

Документ подписан простой электронной подписью
Информация о владельце:
ФИО: Косенок Сергей Михайлович
Должность: ректор
Дата подписания: 19.06.2024 12:18:26
Уникальный программный ключ:
e3a68f3aa1e62674b54f4998099d3d6bfdcf836

Оценочные материалы для промежуточной аттестации по дисциплине

Деньги, кредит, банки, 5 семестр

Код, направление подготовки	38.03.01 «Экономика»
Направленность (профиль)	Учет, налогообложение, анализ и аудит
Форма обучения	очная
Кафедра-разработчик	финансов, денежного обращения и кредита
Выпускающая кафедра	экономических и учетных дисциплин

Типовые задания для контрольной работы:

Варианты контрольных работ

Вариант 1

1. Банк предоставил ссуду в размере 600 000 рублей на 3.5 года под 15% годовых на условиях полугодового начисления процентов. Определить возвращаемую сумму при различных схемах начисления процентов: простых и сложных. При какой схеме заемщику взять ссуду будет выгоднее.
2. 1.В сообщении SWIFT, предусматривающем перевод 38 000 евро, составленном в формате MT 103, в поле «Beneficiary Customer» указано не наименование получателя платежа, а только но-мер его счета. Как банк должен квалифицировать данную операцию?
2.В банк от одного из шведских финансовых учреждений поступили платежные инструкции о зачислении 35 000 евро на счет юридического лица – клиента банка. При этом в сообщении SWIFT, составленном в формате MT 103, в поле «Ordering Customer» указано: «one of our customers». В этом случае работник банка, производящий зачисление денежных средств на транзитный валютный счет клиента как должен квалифицировать данную операцию?
1. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки имеют право:
 - a. Проводить денежно-кредитную политику.
 - b. Конкурировать с Центральным банком РФ.
 - c. Поддерживать стабильность банковской системы.
 - d. Открывать и вести счета физических и юридических лиц.
2. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:
 - a. Выдача кредитов кредитным организациям.
 - b. Поддержание устойчивости российского рубля.
 - c. Кредитование физических лиц.
 - d. Кредитование правительства.
3. Осуществлением расчетов между кредитными организациями занимаются:
 - a. Полевые учреждения.
 - b. Центральный аппарат ЦБ РФ.
 - c. Территориальные учреждения.
 - d. РКЦ.
- 4.... функция центрального банка заключается в том, что он монополично осуществляет выпуск банкнот и регулирует денежное обращение в стране.
 - a. Информационная.

- b. Надзорная.
 - c. Посредническая.
 - d. Эмиссионная.
5. Функцией коммерческого банка является:
- a. Эмиссия банкнот.
 - b. Кредитование центрального банка.
 - c. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
 - d. Надзор за деятельностью кредитных организаций.
6. Этап рассредоточения в процессе отмыывания доходов, полученных преступным путем представляет
- a. вложения средств в новые сферы деятельности
 - b. отделение преступных доходов от источника их происхождения
 - c. видоизменение начальной формы или адреса денег
 - d. вложения средств в строительство недвижимости
7. Вклады в уставной капитал коммерческого банка могут быть произведены в виде
- a. Денежных средств в рублях и иностранной валюте.
 - b. Ценных бумаг.
 - c. Зданий и сооружений.
 - d. Все варианты верны.
8. Минимальный размер уставного капитала при создании коммерческого банка с учетом универсальной лицензии составляет ... млрд. руб.
- a. 1
 - b. 2
 - c. 3
 - d. 4
9. Размер уставного капитала Центрального банка РФ составляет:
- a. 3 млрд. руб.
 - b. 1 трлн. руб.
 - c. 700 млн. руб.
 - d. 3,5 млрд. руб.

10. Верно/Неверно.

Основной целью деятельности Банка России является получения прибыли.

11. Верно/Неверно

Министр финансов Российской Федерации и министр экономического развития Российской Федерации участвуют в заседаниях Совета директоров с правом совещательного голоса. При этом, Банк России не имеет право консультировать Министерство финансов Российской Федерации по вопросам графика выпуска государственных ценных бумаг Российской Федерации и погашения государственного долга Российской Федерации.

Вариант 2

1. Кредитной организации запрещено заниматься:

- a. Расчетно-кассовым обслуживанием клиентов.
- b. Аккумуляцией свободных денежных средств юридических лиц.
- c. Страховой деятельностью.
- d. Консультированием по вопросам банковской деятельности.

2. В соответствии с российским законодательством, коллегиальным органом и высшим органом управления Банка России является:

- a. Правление.
 - b. Комитет банковского надзора.
 - c. Национальный банковский совет.
 - d. Совет директоров.
3. Операции на открытом рынке - это деятельность центрального банка по:
- a. Предоставлению ссуд коммерческим банкам.
 - b. Кредитованию населения.
 - c. Сокращению счетов коммерческих банков.
 - d. Покупке или продаже государственных ценных бумаг.
4. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:
- a. Экономические нормативы.
 - b. Лимиты остатка кассы.
 - c. Нормы отчислений в фонды экономического стимулирования.
 - d. Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов.
5. В соответствии с законодательством РФ коммерческие банки наделены правом:
- a. Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме.
 - b. Заниматься производственной деятельностью.
 - c. Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы.
 - d. Выступать кредитором последней инстанции.
6. Коммерческий банк выполняет функцию:
- a. Эмиссионного центра государства.
 - b. Банка банков.
 - c. Аккумуляции средств в депозиты.
 - d. Банкира правительства.
7. Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента
- a. Получения лицензии, выданной ЦБ РФ.
 - b. Оплаты уставного капитала.
 - c. Оплаты государственной пошлины.
 - d. Опубликования в 10 дневной срок в «Вестник Банка России» информации о выданных лицензиях.
8. Денежные средства ... подлежат страхованию.
- a. Размещенные физическими лицами во вклады на предъявителя (удостоверенные сберегательным сертификатом).
 - b. Переданные физическими лицами банкам в доверительное управление.
 - c. Размещенные во вкладах для осуществления профессиональной деятельности адвокатов, нотариусов.
 - d. Размещенные физическими лицами во вклады, включая капитализированные проценты на сумму вклада.
9. Банк России подотчетен ...
- a. Правительству РФ
 - b. Государственной Думе РФ
 - c. Совету Федераций РФ
 - d. Президенту РФ
10. Верно/Неверно
- Банк России осуществляет полномочия по владению, пользованию и распоряжению имуществом Банка России, включая золотовалютные резервы Банка России.

11. Легализация доходов, полученных преступным путем это:

- 1) фактическое внедрение «грязных» денег в финансовую систему страны
- 2) сокрытие незаконного источника получения денег
- 3) проведение операций в оффшорных зонах
- 4) получение дивидендов от финансовой деятельности

1 Какие действия должен предпринять банк при проведении операции по переводу денежных средств в сумме 50 000 руб. без открытия банковского счета, в случае если плательщиком является лицо, признанное террористом?

На сколько рабочих дней ФСФМ имеет право дополнительно приостановить операцию, одним из участников которой является физическое лицо или организация, в отношении которых имеются сведения об их участии в террористической деятельности?

В какой срок кредитная организация направляет сообщение в уполномоченный орган в случае приостановления операции с денежными средствами физического лица, в отношении которого имеются сведения об его участии в экстремистской деятельности

Расчетные контрольные задания позволяют *оценить умения* проводить расчета и владения навыками систематизации и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики.

Вариант 1

Задача № 1. Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка – 65,6800

Продажа – 66,0000

Определить:

А) сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США?

Б) сколько долларов США будет получено при обмене 1 млн. руб.?

Задача №2. Курс доллара США к фунту стерлингов в Лондонском банке составляет:

Покупка – 1, 6510

Продажа – 1, 6480

Определить: а) курс покупки и продажи фунта стерлингов к доллару США;

б) сколько фунтов стерлингов можно получить при обмене 1000 долларов;

в) сколько долларов можно получить при обмене 1000 фунтов стерлингов.

Задача № 3. При котировке валют используются также их кросс-курсы – соотношение между двумя валютами, вытекающее из их курсов по отношению к третьей валюте.

Банк в Москве объявил следующую котировку валют:

	покупка	продажа
Доллар США/ рубль	26, 4400	27,3800
Евро/ рубль	34,3212	35,2800

Определить кросс-курс покупки и продажи доллара США к Евро.

Задача № 4. Известны следующие курсы валют:

	покупка	продажа
Доллар США/ венгерский форинт	140	150
Доллар США/ рубль	26,0000	26,5000

Определить кросс-курс покупки и продажи венгерского форинта к рублю.

Вариант 2

Задача № 1. На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок:

Срок	Доллар США/рубль	Доллар США/евро
спот	26,4700 – 27,4000	1,3000 – 1,4000
1 месяц	40 – 60	50 – 30
2 месяца	90 – 130	100 – 80
3 месяца	140 – 180	160 – 130

Определить курсы форвард доллара США к рублю и Евро на 1, 2 и 3 месяца.

Задача № 2. По условиям задачи № 5 определить кросс-курс форвард (премию или дисконт) покупки и продажи евро к рублю для 1, 2 и 3 месяцев.

Задача № 3. Курс доллара США к рублю равен 25,0700 руб. Средние ставки межбанковских кредитов на месяц (30 дней) равны по рублям 14 % годовых по долларам США – 4 % годовых.

Определить:

А) точные и приближенные значения одномесячного теоретического курса форвард доллара США к рублю и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к рублю при заключении форвардных контрактов.

Задача № 4. Курс доллара США к канадскому доллару составляет 1,5141 ставки по кредитам на 6 месяцев (182 дня) равны: по долларам США – 5,5312 % годовых, канадскому доллару – 7,125 % годовых.

Определить:

А) приближенные значения шестимесячного теоретического курса форвард доллар США к канадскому доллару и теоретической форвардной маржи;

Б) как должен котироваться доллар США к канадскому доллару при заключении форвардных контрактов.

Типовые вопросы к экзамену (6 семестр):

1. Предпосылки и необходимость появления денег.
2. Эволюция всеобщего эквивалента. Концепции о происхождении денег.
3. Сущность денег. Функции денег.
4. Роль денег в обществе. Формы и виды денег
5. Свойства денег. Требования, предъявляемые к деньгам.
6. Кредитные деньги. Их виды и эволюция
7. Бумажные деньги, их отличие от других форм и тенденции развития.
8. Денежный оборот и денежное обращение
9. Принципы организации безналичного денежного оборота
10. Понятие форма расчетов. Характеристика ее элементов
11. Закон количества денег необходимых для обращения
12. Денежная масса и ее структура
13. Денежный мультипликатор. Факторы, определяющие величину денежного мультипликатора
14. Денежные агрегаты
15. Мотивы, определяющие спрос на деньги
16. Предложение денег, факторы его определяющие
17. Потребность в деньгах, факторы ее определяющие
18. Деньги ЦБ. Факторы, определяющие их предложение.
19. Депозитные деньги. Факторы, определяющие предложение депозитных денег
20. Учетная ставка Центрального банка
21. Резервные требования, их влияние на величину денежной массы
22. Кредитные операции на открытом рынке
23. Содержание денежной системы. Ее элементы
24. Виды денежных реформ. Их характеристика
25. Денежная реформа: предпосылки, этапы проведения, последствия
26. Методы стабилизации валют
27. Система неразменных кредитных денег
28. Сущность и причины инфляции
29. Последствия инфляции. Методы ее регулирования Факторы инфляции
30. Расчетный и платежный баланс. Методы регулирования
31. Система международных расчетов
32. Валютная система, ее элементы.
33. Режимы валютных курсов.
34. Методы регулирования валютного курса
35. Влияние валютного курса на экономику страны
36. Сущность ссудного капитала
37. Рынок ссудных капиталов
38. Особенности рынка ссудных капиталов отдельных стран
39. Функции рынка ссудных капиталов

40. Необходимость и сущность кредита
41. Роль кредита в экономике страны
42. Международная форма кредита
43. Ссудный процент. Роль в экономике страны
44. Банки и кредитные учреждения
45. Операции банков и банковские услуги
46. Банковская система, факторы ее определяющие
47. Особенности банковской системы зарубежных стран
48. Типы и виды банков
49. Роль банков в экономике страны
50. Сущность и необходимость Центрального банка
51. Инструменты денежно-кредитной политики
52. Методы денежно-кредитной политики
53. Денежно-кредитная политика Центрального банка России
54. Коммерческий банк
55. Операции и услуги коммерческого банка
56. Банковские ресурсы
57. Формы взаимоотношений коммерческих банков с клиентами
58. Кредитные и депозитные операции коммерческих банков
59. Операции банков на рынке ценных бумаг
60. Характеристика операций с денежными средствами или иным имуществом, подлежащих обязательному контролю
61. Критерии выявления и признаки необычных операций и сделок
62. Основные права и обязанности организаций, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
63. Взаимодействие коммерческих банков с органами надзора в сфере ПОД/ФТОсобенности организации системы внутреннего контроля в коммерческих банках и иных организациях, осуществляющих операции с денежными средствами или иным имуществом
64. Выявление операций, содержащих признаки легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.