Относительный показатель, используемый при оценке инфляции:
2. потребительская корзина;

б) индекс цен;

в) темп роста доходов населения.

Тест по теме 5

1. Монометаллизм, существовавший в России 1843-1852 гг.:
2. серебряный;

б) бронзовый;

в) золотодевизный стандарт.

г) золотомонетный стандарт

д) золотослитковый стандарт

1. Разновидность золотого монометаллизма, при котором находящиеся в обращении неполноценные деньги свободно размениваются на золотые, называется:
2. золотомонетным;

б) золотодевизным;

в) золотослитковым.

г) правильных ответов нет

1. Золотой стандарт, при котором поддержание устойчивости курса национальной валюты осуществлялось посредством обмена национальных денег на иностранные:
2. золотомонетный;

б) золотослитковый;

в) золотодевизный.

г) правильных ответов нет

1. Элемент денежной системы, утративший экономический смысл с развитием государственного монополистического капитализма:
2. денежная единица;

б) масштаб цен;

в) вид денег;

г) эмиссионный аппарат.

д) правильных ответов нет

1. Классические банкноты могли быть обменены на золотые деньги:
2. да;

б) нет.

1. Образцы банкнот, монет, имеющих законную платежную силу на территории РФ, утверждаются:
2. Банком России;

б) Казначейством РФ;

в) Министерством РФ.

1. Наиболее ликвидным активом является:
2. вклад до востребования;

б) срочный вклад;

в) банковский билет.

1. Не относят к элементам денежной системы:
2. масштаб цен,

б) денежную единицу;

в) порядок регистрации выпуска акций;

г) виды денег, учетную ставку ЦБ;

д) эмиссионную систему.

1. Разновидность монометаллизма, при котором банкноты обменивались на платежные средства в иностранной валюте, разменные на золото
2. золотомонетный стандарт

б) золотодевизный стандарт

в) золотослитковый стандарт

1. Законными платежными средствами Российской Федерации в настоящее время являются:
2. банкноты Банка России

б) казначейские обязательства Банка России

в) государственные казначейские билеты

г) сберегательный сертификат сбербанка РФ

д) юбилейные золотые монеты

Тест по теме 6

1. Государственный кредит – это:
2. кредит банка, предназначенный для покрытия гарантированного обязательства органов государственной власти, если последние не могут сделать этого самостоятельно;
3. ссуда в денежной форме, условия которой не могут быть изменены без согласия государства;
4. ссуда под залог государственного имущества;
5. денежные отношения возникающие у государства с юридическими и физическими лицами в связи с мобилизацией временно свободных денежных средств в распоряжение органов государственной власти.
6. Онкольный кредит – это:
7. отзывной краткосрочный кредит, который заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора;
8. ссуда в твердо фиксированной сумме;
9. ссуда, предоставляемая на строительство конкретного предприятия;
10. кредит, предоставляемый и погашаемый в золоте.
11. Контокоррентный кредит – это:
12. кредит, предоставляемый под залог недвижимого имущества;
13. автоматически возобновляемое кредитование при недостатке собственных средств на короткий период в пределах лимита;
14. кредит, предоставляемый экспортерами (банками) иностранным фирмам
15. Овердрафт отличается от контокоррентного кредита:
16. дополнительной оговоркой использования средств только по целевому назначению;
17. тем, что практикуется при регулярных поставках товаров с погашением задолженности в конце месяца;
18. использованием для биржевой спекуляции ценными бумагами;
19. тем, что предполагает кратковременное единичное списание средств со счета клиента сверх остатка на этом счете.
20. Кредитная линия – это:
21. Максимальный размер задолженности, которую может иметь клиент банка в течение года;
22. Безусловное обязательство банка предоставить ссуду без уплаты процентов;
23. Кредит, предоставляемый Банком России коммерческим банкам для регулирования ликвидности.
24. Ломбардный кредит – это:
25. Кредит, предоставляемый Банком России коммерческим банкам для регулирования ликвидности;
26. Одна из форм рефинансирования ЦБ РФ, предоставляется предприятиям по ломбардной ставке на срок до 30 дней;
27. Отзывной краткосрочный кредит, которой заемщик обязуется погасить по первому требованию кредитора.
28. Кредитный портфель – это:
29. Имущество, находящееся в собственности кредитной организации, переданное на правах оперативного управления другой организации;
30. Требования банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, рискам и способам защиты нежелательных событий;
31. Все имущество должника, имеющееся на момент пользования и соответствующее размеру банковского кредита.
32. Кредитный лимит отличается от кредитного процента тем, что обозначает:
	1. форму процентной ставки для наращения суммы долга;
	2. верхний предел использования фирмой кредитных средств в своем обороте;
	3. рыночную стоимость временно свободный денежных средств.
33. Ролловер – это:
34. Плата за право разработки приравненных ресурсов по договору концессии;
35. Продление срока кредита путем погашения старого с одновременным предоставлением нового с изменой процентной ставкой;
36. Риск возможного несения убытков заемщиком в связи с порчей имущества по независящим от него причинам.
37. Принципом банковского кредитования не является:

а) срочность;

б) возвратность и обеспеченность;

в) платность и целевое использование;

г) оборачиваемость.

Тест по теме 7

1. Основным источником ссудного капитала выступают:

а) финансовые ресурсы предприятий (корпораций);

б) сбережения населения;

в) ресурсы финансовых учреждений;

г) финансовые ресурсы государства.

2. Какой из признаков классификации процента лежит в основе выделения процента по депозитам и процента по кредитам?

а) форм кредита;

б) вид инвестиций;

в) срок кредитования;

г) вид операций банка.

3. К общим факторам, определяющим величину ссудного процента, следует отнести (2 позиции):

а) объем ссуды;

б) срок кредитной сделки;

в) уровень инфляции;

г) уровень ставки рефинансирования ЦБ.

4. Цена кредита - это:

а) банковская ставка процента по ссудам и межбанковским кредитам;

б) банковская ставка процента по ссудам, межбанковским кредитам и депозитам;

в) только ставка процента по ссудам;

г) ставка по депозитам.

5. Базовая процентная ставка для коммерческого банка - это:

а) цена привлечения кредитных ресурсов;

б) минимальная ставка предоставления банком кредитных ресурсов;

в) средняя ставка предоставления кредитных ресурсов на рынке;

г) ставка предоставления ЦБ кредитных ресурсов первоклассным банкам.

6. При расчете базовой процентной ставки по кредитам банком в расчет не принимается:

а) себестоимость привлечения ресурсов;

б) себестоимость обслуживания капитала;

в) планируемый уровень рентабельности;

г) надбавка за риск.

7. Учетная ставка рассчитывается как:

а) ; б) ; в) ; г) ;

где: S - наращенная стоимость;

 Р - первоначально вложенный капитал.

8. На добровольные и принудительные государственные займы делятся в зависимости от:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| а) методов погашения | б) методов размещения | в) форм выплат доходов |

9. Ставка процента при предложении кредитов в межбанковских операциях в Лондоне

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| а) индекс Доу Джонса | б) индекс Герфиндаля | в) Либор |

10. Величина учетного процента, удерживаемого банком при учете векселя определяются по формуле

|  |  |
| --- | --- |
| а) С = 100\*360 | б) С = В\*Т\*П |
|  В\*Т\*П |  100\*360 |
| в) С = (В/Т) \* П | г) С = (В \* Т) / П |
|  100\*360 |  100\*360 |

где: - С - сумма учетного процента, В - стоимость векселя;

 Т - срок обращения векселя (дней), П - годовая учетная ставка процента

 360 - количество дней в году.

Тест по теме 8

1. Активное сальдо платежного баланса используется для погашения внешней задолженности страны:
2. да;

б) нет.

1. При активном сальдо платежного баланса увеличиваются золотовалютные резервы государства.
2. да;

б) нет.

1. При активном сальдо платежного баланса происходит рост заимствований государства и других государств:
2. да;

б) нет.

1. Информация о состоянии платежного баланса СССР была открытой:
2. да;

б) нет.

1. К международным фондам, созданным в рамках Европейского союза не относится:
2. бюджет стран ЕЭС;

б) МВФ;

в) Европейский фонд развития;

г) Европейский фонд валютного сотрудничества.

1. Межгосударственные и международные фонды финансово-кредитных организаций функционируют на основе:
2. уставного капитала с долевым участием вкладчиков;

б) ежегодные членские взносы;

в) регистрационные взносы участников конференций.

1. К международным фондам, занимающимся сбором средств для финансирования мероприятий и оказания помощи в определенном виде деятельности относятся:
2. Европейский банк реконструкции и развития;

б) ООН;

в) Международный год спокойного солнца;

г) Международный математический центр;

д) Всемирный фонд дикой природы.

1. К международным и межгосударственным фондам финансово-кредитных организаций не относится:
2. Международный инвестиционный банк;

б) Международный банк экономического сотрудничества;

в) МВФ;

г) Федеральная резервная система;

д) Европейский фонд валютного сотрудничества.

1. Банк международных расчетов функционирует на территории:
2. Бельгии;

б) Германии;

в) Франции;

г) Швеции;

д) Англии.

1. Основным органом управления банка международных расчетов является:
2. Общее собрание;

б) Совет директоров;

в) Президент банка;

г) Администрация банка.

1. Европейский Банк реконструкции и развития был создан с целью:
2. стимулирования частных инвестиций в западноевропейские страны;

б) оказания содействия странам Центральной и Восточной Европы и СНГ;

в) содействие экономическому росту и сотрудничеству в регионе Азии и Дальнего Востока.

Тест по теме 9

1. Одна из важнейших функций коммерческого банка:

а) стимулирование накоплений на предприятии

б) посредничество в бизнесе

в) посредничество в платежах между отдельными самостоятельными субъектами

2. Акционерный резервный капитал и нераспределенная прибыль у банка относятся к:

а) привлеченным средствам

б) эмитированным средствам

в) собственным средствам

3. Высоколиквидные активы банка это:

а) кредиты, выданные кредитной организацией в рублях и иностранной валюте по срокам погашения менее года

б) активы, которые обеспечивают мгновенную ликвидность

в) активы, со сроком погашения 6 месяцев

г) кредиты со сроком погашения до 3х лет

4. Пассивные операции коммерческого банка- это:

а) операции по привлечению средств в банки, формирование ресурсов банка

б) операции, посредством которых банки размещают имеющиеся в их распоряжении финансовые ресурсы с целью увеличения доходов

в) операции, осуществляемые по поручению клиента

г) операции, которые отражаются в пассиве баланса предприятия

5. Привлечение денежных средств инвесторов в Уставный капитал банка это:

а) клиентские операции

б) заемные операции

в) операции от имени банка

г) операции эмиссионные

6. Закон «О банках и банковской деятельности» предусматривает на основе соответствующего документа получение кредитными организациями права на осуществление своей деятельности. Этот документ:

а) приказ ЦБ РФ

б) приказ президента РФ

в) распоряжение ЦБ РФ

г) лицензия ЦБ РФ

7. Активные операции коммерческого банка не включают операции:

а) клиентские и заемные

б) по поручению клиентов

в) эмиссионные по поручению клиентов и от имени банка

г) от имени банка и по поручению клиентов

9. Значительная доля пассивов банка состоит из:

а) доли уставного капитала

б) доли резервного капитала

в) доли кредитов ЦБ РФ

г) доли вкладчиков

10. Ресурсы банка состоят:

а) из собственного капитала

б) из собственного капитала и обязательств

в) из заемных средств

г) из привлеченных средств

Тест по теме 10

1. Основной целью РКЦ является:

а) списание средств со счетов

б) кассовое обслуживание

в) открытие корреспондентских счетов

г) обеспечение эффективного, надежного и безопасного функционирования платежной системы РФ

д) все ответы верны

2. Подразделения расчетной сети Банка России включают:

а) расчетно-кассовые центры (РКЦ)

б) коммерческие банки и РКЦ

в) расчетно-кассовые центры и операционно-кассовый центр коммерческого банка

г) фонды обязательного резервирования (ФОРы)

3. Верхний уровень современной банковской системы России включает:

а) коммерческие банки

б) Центральный Банк РФ

в) казначейство

г) муниципальные банки

4. Мониторинг финансового состояния коммерческого банка согласно действующему законодательству осуществляет:

а) банк

б) Министерство финансов РФ

в) Центральный Банк РФ

г) Органы статистики

5. По организационно-правовой форме российская практика знает два основных вида коммерческих банков:

а) специализированные и универсальные

б) паевые и акционерные

в) акционерные закрытого и открытого типов

г) специализированные и паевые

6. Наибольший удельный вес в структуре пассивов российских коммерческих банков в 2003 году занимают:

а) депозиты

б) выпущенные долговые обязательства

в) средства на расчетных, текущих и прочих счетах

г) среднесрочными, краткосрочными, долгосрочными

д) среднесрочными, краткосрочными

7. Современная банковская система России представляет собой:

а) систему переходного периода

б) рыночную банковскую систему

в) распределительную централизованную банковскую систему

8. Один из признаков банковской системы:

а) включает элементы, подчиненные единству цели

б) существует вне закона и общих юридических норм общества

в) подчинена интересам узкого круга лиц

9. Предпосылками эффективности банковской системы служат:

а) централизация и общественно-организованный контроль

б) исследование рынка

в) расчеты и платежи с контрагентами

г) регулирование денежных отношений

10. Небанковским кредитным организациям нельзя осуществлять:

а) клиринговые расчеты;

б) инкассация денежных cредств;

в) обмен валюты;

г) управление денежными средствами клиентов;

д) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Тест по теме 11

1. К одной из функций ЦБ относится:

а) выдача кредитов юридическим лицам;

б) выдача кредитов физическим лицам;

в) хранение вкладов промышленных предприятий;

г) хранение вкладов коммерческих банков.

2. Для увеличения денежного предложения ЦБ должен:

а) размещать ценные бумаги среди субъектов рынка;

б) повысить резервную норму;

в) повысить учетную ставку;

г) скупить государственные ценные бумаги.

3. Под учетной ставкой понимается:

а) количество наличных денег коммерческих банков обязательных к хранению в ЦБ;

б) повышение стоимости государственных ценных бумаг;

в) процент, назначаемый ЦБ по кредитам коммерческим банкам;

г) все предыдущие ответы неверны.

4. Под нормой резервирования понимается:

а) количество наличных денег коммерческих банков обязательных к хранению в ЦБ;

б) повышение стоимости государственных ценных бумаг;

в) процент, назначаемый ЦБ по кредитам коммерческим банкам

5. Центральный банк Российской Федерации (Банк России) - это:

а) государственное унитарное предприятие;

б) акционерное общество с участием государства;

в) акционерное общество без участия государства;

г) ассоциативное объединение.

6. Термин "операции на открытом рынке" означает:

а) деятельность агентов кредитной системы по кредитованию фирм;

б) деятельность центрального банка по кредитованию коммерческих банков;

в) операции центрального банка, приводящие к увеличению или снижению общей величины текущих счетов коммерческих банков;

г) деятельность центрального банка по покупке или продаже государственных ценных бумаг.

7. Термин учетная ставка означает:

а) уровень снижения цены для центрального банка, когда он скупает государственные ценные бумаги;

б) степень давления, оказываемого центральным банком на коммерческие банки с целью снижения объема выдаваемых ссуд;

в) процентную ставку по ссудам, предоставляемым банкам;

г) степень воздействия центрального банка на рост денежной массы и объема ВНП.

8. Если центральный банк продает большое количество государственных ценных бумаг на открытом рынке, то он преследует при этом цель:

а) сделать кредит более доступным;

б) увеличить объем инвестиций;

в) снизить учетную ставку;

г) уменьшить общую массу денег в обращении.

9. Самой крупной статьей активов центрального банка являются:

а) государственные ценные бумаги;

б) резервы коммерческих банков;

в) золото;

г) наличные деньги.

10. Крупной статьей пассивов центрального банка являются:

а) вклады коммерческих банков;

б) отложенный кредит;

в) отложенные дивиденды;

г) банкноты.

Тест по теме 12

1. Правительственная политика, воздействующая на количество денег, находящихся в обращении:
2. монетарная политика;
3. фискальная политика;
4. антиинфляционная политика;
5. экспансивная политика;
6. правильных ответов нет.
7. Поддержание курса национальной валюты ЦБ РФ осуществляется путем:
8. эмиссии безналичных денег;
9. увеличения размеров золотых резервов и снижения валютных резервов;
10. проведения девизных операций;
11. финансирования кассового дефицита бюджета;
12. правильных ответов нет.
13. Вспомогательным средством сбалансирования платежного баланса является:
14. официальные золотовалютные резервы;
15. иностранная помощь в виде субсидий и даров;
16. продажа иностранных и национальных ценных бумаг на иностранную валюту.

4. Для регулирования платежного баланса при дефиците применяются следующие меры:

1. валютные ограничения;
2. ревальвация национальных валют;
3. сдерживание экспорта капитала.

5. Денежная база – это:

1. деньги, которые контролируются ЦБ и находятся на его счетах;
2. общая сумма наличных денег в обращении;
3. банкноты и монеты, находящиеся у населения и в кассах банков, денежные средства КБ, депонированные в ЦБ в форме обязательных резервов и остатки на корреспондентских счетах коммерческих банков в Центральном банке.

Тест по теме 13

1. Внешним источником информации для управления активами и пассивами является:

а) анализ увеличения активов и пассивов (сравнение с планом);

б) экономический отчёт;

в) текущая позиция по процентному риску;

г) анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

2. Операции, направленные на привлечение в банк ресурсов называются:

а) пассивными операциями;

б) операциями по кредитованию;

в) расчётно-кассовыми операциями;

г) активными операциями;

3. Фондовая ссуда – это:

а) ссуда под залог товаров;

б)ссуда под залог товарораспорядительных документов;

в) ссуда под обеспечение ценных бумаг;

г) ссуда под залог имущества;

4. К факторам внутреннего порядка, обуславливающим ликвидность коммерческого банка, относят:

а) надёжную капитальную ресурсную базу;

б) качество активов;

в) качество депозитов;

г) всё вышеперечисленное;

5. Качество активов коммерческого банка определяется на основе критериев:

а) ликвидности;

б) рискованности;

в) доходности;

г) диверсифицированности;

 д) всё вышеперечисленное;

6. Учёт пассивных операций

а) приём вкладов, открытие и ведение счетов;

б) размещение ресурсов в целях получения доходов;

в) размещение на бухгалтерских счетах банка ресурсной базы;

7. Лизинговые операции

а) переуступка банку не оплаченных долговых требований

б) предоставление на условиях аренды на долгосрочный период машин, оборудования;

в) доверительные отношения между сторонами, одна из которых принимает на себя распоряжение собственностью;

8. Факторинговые услуги.

а) переуступка банку не оплаченных долговых обязательств;

б) предоставление на условиях аренды машин, оборудования;

в) посредничество при покупке акций;

9. Учёт активных операций банка:

а) мобилизация ресурсов с целью получения доходов;

б) активная деятельность банка, приносящая доход;

в) отражение на счетах бухгалтерского учёта операций по мобилизации ресурсов;

г) отражение на счетах бухгалтерского учёта операций по размещению ресурсов;

10. Управление активами и пассивами банка может быть:

а) лёгким или сложным;

б) простым или усложнённым;

в) базовым или усложнённым;

г) базовым или отчётным

Тест по теме 14

1. Валютные ограничения по текущим операциям платежного баланса распространяются на свободно конвертируемые валюты:
2. да;

б) нет.

1. Основной валютой, в которой осуществляется большая часть международных расчетов (≈80 %) является:
2. доллар США;

б) Английский фунт стерлингов;

в) Немецкая марка;

г) Японская иена;

д) Французский франк.

1. Российский рубль, введенный в обращение с 1993 г., имеет золотое содержание:
2. да;

б) нет.

1. Российский рубль является замкнутой валютой:
2. да;

б) нет.

1. Объем валюты, который может вывести физическое лицо за рубеж без предоставления специальных документов, составляет:
2. 5000 $;

б) 3000 $;

в) 10000 $;

г) правильных ответов нет.

1. В условиях административно-командной системы монопольное право на совершение операций с иностранной валютой и др. валютными ценностями принадлежит исключительно государству:
2. да;

б) нет.

1. В РФ в настоящее время действует режим:
2. официального валютного курса;

б) специального валютного курса;

в) коммерческого валютного курса;

г) плавающего валютного курса.

1. К валютным ценностям относятся:
2. российский рубль;

б) акция ОАО «Норильский никель»;

в) золото.

1. Юридические лица, созданные в соответствии с законодательством иностранных государств, с местонахождением за пределами РФ являются:
2. резидентами;

б) нерезидентами.

1. Операция в иностранной валюте, связанная с получением и предоставлением финансовых кредитов на срок не более 180 дней, относится:
2. к текущим валютным операциям;

б) к валютным операциям, связанным с движением капитала.

1. Валютные операции в РФ могут осуществлять:
2. уполномоченные коммерческие банки;

б) любые финансово-кредитные учреждения;

в) физические лица.

1. Полные права на проведение валютных операций предоставляет:
2. внутренняя валютная лицензия;

б) расширенная лицензия;

в) генеральная лицензия.

1. Валютное регулирование в РФ осуществляет:
2. Казначейство; б) Центральный банк;

в) Московская межбанковская валютная биржа;

г) Правительство РФ.

1. Установление предела отклонений биржевого курса от официального означает:
2. валютная котировка;

б) валютный коридор;

в) дисконтное окно.

1. Установление валютного коридора способствует росту цен:
2. да; б) нет.

Тест по теме 15

1. Валютный курс – это технический коэффициент пересчета:
2. да; б) нет.
3. При проведении валютной интервенции в случае снижения курса национальной валюты по отношению к доллару США Центральный банк:
4. продает доллары, скупая национальную валюту;

б) покупает доллары, продавая национальную валюту.

1. Регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам между субъектами разных стран на основе экономических, политических и культурных отношений:
2. валютные отношения;

б) международные расчеты;

в) валютный механизм.

1. Платежные средства в иностранной валюте, используемые в международных расчетах:
2. девизы; б) квоты; в) активы.
3. К формам международных расчетов относятся:
4. платежное поручение;

б) платежное требование;

в) банковский перевод.

1. Форма международного расчета, произведенного в форме обязательного взаимного зачета международных требований и обязательств на основе межправительственных соглашений:
2. инкассовая форма расчетов;

б) аккредитивная форма расчетов;

в) расчеты по открытому счету;

г) валютные клиринги.

1. Форма международных расчетов, предусматривающая периодические платежи импорта в установленные сроки при регулярных поставках товаров в кредит:
2. инкассовая форма расчетов;

б) авансовый платеж;

в) расчет по открытому счету.

1. Что из перечисленного составляет большую часть в денежном агрегате международных отношений в 2001 г.:
2. банкноты и монеты иностранных государств;

б) наличные рубли;

в) безналичные рубли;

г) валюта на счетах и вкладах.

1. Средневзвешенный курс ведущих стран, имеющих наибольшую долю валютных активов в официальных резервах фонда:
2. валютная корзина;

б) валютный курс;

в) валютный коридор.

1. Статус «резервная» имеет валюта тех стран, которые занимают ведущее место в мировой экономике:
2. да; б) нет.
3. Юридически закреплено завершение процесса демонетизации золота:
4. Генуэзским валютным соглашением;

б) Бреттон-Вудским валютным соглашением;

в) Ямайским валютным соглашением.

1. Девальвацию, как правило, проводят страны:
2. с хронически активным сальдо платежного баланса;

б) с хронически пассивным сальдо платежного баланса.

Тест по теме 16

1. Международная финансовая организация, предоставляющая льготные беспроцентные кредиты с целью поощрения экспорта товаров из развитых стран в беднейшие:
2. Международный валютный фонд;

б) Международная ассоциация развития;

в) Международная финансовая корпорация;

г) Международное агентство по гарантированию инвестиций.

1. Международная финансовая организация, предоставляющая кредиты наиболее рентабельным предприятиям с целью стимулирования частных инвестиций в промышленность развивающихся стран:
2. Международный валютный фонд;

б) Международная ассоциация развития;

в) Международная финансовая корпорация;

г) Международное агентство по гарантированию инвестиций.

1. МФО, осуществляющее страхование прямых инвестиций от некоммерческих рисков:
2. Международный валютный фонд;

б) Международная ассоциация развития;

в) Международная финансовая корпорация;

г) Международное агентство по гарантированию инвестиций.

1. Международное агентство по гарантированию инвестиций консультирует правительственные органы по вопросам иностранных инвестиций:
2. да; б) нет.
3. Членами международного агентства по гарантированию инвестиций являются исключительно члены:
4. Международный валютный фонд;

б) Международный банк реконструкции и развития;

в) Европейский банк реконструкции и развития;

г) Международная ассоциация развития.

1. Международная ассоциация развития является филиалом МВФ:
2. да; б) нет.
3. Доля оплаченного акционерного капитала членами Европейского банка реконструкции и развития составляет:
4. 7 %; б) 30 %; в) 50 %; г) 100 %.
5. Международная валютно-кредитная организация, выполняющая функции банка-агента при международных расчетах по валютному клирингу и др. расчетам стран-членов:
6. Мировой валютный фонд;

б) Европейский банк реконструкции и развития;

в) Банк международных расчетов;

г) Межамериканский банк развития.

1. Группа главных государств-кредиторов мира, вносящих свой вклад в решение финансовых проблем страны-должника при проведении им программы оздоровления экономики посредством МВФ:
2. Парижский клуб; б) Лондонский клуб.
3. Лондонский клуб объединяет частные банки, предоставившие ссуды без гарантий своих правительств:
4. да; б) нет.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законодательные акты РФ

1. Конституция Российской Федерации, принята всенародным голосованием 12.12.1993 г., "Российская газета", №237 от 25.12.1993 г.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. №51-ФЗ, СЗ РФ от 05.12.1994 г., №32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.11.1996 г. №14-ФЗ, СЗ РФ от 29.01.1996 г., №5, ст. 410.
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть третья) от 26.11.2001 г. №146-ФЗ, "Российская газета", №233, от 28.11.2001г.
5. Бюджетный кодекс Российской Федерации // www.duma.gov.ru
6. Таможенный кодекс Российской Федерации // www.duma.gov.ru
7. Налоговый кодекс Российской Федерации// www.duma.gov.ru
8. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации
9. О банках и банковской деятельности: федер. закон от 02.12.1990 № 395-1 в ред. от 27.07.06 // www.cbr.ru
10. О Центральном банке (Банке России): федер. закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ в ред. от 12.06.2006 // www.cbr.ru
11. О валютном регулировании и валютном контроле в РФ: федер. закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ в ред. от 26.07.2006 // www.cbr.ru
12. Федеральный закон от 10.01.2002 № 1-ФЗ "Об электронной цифровой подписи"// www.cbr.ru
13. Федеральный закон от 08.07.1999 № 144-ФЗ "О реструктуризации кредитных организаций"// www.cbr.ru
14. Федеральный закон от 25.02.1999 № 40-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций"// www.cbr.ru Вестник Банка России № 63 (787) от 3.11.2004
15. Федеральный закон от 21.07.1997 № 119-ФЗ "Об исполнительном производстве"// www.cbr.ru
16. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2009 год // Вестник банка России. – 08.10.2008. - № 65.
17. О внесении изменения в статью 47 Федерального закона "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации"132-ФЗ 20.10.2005// Вестник банка России № 57 (855) 2.11.2005. www.cbr.ru
18. Постановление Правительства РФ от 22.08.2001 г. №616 "Об утверждении правил возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным организациями легкой и текстильной промышленности в российских кредитных организациях", СЗ РФ от 27.08.2001 г., №35, ст. 3523.

Нормативные акты (Вестник банка России. www.cbr.ru)

1. Положение о безналичных расчетах в РФ: утв. ЦБ РФ 3.10.2002 № 2-П ред. от 11.06.2004 // Вестник банка России от 3.10.02 №74 (652). www.cbr.ru
2. Положение Банка России от 02.04.1996 № 264-П "Об отзыве лицензии на осуществление банковских операций у кредитных организаций в Российской Федерации" (в редакции Указания Банка России от 10.03.1999 № 509-У) // Вестник банка России от 13.03.99 №24 (151). www.cbr.ru
3. Положение Банка России от 23.06.1998 № 36-П "О межрегиональных электронных расчетах, осуществляемых через расчетную сеть Банка России» // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.98. www.cbr.
4. Положение Банка России от 12.03.1998 № 20-П "О правилах обмена электронными документами между Банком России, кредитными организациями (филиалами) и другими клиентами Банка России при осуществлении расчетов через расчетную сеть Банка России" (в редакции Указания Банка России от 11.04.2000 № 774-У) // Вестник банка России № 49 (624) 24.06.00. www.cbr.
5. Положение Банка России 189-П 31.07.02 О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России и ГТК России от 4 октября 2000 года № 91-И и № 01-11/28644 (соответственно) «О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров» // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.ru
6. Положение Банка России 31.07.02 190-П О внесении изменений и дополнений в Инструкцию Банка России и ГТК России от 13.10.1999 № 86-И и 01-23/26541 (соответственно) «О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров» // Вестник банка России № 51 (629) 20.08.02. www.cbr.ru
7. Положение Банка России от 18.09.02 193-П О внесении изменений и дополнений в Положение Банка России от 25 июня 1997 г. № 62 «О порядке покупки и выдачи иностранной валюты для оплаты командировочных расходов» // Вестник банка России № 54 (633) 20.10.02. www.cbr.ru
8. Положение Банка России от 9.10.02 192-П О внесении изменений и дополнений в Положение «О порядке вывоза и пересылки из Российской Федерации и ввоза и пересылки в Российскую Федерацию валюты Российской Федерации» // Вестник банка России № 52 (631) 22.08.02. www.cbr.ru
9. Положение Банка России от 07.10.2002 № 198-П "О порядке расчета и взимания платы за расчетные услуги Банка России" (регистрационный номер в Министерстве юстиции Российской Федерации 4069 от 23.12.2002) // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.
10. Положение Банка России от 5.12.02 203-П О порядке проведения Центральным банком Российской Федерации депозитных операций с кредитными организациями в валюте Российской Федерации // Вестник банка России № 65 (642) 5.11.2002 www.cbr.Положение Банка России от 28.12.02 2-П О безналичных расчетах в Российской Федерации // Вестник банка России № 74 (652) 03.10.02. www.cbr.
11. Положение Банка России 215-П 10.02.2003 О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций // Вестник банка России № 15 (667) 20.03.2003. www.cbr.
12. Положение Банка России 222-П 1.04.2003 О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации // Вестник банка России № 24 (676) 8.05.2003. www.cbr.
13. Положение Банка России 243-П 22.12.2003 О применении Инструкции Банка России и ГТК России от 13 октября 1999 года № 86-И и № 01-23/26541 "О порядке осуществления валютного контроля за поступлением в Российскую Федерацию выручки от экспорта товаров" и Инструкции Банка России и ГТК России от 4 октября 2000 года № 91-И и № 01-11/28644 "О порядке осуществления валютного контроля за обоснованностью оплаты резидентами импортируемых товаров" // Вестник банка России № 11 (735) 11.02.2004. www.cbr.
14. Положение Банка России от 06.05.2003 № 225-П "О справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России)" // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.
15. Положение Банка России 255-П 29.03.2004 Об обязательных резервах кредитных организаций // Вестник банка России № 25 (749)30.04.2004. www.cbr.
16. Положение Банка России 254-П 26.03.2004 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности // Вестник банка России № 28 (752) 7.05.2004. www.cbr.
17. Положение Банка России 258-П 1.06.2004 О порядке представления резидентами уполномоченным банкам подтверждающих документов и информации, связанных с проведением валютных операций с нерезидентами по внешнеторговым сделкам, и осуществления уполномоченными банками контроля за проведением валютных операций // Вестник банка России № 35 (759)17.06.2004. www.cbr.
18. Положение Банка России 266-П 24.12.2004 Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт // Вестник банка России .№ 17 (815)30.03.2005. www.cbr
19. Положение Банка России 262-П 19.08.2004 Об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма // Вестник банка России .№ 54 (778) 10.09.2004. www.cbr
20. Положение Банка России 207-П 20.12.2002 О порядке представления кредитными организациями в уполномоченный орган сведений, предусмотренных Федеральным законом "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Вестник банка России .№ 2 (654) 10.01.2003. www.cbr
21. Положение Банка России 273-П 14.07.2005 О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом векселей, прав требования по кредитным договорам организаций или поручительствами кредитных организаций // Вестник банка России .№ 41 (839) 17.08.2005. www.cbr
22. Положение Банка России от 24.12.2004 № 266-П "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.
23. Положение Банка России 284-П 29.03.2006 О порядке эмиссии облигаций Банка России // Вестник банка России .№ 21 (891) 5.04.2006. www.cbr
24. Положение Банка России 286-П 18.04.2006 Об установлении и опубликовании Центральным банком Российской Федерации официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю // Вестник банка России № 24 (894) 24.06.02. www.cbr.
25. Положение Банка России 283-П 20.03.2006 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери // Вестник банка России .№ 26 (896) 4.05.2006. www.cbr
26. Положение Банка России от 25.04.2007 № 303-П "О системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России" // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.
27. Положение Банка России от 18.06.2007 № 304-П "О порядке расчета платы и о порядке оплаты услуг Банка России при проведении платежей и осуществлении расчетов в системе валовых расчетов в режиме реального времени Банка России" // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.
28. Положение Банка России 302-П 26.03.2007 О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации // Вестник банка России № 20-2116.04.2007. www.cbr.
29. Положение Банка России 308-П 20.07.2007 О порядке передачи уполномоченными банками информации о нарушениях лицами, осуществляющими валютные операции, актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования // Вестник банка России № 46 (990) 15.08.2007. www.cbr.
30. Положение Банка России 307-П 20.07.2007 О порядке ведения учета и представления информации об аффилированных лицах кредитных организаций // Вестник банка России .№ 52 (996) 10.09.2007. www.cbr
31. Положение Банка России 313-П 14.11.2007 О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска // Вестник банка России .№ 68 (1012) 12.12.2007. www.cbr
32. Положение Банка России 312-П 12.11.2007 О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.№ 69 (1013) 17.12.2007
33. Положение Банка России О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации 318-П // Вестник банка России. 29—30(1045—1046) 24.04.2008 www.cbr.ru
34. Инструкция Банка России от 17.10.02 102-И О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации // Вестник банка России № 55 (633) 22.07.02. www.cbr.
35. Инструкция Банка России 128-И 10.03.2006 О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории Российской Федерации // Вестник банка России .№ 25 (895) 27.04.2006. www.cbr
36. Инструкция Банка России 124-И 15.07.2005 Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями // Вестник банка России .№ 44 (842) от 19.08.2005www.cbr
37. Инструкция Банка России от 31.03.1997 № 59-И "О применении к кредитным организациям мер воздействия за нарушения пруденциальных норм деятельности" (в редакции Указания Банка России от 11.01.2002 № 1098-У) // Вестник банка России № 43 (621) 24.06.02. www.cbr.
38. Инструкция Банка России 28-И 14.09.2006 Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам) // Вестник банка России .№ 57 (927) 25.10.2006. www.cbr
39. Инструкция Банка России 110-И 16.01.2004 Об обязательных нормативах банков // Вестник банка России № 11 (735) 11.02.2004 www.cbr
40. Инструкция Банка России 109-И 14.01.2004 О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций // Вестник банка России .№ 15 (739) 20.02.2004. www.cbr
41. Инструкция Банка России 111-И 30.03.2004 Об обязательной продаже части валютной выручки на внутреннем валютном рынке Российской Федерации // Вестник банка России .№ 29 (753) 13.05.2004 www.cbr
42. Инструкция Банка России 112-И 31.03.2004 Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием // Вестник банка России .№ 30 (754) 19.05.2004www.cbr
43. Инструкция Банка России 113-И 28.04.2004 О порядке открытия, закрытия, организации работ обменных пунктов и порядке осуществления уполномоченными банками отдельных видов банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации, чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц // Вестник банка России .№ 33 (757) от 9.06.2004. www.cbr
44. Инструкция Банка России 114-И 1.06.2004 О порядке резервирования и возврата суммы резервирования при осуществлении валютных операций // Вестник банка России .№ 35 (759)№ 43 (621) 17.06.200424.06.02. www.cbr
45. Инструкция Банка России 117-И 15.06.2004 О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок // Вестник банка России .№ 36 (760) 18.06.2004. www.cbr
46. Указание Банка России от 02.05.2007 № 1823-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 03.10.2002 № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" // Вестник банка России № 44 (325) 05.05.07. www.cbr.
47. Указание Банка России от 02.05.2007 № 1824-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 06.05.2003 № 225-П "О Справочнике банковских идентификационных кодов участников расчетов, осуществляющих платежи через расчетную сеть Центрального банка Российской Федерации (Банка России) // Вестник банка России № 43 (322) 04.05.07. www.cbr.
48. Распоряжение Банка России от 20.06.2007 № Р-481 "О тарифах на услуги Банка России" // Вестник банка России № 53 (702) 22.06.07. www.cbr.
49. Указание Банка России от 28.06.2007 № 1847-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 1 января 2006 года № 66-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" // Вестник банка России № 55 (967) 29.06.07. www.cbr.
50. Распоряжение Банка России 18.07.2007 Р-576 "Об особенностях функционирования системы банковских электронных срочных платежей (система БЭСП)" // Вестник банка России № 95 (888) 24.07.07. www.cbr.
51. Указание Банка России от 30.10.2006 № 1725-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 24.12.2004 № 266БП "Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт" // Вестник банка России № 16 (929) 24.12.04. www.cbr.
52. Указание Банка России от 13.06.2007 № 1836-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 09.10.2002 № 199-П "О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории Российской Федерации" (вступает в силу с 28.07.2007) // Вестник банка России № 66 (765) 08.08.07. www.cbr.
53. Указание Банка России от 20.06.2007 № 1842-У "О порядке осуществления банковских операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов кредитными организациями с участием коммерческих организаций, не являющихся кредитными организациями" // Вестник банка России № 56 (621) 14.05.07. www.cbr.
54. Указание Банка России от 20.06.2007 № 1843-У "О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица, или в кассу индивидуального предпринимателя" // Вестник банка России № 11 (321) 24.06.07. www.cbr.
55. Требование Банка России 8-Т 18.01.2008 О применении пункта 1.3 статьи 7 Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" // Вестник банка России № 3 23.01.2008.
56. Указание Банка России 1964-У 22.01.2008 О внесении изменений в Положение Банка России от 3 октября 2002 года № 2-П "О безналичных расчетах в Российской Федерации" // Вестник банка России .№ 9 (1025) 20.02.2008. www.cbr
57. Указание Банка России 2010-У 14.05.2008 О внесении изменений в пункт 5.1 Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" // Вестник банка России 28 (1044) 04.06.2008. www.cbr.

Учебники и учебные пособия

1. Базельский процесс. Базель 2 – Управление банковскими рисками / Под ред. Вяткмна В.Н., Гамза В.А. – М.: Экономика, 2007. – 101с.
2. Балабанов А.И. Банки и банковское дело / А.И. Балабанов. –СПб.: Питер, 2007. – 448с.
3. Банкноты стран мира. Денежное обращение. 2001 год: Каталог-справочник: в 2 ч. - М.; Кельн, 2001. Т.1: А-М. - 384с.Т.2: Н-Я. - 343с.
4. Банкноты стран мира: денежное обращение. Каталог-справочник / ред. Кашафутдиновой А.Р. – М.: Интеркрим-пресс, 2008. – 640с.
5. Банковские операции / ред. Лаврушин О.И. – М.: КноРус, 2007. -384с.
6. Банковские риски. Учебное пособие / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И. – М.: КноРус, 2008. – 232с.
7. Банковское дело. Учебник / ред. Жукова Е.Ф. – М.: Юнити-Дана, 2007. – 575с.
8. Банковское дело. Экспресс-курс. Учебное пособие / под ред. Лаврушина О.И. – М.: КноРус, 2008. – 352с.
9. Банковское дело: учебник для вузов / ред. Лаврушина О.И.; Фин. акад. при Правительстве РФ. – изд. 3-е, перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2005. – 766 с.
10. Батракова Л.Г. Экономико-статистический анализ кредитных операций коммерческого банка. Учебное пособие / Л.Г. Батракова. – М.: Университетская книга; Лотос, 2008. – 216с.
11. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. Учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Высшее образование, 2008. – 422с.
12. Брызгалин В.В. Векселя и взаиморасчеты / В.В.Брызгалин, О.А.Ровикова. – 2-е изд., перераб., - М.: Налог-Инфо, 2006. – 199 с.
13. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин. – М.: Магистр, 2007. – 350с.
14. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для вузов / В.П.Владимирова, А.И.Козлов. – М.: Кнорус, 2005. – 285 с.
15. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы. / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2008. – 736с.
16. Грачева М.В. Банковская система в развитых странах: некоторые проблемы цифровых технологий / М.В. Грачева. – М.: Ось-89, 2006. 96с.
17. Грибов А.Ю. Институциональная теория денег: сущность и правовой режим денег и ценных бумаг / А.Ю. Грибов. – М.: РИОР, 2008. – 200с.
18. Деньги, кредит, банки /ед. Лаврушин О.И. – М.: КноРус, 2008. – 560с.
19. Деньги, кредит, банки: учебник для вузов / под ред. Белоглазова Г.Н.; С.-петерб. гос. ун-т экономики и финасов. – М.: Юрайт, 2006. – 620 с.
20. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум. Учебное пособие / под ред. Жукова Е.Ф. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 431с.
21. Деятельность коммерческих банков: учебное пособие (для вузов) / ред. А.В.Калтырин. – изд. 2-е, перераб. и доп. – Ростов на Дону: Феникс, 2005. – 398 с.
22. Довдиенко И.В. Ипотека: Управление. Организация. Оценка: Учеб. пособие для вузов / И.В.Довдиенко, В.З.Черняк. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 463 с.
23. Дроздов О.А. Теории денег в России (60-е-середина 90-х гг. XIX в.) / Дроздов О.А., Шопенко В.Д. - СПб.:СПбГИЭУ, 2003. - Ч.1: Общая теория денег. - 194с.
24. Ендовицкий Д.А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика. Учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий. – М.: КноРус, 2008. – 264с.
25. Жарковская Е.П. Банковское дело. Учебник / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2008. – 476с.
26. Жарковская Е.П. Банковское дело: Учебник / Е.П.Жарковская.- 4-е изд., испр. и доп. – М.: Омега-Л, 2005. – 452 с.
27. Каменецкий М.И. Ипотечное кредитование на рынке жилья (народнохозяйственный и региональный аспекты) / М.И. Каменецкий. – М.: Дело и сервис, 2006. – 272с.
28. Ключников И.К. Кредит и банки: вводный курс. Учебно-методическое пособие / И.К. Ключников. – М.: Финансы истатистика, 2007. – 176с.
29. Красавина Л.Н., Международные валютно-кредитные и финансовые отношения / Л.Н. Красавина, С.А. Былиняк, Д.В. Смыслов . – М.: Финансы и статистика, 2007. – 576с.
30. Красноярский край. Краевой комитет гос. статистики. Красноярский край в цифрах: Краткий статистический сборник / Гос. Комитет РФ по статистике; Красноярский краевой комитет гос. статистики. – Красноярск, 2008. – 142с.
31. Крахмалев С.В. Современный банк: практика проведения международных платежей / С.В. Крахмалев. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. – 208с.
32. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Кредитная деятельность коммерческих банков. Учебное пособие / Л.П. Кроливецкая. – М.: КноРус, 2007. – 280с.
33. Кузнецова В.В. Банковское дело. Практикум. Учебное пособие / В.В. Кузнецова. М.: КноРус, 2008. – 264с.
34. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие для вузов / О.И.Лаврушин, О.Н.Афанасьева, С.Л.Корниенко; ред. Лаврушин О.И. – изд. 2-е. – М.: Кнорус, 2006. – 256с.
35. Лапыгин Ю.Н. Лизинг. Учебное пособие для вузов / Ю.Н. Лапыгин. – М.: Академический проект, Альма Матер, 2008. – 432с.
36. Лаутс Е.Б. Рынок банковских услуг: правовое обеспечение стабильности / Е.Б. Лаутс. – М.: Волтерс Клувер, 2008. – 280с.
37. Лехметкина Н.И. Инвестиционная стратегия предприятия / Н.И. Лехметкина. – М.: КноРус, 2008. – 232с.
38. Лихачева О.Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия. Учебное пособие / О.Н. Лихачева. – М.: Вузовский учебник, 2007. – 288с.
39. Марченко А.В. Пластиковые деньги –VISA, Master Card и другие / А.В. Марченко. – М.: Олимп-Бизнес, 2006. – 240с.
40. Мелкумов Я.С. Финансовые вычисления. Теория и практика. Учебно-справочное пособие / Я.С. Мелкумов. – М.: Инфра-М, 2007. – 408с.
41. Мишин Ф.С. Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков / Ф.С. Мишкин. – М.: Вильямс, 2008. – 880с.
42. Моисеев С.Р. Денежно-кредитный энциклопедический словарь / С.Р.Моисеев. – М.: Дело и Сервис, 2006. – 383 с.
43. Никонова И.А., Шамгунов Р.Н. Стратегия и стоимость коммерческого банка / И.А. Никонова, Р.Н. Шамгунов. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 304с.
44. Олейникова И.Н. Деньги, кредит, банки / И.Н. Олейникова. – М.: Магистр, 2008. – 509с.
45. Ольхова Р.Г. Банковское дело: Управление в современном банке. Учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.: КноРус, 2007. – 288с.
46. Основы банковского дела / ред. Лаврушина О.И. – М.: КноРус, 2008. – 384с.
47. Основы банковского дела. Учебное пособие / Под ред. Коробовой Г.Г., Коробова Ю.И. – М.: Магистр, 2008. – 446с.
48. Остальский А. Краткая история денег / А. Остальский. – СПб.: Амфора. ТИД Амфора, 2008. – 270с.
49. Перламутров В.Л. Финансово-денежная политика и рыночные реформы в России. - М.: Экономика, 2007. - 281с. - (Экономическое наследие).
50. Перепеченко В.П. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / В.П. Перепеченко. – М.: Экономика, 2008. – 150с.
51. Родыгина Н.Ю. Международные лизинговые операции. Учебное пособие / Н.Ю. Родыгина. – М.: Экономистъ, 2008. – 189с.
52. Рыбин Е.В. Пути повышения конкурентности российских банков / Е.В. Рыбин. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 208с.
53. Сабанти Б.М. Денежное хозяйство России / Б.М. Сабанти. – М.: Юнити-Дана, 2008. – 287с.
54. Сазыкин Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке / Б.В. Сазыкин. – М.: Вершина, 2008. – 272с.
55. Стародубцева Е.Б. Банковские операции / Е.Б. Стародубцева. – М.: Инфра-М, Форум, 2006, 128с.
56. Суэтин А.А. Банковское дело / А.А. Суэтин. – М.: КноРус, 2006. – 360с.
57. Тавасиев А.М. Банковское дело. Краткий курс. Учебное пособие / А.М. Тавасиев. – М.: Юнити-Дана, 2007. – 287с.
58. Тосунян Г.А. Валютное право Российской Федерации: Учебное пособие / Г.А. Тосунян, А.В. Емелин. – М.: Дело, 2006. – 288с.
59. Тютюнник А.В. Банковское дело / А.В. Тютюнник. М.: Юнити-Дана, 2008. – 783с.
60. Уэрта де Сото Х. Деньги, банковский кредит и экономические циклы / Уэрта де Сото Х. – Челябинск: Социум, 2008. -160с.
61. Фетисов Г.Г. Монетарная политика и развитие денежно-кредитной системы России в условиях глобализации: национальный и региональный аспекты/ Г.Г. Фетисов. – М.: Экономика, 2006. – 509с.
62. Фетисов Г.Г. Организация деятельности центрального банка. Учебник / Г.Г. Фетисов. – М.: КноРус, 2008. – 432с.
63. Филосова Т.Г. Лизинг. Учебное пособие / Т.Г. Филосова. М.: Юнити-Дана, 2008. – 191с.
64. Финансовая статистика: денежная и банковская. Учебник / ред. Моисеев С.Р. – М.: КноРус, 2008. – 160с.
65. Финансы, денежное обращение, кредит. Учебник / ред. Артемьева С.С. – М.: Академический проект, 2008. – 469с.
66. Фридмен М. Если бы деньги заговорили...: пер. с англ. - М.: Дело, 2002. - 157с. - (Экономика: идеи и портреты).
67. Хабарова Л.П. Все о векселях / Л.П. Хабарова. – М.: Бухгалтерский бюллетень – ББ, 2007. – 224с.
68. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки. Учебное пособие / В.А. Челноков. – М.: Юнит-Дана, 2007. – 447с.
69. Чернецова С.А. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебное пособие / С.А. Черенецова. –М.: Магистр, 2008. – 527с.
70. Четыркин Е.М. Финансовая математика: учебник. 8-е изд. М., Издательство «Дело» АНХ, 2008 - 400 с.
71. Четыркин Е.М. Финансовые риски: научно- практическое пособие. / Е.М.Четыркин. – М.: Дело АНХ, 2008. -176с.
72. Шевчук Д.А. Ипотека: просто о сложном / Д.А. Шевчук. – М.: ГроссМедиа, РОСБУХ, 2008. – 376с.
73. Щегорцов В.А. Деньги, кредит, банки: Учебник для вузов / В.А.Щегорцов, В.А.Таран, Моск. гос. ун-т им. М.В.Ломоносова; ред. Щегорцов В.А. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 415 с.
74. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (нра основе отчетности, составленной по российским и зарубежным стандартам) / Г.Н. Щербакова. – М.: Вершина, 2007. – 464с.
75. Юржик П. Платежные карты. Энциклопедия 1870-2006 / П. Юржик. – М.: Альпина Бизнес Букс, 2007. – 304с.
76. Янкина И. А. Денежно-кредитная и банковская политики в России : трансформация теории и альтернативы будущего: монография / И. А. Янкина; Краснояр. гос. торг.-экон. ин-т.- Красноярск: Изд-во КГУ, 2005.

Дополнительная литература

1. Архипов А. Вопросы кредитной деятельности // Экономист. - 2007. - N 3. - С.92-96.
2. Борисов С.М. Под знаком дорогой нефти // Деньги и кредит. - 2007. - N 4. - С.26-39. Заметки о платежном балансе России.
3. Головнин М. Денежно-кредитная политика России и стран Центральной и Восточной Европы в условиях финансовой глобализации // Пробл. теории и практики управл. - 2008. - N 1. - С.64-72.
4. Головнин М. Финансовая глобализация и ограничения национальной денежно-кредитной политики // Вопросы экономики. - 2007. - N 7. - С.20-34.
5. Господарчук Г.Г. Деньги для российской экономики // Деньги и кредит. - 2006. - N 12. - C.29-33.
6. Григорьев Д.М. Безналичная платежная система России: состояние и развитие // Проблемы прогнозирования. - 2006. - N 1. - С.107-123.
7. Гуревич М.И. К вопросу совершенствования денежно-кредитной политики // Деньги и кредит. - 2007. - N 5. - С.43-46.
8. Данилова Ю. Фавориты пластиковой гонки // Континент Сибирь. - 2007. - Май (N 18). - С.10-11.
9. Дворецкая А.Е. Долгосрочное банковское кредитование как фактор эффективности финансирования экономического роста // Деньги и кредит. - 2007. - N 11. - С.23-30.
10. Довгий Н.В. Российский рынок коллекторских услуг // ЭКО. - 2008. - N 5. - С.165-172.В статье рассказывается о первых итогах деятельности коллекторских агентств, рассматриваются условия снижения объемов просроченной задолженности по кредитам.
11. Дробышевский С. Некоторые вопросы денежной и курсовой политики России в 2000-2006 годах и на ближайшую перспективу / С.Дробышевский, П.Кадочников, С.Синельников-Мурылев // Вопросы экономики. - 2007. - N 2. - С.26-45.
12. Ионов В.М. Наличное денежное обращение: основные тенденции развития // Деньги и кредит. - 2007. - N 4. - С.40-45.
13. Кисурина Л.Г. Кредиты и займы. - М., 2008. - 159с. - (АКДИ "Экономика и жизнь". Экономико-правовой бюллетень; N 4).
14. Ковалев В.А. О кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. - 2008. - N 1. - С.56-59.
15. Корнилов Ю.А. Некоторые вопросы управления кредитным риском / Ю.А.Корнилов, А.Н.Ноткин // Деньги и кредит. - 2007. - N 5. - С.33-37.
16. Крупнов Ю.С. Оценка экономической эффективности использования банковского инвестиционного кредита // Вопросы статистики. - 2008. - N 5. - С.51-54.
17. Кучапин М.В. Валютные комитеты - альтернативная форма проведения денежно-кредитной политики // Финансы. - 2007. - N 2. - С.69-71.
18. Мир электронных виртуальных денег // Юровицкий В.М. Эволюция денег: Денеж. обращение в эпоху изменений. - М.: ГроссМедиа, 2005. - С.439-458.
19. Моисеев С. Формализация макроэкономики и ее последствия для денежно-кредитной политики // Вопросы экономики. - 2007. - N 2. - С.46-58.
20. Обаева А.С. Национальная платежная система: формирование и направление развития // Деньги и кредит. - 2008. - N 3. - С.11-16.
21. Пономарева И.А. Россия в системе международных долгов / И.А.Пономарева, И.П.Фаминский // Инновации. - 2008. - N 2. - С.48-50.
22. Пономаренко А.А. Оценка спроса на деньги в условиях российской экономики // Деньги и кредит. - 2008. - N 2. - С.51-60.
23. Расширение кредитования - важнейший фактор экономического роста России // Деньги и кредит. - 2008. - N 4. - С.13-18. Материалы XIX съезда АРБ.
24. Рогова О. Денежно-кредитная система: издержки внешней зависимости // Экономист. - 2007. - N 11. - С.35-44.
25. Семенов С. Организация налично-денежного обращения // Экономист. - 2007. - N 4. - С.52-56.
26. Семенов С.К. О методах организации денежного обращения // ЭКО. - 2006. - N 5. - С.172-179.
27. Токарева А.Б. Платежные карты: реальное состояние и нереализованные возможности // Деньги и кредит. - 2007. - N 10. - С.12-15.
28. Улюкаев А. Взаимосвязь фискальной и денежно-кредитной политики / А.Улюкаев, П.Кадочников, П.Трунин // Экон. политика. - 2008. - N 1. - С.28-38.
29. Улюкаев А.В. Денежно-кредитная политика на этапе инвестиционного развития экономики / А.В.Улюкаев, М.В.Куликов // Деньги и кредит. - 2008. - N 5. - С.3-7.
30. Хаустов Д.С. Кто против системы VISA // ЭКО. - 2008. - N 3. - С.154-169.Факторы развития международных и региональных платежных карт в регионах Сибирского Федерального округа.
1. В *3-ю группу* включают банки, обладающие как минимум одним из следующих признаков: наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов и банка в связи с отсутствием средств на корсчете банка от 4 до 30 дней подряд; снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка на 10 проц. за последние 12 месяцев; завышение или занижение финансового результата, завышение величины капитала,; непредоставление на текущую отчетную дату (предоставление с задержкой на 5 и более рабочих дней) требуемых форм отчетности. *4-ю группу* составляют банки, имеющие как минимум один из следующих недостатков: наличие на анализируемую отчетную дату неоплаченных платежных и других расчетных документов клиентов в связи с отсутствием средств на счете свыше 30 дней подряд; снижение абсолютной величины собственных средств (капитала) банка до уровня ниже размера фактически оплаченного уставного капитала; повторное завышение или занижение финансового результата, завышение величины капитала; непредоставление (предоставление с задержкой на 5 и более рабочих дней) требуемых форм отчетности на две отчетные даты за последние 6 мес. Меры к банкам: наложение взыскания в виде штрафа; введение ограничения или запрета на осуществление отдельных банковских операций; направление банку требования о проведении мероприятий по финансовому оздоровлению (в том числе требования о предоставлении плана санирования); направление требования о замене руководителя кредитной организации; направление требования о ее реорганизации; назначение временной администрации по ее управлению. [↑](#footnote-ref-1)