МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Бузулукский гуманитарно-технологический институт (филиал)

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения

высшего образования

**«Оренбургский государственный университет»**

Кафедра финансов и кредита

**Фонд оценочных средств**

по дисциплине

*«Б.1.В.ДВ.7.2 Организация деятельности Центрального банка»*

Уровень высшего образования

БАКАЛАВРИАТ

Направление подготовки

*38.03.01 Экономика*

(код и наименование направления подготовки)

*Финансы и кредит*

(наименование направленности (профиля) образовательной программы)

Тип образовательной программы

*Программа академического бакалавриата*

Квалификация

*Бакалавр*

Форма обучения

*Заочная*

Год набора 2020

Фонд оценочных средств предназначен для контроля знаний обучающихся по направлению подготовки *38.03.01 Экономика* по дисциплине «Организация деятельности Центрального банка»

Фонд оценочных средств рассмотрен и утвержден на заседании кафедры

финансов и кредита

*наименование кафедры*

протокол № 6 от 10.01.2020 г.

Декан факультета экономики и права О.Н. Григорьева\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*подпись расшифровка подписи*

*Исполнитель:*

Доцент Е.В. Алексеева

*должность подпись расшифровка подписи*

**Раздел 1. Перечень компетенций, с указанием этапов их формирования в процессе освоения дисциплины**

| Формируемые компетенции | Планируемые результаты обучения по дисциплине, характеризующие этапы формирования компетенций | Виды оценочных средств/  шифр раздела в данном документе |
| --- | --- | --- |
| **ПК-6** способность анализировать и интерпретировать данные отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических процессах и явлениях, выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей | **Знать:**  - источники данных отечественной и зарубежной статистики о социально-экономических явлениях в денежной, кредитной и банковской сфере;  - основные нормативно-правовые документы, регулирующие денежно-кредитные отношения. | **Блок A –** задания репродуктивного уровня  Тестовые задания  Вопросы для опроса |
| **Уметь:**  - выявлять тенденции изменения социально-экономических показателей, связанных с денежно-кредитными отношениями;  - анализировать результаты произведенных расчетов, делать соответствующие выводы. | **Блок B –** задания реконструктивного уровня  Типовые задания  Контрольная работа |
| **Владеть:**  - методами и приемами анализа денежно-кредитных отношений и банковской деятельности;  - навыками применения полученных данных на практике при работе в банковском и страховом секторе. | **Блок C –** задания практико-ориентированного и/или исследовательского уровня  Индивидуальные творческие задания |

**Раздел 2. Типовые контрольные задания и иные материалы, необходимые для оценки планируемых результатов обучения по дисциплине (оценочные средства). Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

## Блок А

**А.0 Тестовые задания**

**Раздел 1 Центральный банк Российской Федерации**

1. Для центрального банка первого типа характерно:

а) совмещение кредитной деятельности с операциями по эмитированию платежных средств;

б) разделение эмиссионного дела и кредитной деятельности;

в) верны пункты а и б;

г) нет верного ответа.

1. ... инфраструктура включает информационное, методи­ческое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредит­ных учреждений.

а) Денежная;

б) Экономическая;

в) Рыночная;

г) Банковская.

1. По ...выделяют государственные, акционерные, коопера­тивные, частные и смешанные банки.

а) форме собственности;

б) территориальному признаку;

в) характеру операций;

г) масштабам деятельности.

1. Начало деятельности Центрального банка РФ утверждается:

а) министром финансов;

б) указом Президента РФ;

в) председателем Правительства;

г) руководителем Счетной палаты и президентом страны;

д) днем получения лицензии на осуществление валютных операций.

1. Структура Центрального банка включает в себя:

а) банковский капитал;

б) персонал Центрального банка;

в) специфическую деятельность Банка России;

г) производственный блок (здания, банковская техника и др.);

д) все вышеперечисленное вместе.

1. Центральный банк – это общественный денежно-кредитный..…., регулирующий денежный оборот в наличной и безналичной формах в общественных интересах:

а) банк;

б) институт;

в) орган;

г) центр.

1. Руководитель Центрального банка назначается и утверждается:

а) Президентом страны;

б) Президентом страны и Государственной думой;

в) Президентом страны и акционерами центрального банка;

г) Советом директоров банка и Президентом страны;

д) министерством финансов.

1. Целевым мотивом деятельности Центрального банка не является:

а) эмиссия банкнот;

б) получение прибыли;

в) проведение валютной политики.

1. Особым банковским продуктом являются:

а) платежные средства;

б) аккумулируемые временно свободные денежные средства;

в) кредиты, предоставляемые различным клиентам;

г) разнообразные банковские услуги.

1. Центральные банки по региональному признаку в соответствии с характером своей деятельности являются:

а) межрегиональными, международными;

б) региональными, городскими;

в) национальными, международными;

г) национальными, межрегиональными.

1. По направлению деятельности Центральный банк является денежно-кредитным учреждением:

а) специализированным;

б) универсальным;

в) универсальным и специализированным.

1. Банк России ориентирован главным образом:

а) на стабильность национальной валюты и надзор за банковской системой;

б) стабильность национальной валюты и банковской системы;

в) стабильность экономики и эффективную денежно-кредитную политику;

г) эффективное функционирование платежной системы;

д) регулирование экономики монетарными методами и стабильность банковской системы.

1. Государственный банк Российской империи был создан:

а) в 1817 г.;

б) в 1860 г.;

в) в 1895 г.;

г) в 1913 г.

1. Банк России:

а) может получать прибыль;

б) не может получать прибыль;

в) получение прибыли не является целью его деятельности;

г) получение прибыли является одной из целей его деятельности;

д) нет правильного ответа.

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

а) имеет Государственная Дума;

б) имеет Президент РФ;

в) не имеет никто;

г) имеет председатель Правительства РФ;

д) иное.

1. Банк России является:

а) юридическим лицом;

б) государственным учреждением;

в) унитарным предприятием;

г) государственной корпорацией;

д) все вышеназванное верно.

1. Совет директоров Банка России не принимает решение:

а) о величине резервных требований к банкам;

б) об изменении процентных ставок Банка России;

в) о штатном расписании ЦБ РФ;

г) верного ответа нет.

1. В систему Банка России входят:

а) национальные банки;

б) главные территориальные управления;

в) расчетно-кассовые центры;

г) Сберегательный банк РФ;

д) все вышеперечисленное верно.

1. Центральный банк, как юридическое лицо, имеет особенности:

а) государственно-властные полномочия: право требовать от других объектов принятия ими мер по своему финансовому оздоровлению; отзывать лицензии и др.;

б) особые полномочия в области банковской деятельности, в сфере денежно-кредитных отношений.

1. Банковское законодательство включает:

а) только специальные банковские законы;

б) банковские законы и законы общего действия;

в) банковские законы, законы общего действия и нормативные  
документы Банка России;

г) лишь законы общего действия;

д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

1. Банковское законодательство регламентирует:

а) порядок создания коммерческого банка;

б) порядок проведения банковских операций;

в) порядок осуществления банковской деятельности;

г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого  
банка;

д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

1. К функциям Банка России не относится:

а) кредитование в качестве последней инстанции;

б) кредитование предприятий реального сектора экономики;

в) прием вкладов населения;

г) предотвращение банковских кризисов;

д) контроль денежной массы.

1. Задачами банковской системы являются:

а) регуляция платежного баланса;

б) обеспечение экономического роста;

в) регулирование инфляции;

г) верны все пункты;

д) нет верного ответа.

1. Центральные банки как субъекты, представляющие государственную власть в денежной сфере, чаще всего подотчетны только:

а) своим акционерам;

б) законодательной власти;

в) нет верного ответа

1. Какую денежно-кредитную политику проводит Банк России для сдерживания инфляции:

а) экспансионистскую;

б) адаптационную;

в) рестрикционную;

г) гибкую.

1. Денежно-кредитная политика, направленная на уменьшение объема кредитов и денежной массы, называется:

а) экспансией;

б) рестрикцией.

1. Центральный банк РФ не осуществляет:

а) эмиссию денег;

б) регулирование наличного и безналичного обращения;

в) изъятие из обращения наличных денег;

г) выдачу кредитов физическим лицам;

д) верного ответа нет.

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

а) ежедневно;

б) на следующий день;

в) один раз в несколько дней;

г) один раз в месяц;

д) нет правильного ответа.

1. Продажа коммерческим банкам государственных облигаций:

а) увеличивает денежную массу;

б) уменьшает денежную массу;

в) не влияет на денежную массу.

1. Объектом денежно-кредитной политики является:

а) спрос на деньги;

б) деятельность коммерческих банков;

в) институты финансового рынка;

г) спрос на деньги и их предложение;

д) инфляция.

1. Не является промежуточной (или тактической) целью денежно-кредитной политики:

а) стабилизация валютного курса;

б) регулирование курса национальной валюты;

в) обеспечение стабильного экономического роста;

г) достижение установленных ориентиров по инфляции.

1. Денежно-кредитная политика Банка России проводится в целях:

а) регулирования экономического роста и стабильности внешнеэкономических связей;

б) повышения эффективности производства;

в) обеспечения занятости населения;

г) верны все пункты;

д) нет верного ответа.

1. Правовая основа регулирования системы безналичных расчетов и платежей базируется на:

а) Гражданском кодексе РФ;

б) Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности»;

в) Нормативных актах Банка России;

г) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке РФ»; д) верны все вышеперечисленные пункты.

1. Платежная система Банка России не обеспечивает:

а) зачисление средств на счета клиентов в день поступления;

б) возможность управления ликвидностью путем непредставления кредитным организациям внутридневных кредитов, обеспеченных золотом;

в) расчеты на рынке ценных бумаг и валютном рынке;

г) реализацию мероприятий денежно-кредитной политики через обслуживание кредитных, депозитных, валютных и других сделок Банка России.

1. Центральный банк осуществляет регулирование системы расчетов и платежей по направлениям:

а) правовое регулирование;

б) надзор за участниками платежных систем;

в) осуществление расчетных услуг;

г) организация системы электронных платежей, защиты банковской информации;

д) верны все пункты.

1. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

а) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

б) корреспондентских счетов, открытых в других кредитных организациях;

в) счетов участников расчетов, открытых в небанковских кредитных организациях, выполняющих расчетные операции;

г) верны все пункты;

д) нет верного ответа.

1. Надзор за участниками платежной системы России предполагает деятельность Банка России по направлениям:

а) надзор за кредитными организациями;

б) надзор за функционированием частных платежных систем;

в) верны пункты а и б;

г) нет верного ответа.

1. К основным расчетным рискам не относятся:

а) риски внутрибанковских расчетных технологий;

б) риски неплатежи или нарушения сроков платежа;

в) риски несоответствия выбранной формы расчетов;

г) операционные риски, связанные с качеством работы всех подразделений, участвующих в расчетных операциях;

д) риски несоблюдения и нарушения законодательных и нормативных требований к организации расчетов.

1. Неверно указан российский город на современных российских бумажных денежных знаках:

а) 10 руб. – изображение Красноярска;

б) 50 руб. – Санкт-Петербурга;

в) 100 руб. – Москвы;

г) 500 руб. – Архангельска;

д) 1000 руб. – Пензы.

1. Задачей Департамента эмиссионно-кассовых операций Банка России не является:

а) проведение политики в области обращения наличных денежных знаков в стране;

б) проверка качества изготовления денежных знаков;

в) разработка методологии и организация кассовой работы в учреждениях Банка России и кредитных организаций;

г) обеспечение платежного оборота денежными знаками. Выберите правильный ответ.

1. Какая из приведенных характеристик отражает сущность банковской деятельности:

а) посредничество в кредите;

б) создание кредитных средств обращения;

в) аккумуляция денежных средств, с целью превращения их в ссудный капитал, приносящий процент.

1. Какие виды операций не имеют права выполнять небанковские кредитные организации:

а) кредитование;

б) эмиссия собственных ценных бумаг;

в) эмиссия наличных денег;

г) расчетно-кассовые;

д) привлечение денежных средств во вклады.

1. Укажите сущностную характеристику реформы банковской системы советского типа:

а) рост числа коммерческих банков;

б) создание двухуровневой банковской системы;

в) нестабильность банковской системы в целом и слабая надежность большинства банков.

1. Укажите функции, выполняемые ЦБ РФ:

а) предоставление кредитов другим банкам;

б) эмиссия денежных знаков;

в) покупка и продажа государственных ценных бумаг;

г) проведение расчетных, кассовых и депозитных операций;

д) функции не указаны.

1. Операции, выполняемые ЦБ РФ:

а) организация системы рефинансирования;

б) ломбардное кредитование;

в) разработка и проведение единой государственной денежно - кредитной политики;

г) выдача гарантий и поручительств.

1. Имеет ли ЦБ РФ право устанавливать процентные ставки?

а) да;

б) нет;

в) только по операциям ЦБ РФ.

1. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований ЦБ РФ на денежную массу:

а) увеличивает;

б) уменьшает;

в) не влияет.

1. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

а) денежные средства банка, размещенные на не установленный срок;

б) заемные средства рынка МБК;

в) выпуск сберегательных сертификатов;

г) выпуск векселей банка.

1. Вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

в) акцепт.

1. Укажите форму безналичных расчетов, в которых владелец специального лицевого счета даёт приказ плательщику – кредитной организации - уплатить сумму, указанную в расчетном документе, предъявителю данного документа:

а) расчеты платежным поручением;

б) расчеты пластиковыми карточками;

в) расчеты платежными требованиями;

г) расчеты чеками.

1. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю, для оформления индоссамента:

а) тратта;

б) акцепт;

в) аллонж;

г) аваль.

1. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств:

а) МФО;

б) корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро»;

в) клиринг.

1. Определите вид операции. Выкуп у клиента банка-поставщика товара платежного требования за поставленные товары и выполненные работы:

а) траст;

б) лизинг;

в) факторинг.

1. Продажа иностранной валюты с целью снизить её курс и удержать курс национальной валюты:

а) валютный коридор;

б) валютная интервенция;

в) валютный арбитраж.

1. Начало деятельности Центрального банка РФ утверждается:

а) министром финансов;

б) указом Президента РФ;

в) председателем Правительства;

г) руководителем Счетной палаты и президентом страны;

д) днем получения лицензии на осуществление валютных операций.

1. Агенты валютного контроля:

а) ЦБ РФ;

б) Минфин РФ;

в) уполномоченные банки.

1. Вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте:

а) закрытая;

б) открытая;

в) длинная;

г) короткая.

1. Сущность банков определяется тем, что они:

а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

б) занимаются приемом вкладов;

в) уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

г) осуществляют эмиссию денежных знаков;

д) специализируются на финансовом посредничестве.

1. Российским банкам запрещается заниматься:

а) страхованием и торговлей;

б) страховой, торговой и производственной деятельностью;

в) торговой и производственной деятельностью;

г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг; доверительным управлением.

1. Универсальный банк:

а) выполняет весь перечень банковских операций;

б) обслуживает и физических, и юридических лиц;

в) имеет рублевую и валютную лицензию;

г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

д) имеет генеральную лицензию.

1. Небанковские кредитные организации - это:

а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

б) пункт «а» + лизинговые фирмы;

в) пункт «б» + благотворительные фонды;

г) пункт «б» + банковские ассоциации;

д) бюро кредитных историй.

1. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

а) менее 1000;

б) более 1000;

в) более 500;

г) более 300;

д) около 100.

1. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:

а) по степени развитости инфраструктуры;

б) по обеспеченности квалифицированными кадрами;

в) по регулирующей их деятельность нормативной базе;

г) по масштабам деятельности;

д) по применяемым технологиям.

1. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить:

а) на добровольные и принудительные;

б) банковские и небанковские;

в) основные и второстепенные;

г) производительные и непроизводительные;

д) рыночные и нерыночные.

1. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:

а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;

б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;

в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;

г) все сказанное верно.

1. Разделение понятий «традиционные» и «дополнительные» банковские операции позволяет:

а) разграничить функции банков и небанковских финансовых институтов;

б) определить круг операций, которые могут выполнять исключительно коммерческие банки;

в) выполнять банковские операции небанковским финансовым институтам, но без учета ограничений центрального банка;

г) очертить круг операций, не требующих обязательного лицензирования;

д) разделить рынок банковских услуг на отдельные сегменты.

1. Банковское законодательство включает:

а) только специальные банковские законы;

б) банковские законы и законы общего действия;

в) банковские законы, законы общего действия и нормативные документы Банка России;

г) лишь законы общего действия;

д) все законы, затрагивающие какие-либо аспекты деятельности банков.

1. Банковское законодательство регламентирует:

а) порядок создания коммерческого банка;

б) порядок проведения банковских операций;

в) порядок осуществления банковской деятельности;

г) порядок финансового учета и отчетности коммерческого банка;

д) порядок взаимодействия коммерческого банка с клиентами.

1. Кредитные организации могут создавать следующие коммерческие структуры:

а) консорциумы;

б) холдинги;

в) ассоциации;

г) все вышесказанное верно.

1. Первые коммерческие банки в современной России были созданы на основании:

а) Федерального закона от 25 декабря 1990 г. № 445-1 «О предприятиях и предпринимательской деятельности»;

б) Закона СССР от 26 мая 1988 г. № 8998-XI «О кооперации в СССР»;

в) Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»;

г) нет верного ответа.

1. Государственный банк России, выступавший в качестве комиссионера казны и миссионера кредитных билетов, были создан в:

а) 1760 году;

б) 1805 году;

в) 1860 году;

г) 1950 году;

д) 1960 году.

1. Главным банком государства является:

а) сберегательный;

б) коммерческий;

в) центральный;

г) потребительский;

д) национальный.

1. По своей природе банковская деятельность имеет характер:

а) национальный;

б) международный;

в) коммерческий;

г) эмиссионный;

д) сберегательный.

1. Создавать дочерние банки коммерческие банки имеют право:

а) только с согласия ЦБ РФ;

б) не имеют;

в) имеют на основе законодательных актов;

г) имеют на основе нормативных актов;

д) имеют с согласия акционеров.

1. Численность Национального банковского совета не превышает:

а) 5 человек;

б) 8 человек;

в) 10 человек;

г) 15 человек;

д) 25 человек.

1. Банк – это разновидность организации:

а) кредитной;

б) государственной;

в) общественной;

г) производственной;

д) профсоюзной.

1. Первый центральный банк возник в одной из следующих стран:

а) Италия;

б) Франция;

в) Великобритания.

1. Инспекционная деятельность Банка России относится к следующим

методам:

а) регулирующим;

б) надзорным.

1. Транспорентность банковского сектора – это:

а) публикация макропруденциальных показателей;

б) совершенствование методов определения финансовой устойчивости

банков;

в) прозрачность банковской деятельности на уровне достоверности

учета и отчетности, объема и периодичности публикуемой

информации, раскрытия информации о реальных владельцах КО и

т.п.

1. Укажите год создания Государственного банка Российской империи:

а) 1860;

б) 1885;

в) 1900.

1. Где Центральный банк подотчетен высшему органу власти страны?

а) в США;

б) в Великобритания;

в) в Франция;

г) в Япония.

1. Федеральная резервная система США была создана в …году:

а) 1883;

б) 1884;

в) 1913.

1. Укажите функции, выполняемые Банком России.

а) предоставление кредитов другим банкам;

б) эмиссия денежных знаков;

в) купля-продажа государственных ценных бумаг;

г) проведение расчетных кассовых и депозитных операций.

1. Укажите операции, выполняемые Банком России.

а) организация системы рефинансирования;

б) ломбардное кредитование;

в) разработка и проведение единой государственной денежно кредитной

политики;

г) выдача гарантий и поручительств.

1. Имеет ли Банк России право устанавливать процентные ставки?

а) да;

б) нет;

в) только по операциям Банка России.

1. Каким образом увеличение размеров резервных требований Банка

России влияет на денежную массу в обращении?

а) увеличивает;

б) уменьшает;

в) не влияет.

1. Рейтинг банков включает следующие критерии их устойчивости:

а) размер капитала;

б) достаточность капитала;

в) рентабельность капитала.

1. Кредиты рефинансирования предоставляются ... банкам.

а) Устойчивым.

б) Всем.

в) Специализированным.

г) Крупным.

1. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ...

собственностью.

а) Федеральной.

б) Акционерной.

в) Частной.

г) Совместной.

1. Целью деятельности Центрального банка РФ не является:

а) Выдача кредитов кредитным организациям.

б) Поддержание устойчивости российского рубля.

в) Кредитование физических лиц.

г) Кредитование правительства.

1. Банк России является ... принадлежащей ему собственности.

а) Постоянным арендатором.

б) Титульным владельцем.

в) Временным соучредителем.

г) Временным владельцем.

**Раздел 2 Деятельность Центрального банка России**

1. Переход кредитного и кассового планирования денежного обращения к составлению прогнозов кассовых оборотов в России осуществляется:

а) с 1998 года;

б) с 1945 года;

в) с 1991 года;

г) с 1990 года;

д) с 2002 года.

1. Расчетно-кассовые центры обязаны выдавать коммерческим банкам бесплатно наличные деньги (в пределах их свободных резервов):

а) да;

б) нет;

в) если это прописано в законодательстве;

г) за определенную плату;

д) независимо от наличия свободных резервов.

1. Банк России может покупать и продавать чеки, простые и переводные векселя:

а) Со сроками погашения до 3 лет;

б) Со сроками погашения до 2 лет;

в) Со сроками погашения до 1 года;

г) Со сроками погашения до 9 месяцев;

д) Со сроками погашения до 6 месяцев.

1. Банк России может осуществлять:

а) операции с финансовыми инструментами, используемыми для управления финансовыми рисками;

б) операции с финансовыми инструментами;

в) с денежными инструментами;

г) управление финансовыми рисками;

1. Рост учетной ставки центрального банка ведет к:

а) уменьшению рыночной стоимости ценных бумаг;

б) удешевлению кредитов и депозитов;

в) увеличению рыночной стоимости ценных бумаг;

г) удешевлению кредитов;

д) увеличению стоимости депозитов.

1. Ставка, которую Банк России использует при предоставлении кредитов банкам, называется:

а) дисконтная ставка;

б) ставка рефинансирования;

в) кредитная ставка;

г) учетная ставка;

д) банковская ставка.

1. В мировом хозяйстве общепризнанные мировые кредитные деньги:

а) существуют;

б) отсутствуют;

в) существуют лишь в 12 странах ЕС;

г) существуют при необходимости международных расчетов.

1. Немецкая марка и французский франк заменены евро с:

а) 1998 году;

б) 1999 году;

в) 2000 году;

г) 1997 году.

1. Первая мировая валютная система была создана в:

а) 1860 году;

б) 1867 году;

в) 1940 году;

г) 1944 году;

д) 1576 году.

1. Списание долга - это:

а) частичное или полное погашение, ликвидация долга, осуществляемая кредитором;

б) частичное погашение долга;

в) погашение долга по частям в соответствии с договором;

г) оплата промежуточного векселя;

д) оплата первого вексельного долга.

1. Портфельные инвестиции - это:

а) создание портфелей ценных бумаг различных эмитентов, управляемых как единым целым;

б) вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать предприятия, различные фонды и корпорации, недвижимость, иное имущество;

в) инвестиции, в которых участвуют только акции и облигации;

г) вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать различные фонды и корпорации;

д) вложения с целью непосредственного управления объектом инвестиций, в качестве которого могут выступать недвижимость и иное имущество.

1. Ликвидация коммерческого банка осуществляется путем:

а) регистрации;

б) аккредитации;

в) отзыва лицензии Центральным Банком;

г) получения окончательного решения собрания акционеров;

д) отзыва лицензии Правительством.

1. Основные методы регулирования валютного курса:

а) валютная интервенция;

б) валютная котировка;

в) косвенная котировка;

г) прямая котировка;

д) пропорциональная котировка.

1. Лицензию для банковского аудита выдает:

а) Центральный банк РФ;

б) аудиторская фирма;

в) банковская аудиторская фирма;

г) правительственная аудиторская фирма;

д) финансовая организация.

1. Внешний аудит осуществляется:

а) банками;

б) аудиторскими фирмами;

в) учредителями;

г) международными аудиторскими фирмами;

д) кредитными организациями.

1. Совокупность собственных и привлеченных средств, имеющихся в его распоряжении и используемых для осуществления активных операций:

а) банковские ресурсы;

б) привлеченные средства;

в) собственные денежные средства;

г) заемный капитал.

1. Операции по привлечению средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования, а также остатки средств на расчетных счетах клиентов для использования их в качестве кредитных ресурсов и в инвестиционной деятельности:

а) клиентские привлеченные операции;

б) депозитные (вкладные) операции;

в) привлечение межбанковского кредита;

г) заемные операции.

1. Промежуточное положение между срочными депозитами и депозитами до востребования занимают:

а) вклады физических лиц;

б) депозиты кредитных организаций;

в) депозитные сертификаты;

г) сберегательные депозиты.

1. Расчетные операции по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы) могут осуществляться с использованием:

а) корреспондентских счетов (субсчетов), открытых в Банке России;

б) расчетных счетов клиентов;

в) текущих счетов хозяйствующих субъектов;

г) счетов государственных организаций.

1. Формы безналичных расчетов:

а) расчеты платежными поручениями;

б) платежи по аккредитиву;

в) выписка чеков;

г) требования по инкассо.

1. По договоренности сторон платежи поручениями могут быть:

а) срочными; просроченными;

б) досрочными; отсроченными;

в) авансовыми; предварительными;

г) полными; неполными.

1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу:

а) юридических и физических лиц;

б) только физических лиц;

в) финансово-кредитных организаций;

г) только юридических лиц.

1. Для открытия текущего счета физическим лицом представляются:

а) паспорт и военный билет;

б) паспорт и свидетельство о рождении;

в) паспорт или другой документ, в соответствии с законодательством Российской Федерации удостоверяющий личность;

г) паспорт и трудовую книжку.

1. Инкассовые поручения применяются при осуществлении безналичных расчетов физическими лицами при наличии текущего счета:

а) для взыскания по расчетным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-депозитарий;

б) для взыскания по изъятым документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-инвестор;

в) для взыскания по платежным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-регистратор;

г) для взыскания по исполнительным документам, в случае их предъявления через обслуживающий банк - банк-эмитент.

1. Отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности:

а) активные операции;

б) кредитные операции;

в) операции по размещению денежных средств банка;

г) вексельные операции.

1. Вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше запланированной, ожидаемой:

а) финансовые потери;

б) риск банковский;

в) угроза банковской деятельности;

г) отрицательный финансовый результат.

1. Уровень риска увеличивается, если:

а) поставлены новые задачи, соответствующие прошлому опыту банка;

б) руководство в состоянии принять необходимые и срочные меры, что может привести к финансовому ущербу;

в) проблемы возникают внезапно и вопреки ожиданиям;

г) существующий порядок деятельности банка или несовершенство законодательства соответствует принятию оптимальных для конкретной ситуации мер.

1. Под классификацией риска следует понимать:

а) распределение риска на конкретные группы по определенным признакам для достижения поставленных целей;

б) распределение риска по категории качества для достижения поставленных целей коммерческого банка;

в) диверсификация риска по определенным размерам для достижения поставленных целей;

г) дифференцирование риска на группы по уровням угроз для деятельности банка.

1. Основные элементы стратегического управления:

а) цели, задачи, предметы, элементы, направления;

б) объекты, субъекты и уровни управления;

в) цели, условия, действия и механизм реализации;

г) цели, задачи, объекты, предметы и актуальность управления.

1. Методы стратегического анализа деятельности банка:

а) SWOT, SNV, PEST (STEP)+M, GAP, LOTS, PIMS;

б) макроэкономические и долгосрочные;

в) комплексные на базе системного подхода;

г) научные и экономически обоснованные.

1. Процесс стратегического управления включает:

а) передачу стратегии и комплексных вариантов развития банка клиентам;

б) оценку стратегических проектов;

в) регрессионный анализ показателей стратегических параметров;

г) стратегический анализ.

1. Организационная структура коммерческого банка построена на определенных:

а) принципах;

б) условиях;

в) направлениях;

г) нормативах.

1. Непосредственное руководство текущей деятельностью банка должны осуществлять:

а) руководитель и главный бухгалтер коммерческого банка;

б) собрание акционеров;

в) Центральный Банк (Банк России);

д) исполнительные органы, которые могут быть единоличными или коллегиальными

1. Классификация кредитов рефинансирования коммерческих банков ЦБ по срокам предоставления:

а) краткосрочные (на несколько часов), внутридневные, овернайт, среднесрочные на 1 месяц под залог государственных ценных бумаг (ломбардный), долгосрочные кредиты до 1 года;

б) текущие, операционные, среднесрочные и капитальные;

в) краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные;

г) предварительные, текущие и последующие.

1. Показатель, концентрирующий в себе результат разнообразных пассивных и активных операций банка и отражающий влияние всех факторов, воздействующих на деятельность банка:

а) ликвидность коммерческого банка;

б) финансовый результат деятельности коммерческого банка (прибыль или убыток);

в) конкурентоспособность коммерческого банка;

г) платежеспособность коммерческого банка.

1. К элементам внутреннего контроля относятся:

а) органы управления, производственные отделы и службы коммерческого банка;

б) бухгалтерская и статистическая отчетность, управленческие документы и отчетность в вышестоящую организацию;

в) виды, методы, формы и способы проведения внутреннего контроля;

г) контрольная среда, состав видов внутреннего контроля, характеристика субъектов и объектов внутреннего контроля.

1. Управление уровнем рисков это:

а) получение оптимального баланса между уровнем принимаемых рисков и уровнем банковской прибыли;

б) поддержание ликвидной структуры баланса;

в) выведение оптимального соотношения между банковским риском и финансовой устойчивостью;

г) определение четкой зависимости риска, маржи и ликвидности банка.

1. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в России:

а) в рублях;

б) в иностранной валюте;

в) в ценных бумагах;

г) в денежных единицах;

д) в рублях и иностранной валюте.

1. В положении о Банке России предусмотрены нормативные акты:

а) инструкция Банка России;

б) указания, положения и инструкции Банка России;

в) указания;

г) положения;

д) инструкции.

1. Служащие Банка России являются должностными лицами государственных органов:

а) да;

б) нет;

в) в исключительных случаях;

г) в соответствии с законодательством; д) при составлении бюджета.

1. К собственным средствам банка не относится:

а) нераспределенная прибыль;

б) акционерный капитал;

в) депозиты;

г) резервный капитал;

д) чистая прибыль.

1. В банковскую систему входят:

а) страховые компании;

б) инвестиционные фирмы;

г) центральный эмиссионный банк и сеть коммерческих банков;

д) финансовые фирмы.

1. Эмиссия – это:

а) долгосрочные вложения капитала в собственной стране;

б) долгосрочные вложения капитала за рубежом;

в) выпуск и продажа ценных бумаг первым инвестором;

д) выпуск денежных знаков.

1. Банк России может осуществлять банковские операции:

а) от имени Правительства;

б) с участием Минфина;

в) от своего имени;

д) от своего имени и от имени Правительства.

1. Банк считается созданным и приобретает статус юридического лица после:

а) создания уставного капитала;

б) регистрации в ЦБ РФ;

в) оформления всех документов;

г) получения лицензии;

д) утверждения штатного состава.

1. Банковские депозиты – это:

а) денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности и оплаты кредитного процента;

б) вклады, вносимые в банки, по которым банк выплачивает процент;

в) денежные средства, внесенные на хранение в банк;

г) денежная ссуда, выдаваемая банком на определенный срок на условиях возвратности;

д) денежная ссуда, выдаваемая банком на неопределенный срок на условиях оплаты кредитного процента.

1. Укажите в приведенном ниже списке пункты, не относящиеся к банковским сделкам:

а) выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

б) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

в) выдача банковских гарантий;

г) оформление депозитов;

д) оформление кредитов.

1. Укажите в приведенном ниже списке пункты, не являющиеся банковскими операциями:

а) привлечение во вклады;

б) выдача банковских гарантий;

в) приобретение права требования исполнения обязательств в денежной форме от третьих лиц;

г) оформление срочных вкладов;

д) размещение драгоценных металлов.

1. Валютные клиринги – это:

а) расчеты между странами по взаимным требованиям и оплатой сальдо;

б) международные валютные фонды;

в) расчеты между странами с оплатой сальдо;

г) объект денежно-кредитных отношений.

1. Международный кредит:

а) движение ссудного капитала внутри страны;

б) движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений;

в) экономическое состояние страны;

г) экономическое отношение между странами.

1. Форфетирование - это:

а) покупка финансовой компанией всех денежных требований;

б) покупка банком на полный срок всех финансовых документов;

в) аренда движимого и недвижимого имущества на разные сроки;

г) продажа портфеля долговых требований.

1. Факторинг – это:

а) покупка форфетером на полный срок векселей;

б) покупка финансовой компанией всех денежных требований экспортера;

в) аренда разного имущества на определенные сроки;

г) покупка портфеля долговых требований.

1. Денежные средства, зачисляемые на депозитные счета на строго оговоренный срок с выплатой процента:

а) вклады до востребования;

б) срочные вклады;

в) депозитный сертификат;

г) сберегательный сертификат

1. Письменное свидетельство банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющее право вкладчика или его правопреемника на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему:

а) вклад;

б) кредит;

в) сертификат;

г) расчет.

1. Средства, которые могут быть востребованы в любой момент без предварительного уведомления банка со стороны клиента:

а) депозиты до востребования;

б) срочные вклады;

в) вклады с условным сроком изъятия;

г) сберегательные вклады.

1. Ключевой функцией пруденциального надзора является:

а) защитная, призванная гарантировать интересы вкладчиков в случае краха конкретного банка;

б) превентивная, направленная на минимизацию рисков в деятельности банков;

в) обеспечительная, призванная обеспечивать финансовую поддержку конкретного банка в случае его кризисного состояния со стороны ЦБ РФ как кредитора в последней инстанции;

г) верного ответа нет.

1. Непосредственный надзор за текущей деятельностью филиалов банка входит в компетенцию территориальных учреждений Банка России по месту их нахождения. Надзор осуществляется в следующих формах:

а) документарного надзора;

б) рискового надзора;

в) инспекционных проверок;

г) все вышеизложенное верно;

д) верны а, в.

1. Кредитные аукционы Банка России не проводятся следующим способом:

а) по голландской системе;

б) по американской системе;

в) по швейцарской системе;

г) с фиксированной ставкой;

д) нет правильного ответа.

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

а) под залог ценных бумаг одним банком другому;

б) ломбардом под залог ценных бумаг;

в) Банком России коммерческим банкам под залог ценных бумаг;

г) иное.

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

а) не начисляются;

б) начисляются по формуле простых процентов;

в) начисляются по формуле сложных процентов;

г) иное.

1. Денежную систему и денежное обращение в стране в настоя­щее время регулирует:

а) Закон о банках и банковской деятельности;

б) Федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»;

в) Федеральный закон от 25 сентября 1992 г. № 3537-1 «О денежной системе Российской Федерации»;

г) верны пункты «б» и «в».

1. Центральные банки возникали путем наделения коммер­ческих банков правом:

а) проведения расчетов в народном хозяйстве;

б) эмиссии банкнот;

в) кредитования предприятий и организаций;

г) аккумуляции временно свободных денежных средств.

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

а) правление;

б) комитет банковского надзора;

в) национальный банковский совет;

г) совет директоров.

1. Председатель Банка России назначается на должность на ... срок.

а) четырехлетний;

б) шестилетний;

в) трехлетний;

г) пятилетний.

1. Операции на открытом рынке - это деятельность централь­ного банка по:

а) предоставлению ссуд коммерческим банкам;

б) кредитованию населения;

в) сокращению счетов коммерческих банков;

г) покупке или продаже государственных ценных бумаг.

1. ... ставка - это процентная ставка по ссудам, предостав­ляемым центральным банком коммерческим банкам.

а) ломбардная;

б) нетто;

в) учетная;

г) монопольная.

1. Установление центральным банком норм обязательного резервирования осуществляется с целью ... коммерческих банков.

а) увеличения капитала;

б) регулирования ликвидности;

в) расширения кредитной экспансии;

г) сдерживания роста ресурсов.

1. Коммерческие банки обязаны хранить в Банке России ... обязательные резервы.

а) максимальные;

б) средние;

в) минимальные;

г) средневзвешенные.

1. При проведении политики ограничения доступа коммер­ческих банков к рефинансированию центральный банк ... учетную ставку.

а) повышает;

б) понижает;

в) «замораживает»;

г) отменяет.

1. При реализации дисконтной и ломбардной политики Цен­тральный банк осуществляет регулирование:

а) Рентабельности финансовых учреждений.

б) Потоков наличных денег.

в) Ликвидности кредитных организаций.

г) Безналичных расчетов банковских клиентов.

1. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

а) Контрактивной денежной политики.

б) Политики кредитной экспансии.

в) Политики по снижению валютного курса национальной денежной единицы.

г) Девизной политики.

1. Благодаря проведению ... политики происходит регулиро­вание движения денежных потоков между коммерческими банка­ми и центральным банком.

а) Валютной.

б) Процентной.

в) Депозитной.

г) Ценовой.

1. Для оценки реального состояния дел в кредитных органи­зациях Банк России осуществляет ... их деятельности.

а) Регулирование.

б) Санирование.

в) Лицензирование.

г) Инспектирование.

1. ... функция центрального банка заключается в том, что он монопольно осуществляет выпуск банкнот и регулирует денеж­ное обращение в стране.

а) Информационная.

б) Надзорная.

в) Посредническая.

г) Эмиссионная.

1. Кредитные институты имеют возможность получать кре­диты центрального банка посредством:

а) Предоставления простой заявки на ссуды.

б) Открытия возобновляемой кредитной линии.

в) Переучета векселей или залога ценных бумаг.

г) Перманентных ссуд.

1. За центральным банком закреплена роль:

а) Лизингового центра страны.

б) Кредитора предприятий.

в) Банка, осуществляющего трастовые операции.

г) Казначея государства.

1. Капитал Банка России сформирован за счет:

а) Средств государства.

б) Пожертвований частных лиц.

в) Фондов коммерческих банков.

г) Средств предприятий и организаций.

1. Структурными подразделениями Банка России не явля­ются:

а) Национальные банки автономных республик.

б) Общества взаимного кредита.

в) Банковские школы.

г) Полевые учреждения.

1. Одну из статей пассива баланса Центрального банка РФ составляют:

а) Средства в иностранной валюте, размещенные у нерези­дентов.

б) Драгоценные металлы.

в) Наличные деньги в обращении.

г) Ценные бумаги Правительства РФ.

1. Осуществляя покупку или продажу иностранных валют, центральный банк реализует ... политику.

а) Дисконтную.

б) Девизную.

в) Фондовую.

г) Консервативную.

1. Задачей ... политики центрального банка является воздей­ствие на количество денег в обращении через регулирование де­нежной массы и свободных ликвидных ресурсов у коммерческих банков.

а) Кредитной.

б) Денежно-кредитной.

в) Ресурсной.

г) Товарной.

1. Ломбардный кредит Банка России - это кредит под залог ... ценных бумаг.

а) Необращающихся.

б) Государственных.

в) Корпоративных.

г) Производных.

1. Рамки свободы деятельности и полномочия центрального банка зависят от:

а) Участия государства в формировании его капитала.

б) Политической ситуации в стране.

в) Порядка назначения его руководства.

г) Целей и задач его функционирования, отраженных в за­конодательстве.

1. Центральный банк как главный банк страны заинтересо­ван в:

а) Укреплении денежного обращения.

б) Ослаблении устойчивости национальной денежной едини­цы и ее курса по отношению к иностранным валютам.

в) Дерегулировании банковской системы страны.

г) Децентрализации системы расчетов.

1. С целью обеспечения финансовой устойчивости кредитных организаций Банк России устанавливает:

а) Экономические нормативы.

б) Лимиты остатка кассы.

в) Нормы отчислений в фонды экономического стимулиро­вания.

г) Размеры выплат с расчетных счетов банковских клиентов.

1. Девизная политика центрального банка связана с прове­дением:

а) Дисконтирования.

б) Выпуска в обращение банкнот.

в) Валютной интервенции.

г) Трастовых операций.

1. Для оживления экономики страны центральный банк ... спрос на государственные ценные бумаги.

а) Снижает.

б) Ликвидирует.

в) Стимулирует.

г) Варьирует.

1. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимо­действия Центрального банка с:

а) Предприятиями различных отраслей экономики.

б) Правительством.

в) Специализированными кредитно-финансовыми институ­тами.

г) Коммерческими банками.

1. Центральный банк стимулирует денежно-кредитную эмис­сию, проводя политику:

а) Кредитной рестрикции.

б) Кредитной экспансии.

в) Кассовых резервов.

г) Конверсии в кредиты.

1. При проведении ... целью центрального банка является ограничение спроса на кредит.

а) Кредитной рестрикции.

б) Рефинансирования.

в) Кредитной экспансии.

г) Монопольной политики.

1. При проведении залоговой политики центральный банк предъявляет к кредитным организациям требования, учитывающие:

а) Качество принимаемых в обеспечение цепных бумаг.

б) Направления учетной политики банка.

в) Уровень подготовки банковского персонала.

г) Структуру фондового портфеля банка.

1. Клиентами центрального банка, как правило, являются:

а) Непосредственно предприятия и организации различных секторов экономики.

б) Физические лица.

в) Только кредитные организации.

г) Все юридические лица.

1. Уставный капитал и имущество Центрального банка РФ являются ... собственностью.

а) Федеральной.

б) Акционерной.

в) Частной.

г) Совместной.

1. Целью деятельности Центрального банка РФ не явля­ется:

а) Выдача кредитов кредитным организациям.

б) Поддержание устойчивости российского рубля.

в) Кредитование физических лиц.

г) Кредитование правительства.

**А.1 Вопросы для опроса**

**Раздел 1 Центральный банк Российской Федерации**

1. Перечислите блоки организационного построения Центрального банка и их элементы.
2. Почему принципы организационного построения Центрального банка относятся к фундаментальному блоку системы его организации?
3. Как вы понимаете принцип централизации деятельности Центрального банка и как он проявляется в международной практике?
4. В чем вы видите особенности принципа разделения властных полномочий в российской и международной практике?
5. Дайте характеристику полномочий Совета директоров и его Председателя.
6. Каковы особенности деятельности расчетно-кассовых центров?
7. Назовите учреждения инфраструктуры Банка России.
8. Как вы понимаете принцип централизации деятельности центрального банка и как он проявляется в международной практике?
9. В чем состоит специфика центрального банка?
10. Что является основой (главным в деятельности) центрального банка и чем он отличается от коммерческого банка?
11. Можно ли центральный банк назвать предприятием?
12. В чем выражались новации Банка Стокгольма и Банка Англии в эмиссионной деятельности?
13. Покажите, как шел процесс огосударствления центрального банка.
14. Как развивалось регулирование денежного обращения в сфере внешних экономических отношений?
15. Объясните, как помощь, предоставляемая Центральным банком правительству, может отразиться на эмиссионном результате.
16. В чем проявляется усиление государственного регулирования денежной сферы?
17. Какие теоретические концепции положены в основу денежно-кредитной политики Банка России?
18. Почему необходимо ранжирование целей денежно-кредитной политики?
19. Определите специфику объекта и субъектов денежно-кредитной политики.
20. В чем проявляется независимость Банка России при разработке денежно-кредитной политики?
21. Как проводится разработка денежно-кредитной политики Банком России?
22. Почему при разработке единой государственной денежно-кредитной политики используется сценарный (многовариантный) прогноз развития экономики России на предстоящий год?
23. Центральный банк осуществляет широкомасштабную продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке. На что направлена эта мера, являющаяся одним из инструментов денежно-кредитной политики?
24. Каким требованиям должна сегодня отвечать современная платежная система, обеспечивающая бесперебойное и эффективное проведение безналичных расчетов и платежей?
25. Раскройте понятие регионального компонента платежной системы Банка России.
26. Как вы понимаете термин «валовые расчеты в режиме реального времени»?
27. Назовите, где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы).
28. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть учреждение Банка России кредитной организации и филиалу?
29. В каких формах допускается осуществление безналичных расчетов в России? Какой документ регулирует эти формы?
30. Каким документом регулируется структура банковского идентификационного кода?
31. Дайте ответ, верно или нет утверждение: прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.
32. Назовите операции, за проведение которых Банк России не взимает плату с клиентов своих учреждений.
33. Что понимается под электронной цифровой подписью и при формировании каких документов она используется?
34. Назовите способы обработки учетно-операционной информации при межбанковских электронных расчетах.
35. Как обеспечивается безопасность и защита информации в платежной системе Банка России?

**Раздел 2 Деятельность Центрального банка России**

* + 1. Что понимается под платежной системой страны? Какова ее структура?
    2. Каким требованиям должна сегодня отвечать современная платежная система, обеспечивающая бесперебойное и эффективное проведение безналичных расчетов и платежей?
    3. Раскройте понятие регионального компонента платежной системы Банка России.
    4. Как вы понимаете термин «валовые расчеты в режиме реального времени»?
    5. Назовите, где и какие счета открываются для проведения расчетных операций по перечислению денежных средств через кредитные организации (филиалы).
    6. Сколько корреспондентских счетов и субсчетов может открыть учреждение Банка России кредитной организации и филиалу?
    7. В каких формах допускается осуществление безналичных расчетов в России? Какой документ регулирует эти формы?
    8. Каким документом регулируется структура банковского идентификационного кода?
    9. Дайте ответ, верно или нет утверждение: прием расчетных документов Банком России осуществляется независимо от остатка средств на корреспондентском счете (субсчете) кредитной организации (филиала) на момент их принятия.
    10. Назовите операции, за проведение которых Банк России не взимает плату с клиентов своих учреждений.
    11. Какую роль в регулировании расчетов и платежей играют кредиты Банка России, предоставляемые кредитным организациям, и какие это кредиты в данном случае?
    12. Какую роль играет надзорная деятельность Банка России в регулировании системы безналичных расчетов и платежей?
    13. В чем отличие электронных платежных документов полного и сокращенного формата?
    14. Что понимается под электронной цифровой подписью и при формировании каких документов она используется?
    15. Назовите способы обработки учетно-операционной информации при межбанковских электронных расчетах.
    16. Как обеспечивается безопасность и защита информации в платежной системе Банка России?
    17. Охарактеризуйте основные направления валютной политики Российской Федерации.
    18. Какой документ является основой формирования системы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации?
    19. В чем состоит специфика Банка России в системе органов валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации?
    20. Каковы основные принципы валютного регулирования и валютного контроля в Российской Федерации?
    21. Назовите цели валютного регулирования в Российской Федерации.
    22. Какие функции выполняет Банк России как орган валютного регулирования?
    23. Что понимается под валютными операциями?
    24. Как осуществляется регулирование Банком России валютных операций резидентов и нерезидентов?
    25. Почему валютные операции движения капитала являются объектом особого внимания со стороны Банка России?
    26. По каким направлениям реализуется деятельность Банка России как органа валютного контроля во внешнеэкономической сфере?
    27. Как реализуются взаимоотношения Банка России с органами государственной власти и органами местного самоуправления?
    28. Назовите направления взаимодействия Банка России и Правительства Российской Федерации.
    29. Каковы полномочия Банка России в области обслуживания государственного долга Российской Федерации?
    30. Перечислите виды операций, выполняемых Банком России в качестве банка Правительства.
    31. Как реализуется функция Банка России в качестве кредитора государства? Есть ли специфика «кредитования» государства?
    32. Какова роль Банка России в кассовом исполнении бюджета?
    33. Какова нормативная база организации расчетно-кассового обслуживания подразделениями расчетной сети Банка России счетов органов исполнительной власти субъекта Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществляющих кассовое обслуживание исполнения бюджета субъекта Российской Федерации и местных бюджетов?
    34. Какова особенность кассового обслуживания Банком России органов Федерального казначейства?
    35. По каким направлениям Банк России участвует в управлении средствами Стабилизационного фонда Российской Федерации?
    36. Какие факторы вызывают необходимость государственного регулирования банковской деятельности?
    37. Из каких элементов состоит система банковского надзора?
    38. Какой модели организации банковского надзора, применяемой в зарубежной практике, вы отдадите предпочтение и почему?
    39. Какие основные черты характерны для развитых зарубежных систем банковского надзора?
    40. В чем назначение лицензионной деятельности надзорного органа?
    41. Почему лицензирование банковской деятельности определяется как регулирование?
    42. Назовите регулятивные нормы и инструменты, используемые Банком России при лицензировании кредитных организаций.
    43. В чем назначение и сущность текущего банковского надзора?
    44. Каковы критерии эффективности текущего надзора?
    45. Опишите инструменты, используемые Банком России в процессе дистанционного надзора.
    46. Перечислите виды инспекционных проверок, осуществляемые Банком России.
    47. Расскажите об изменении содержания инспекционных проверок в последние годы.
    48. В чем состоит деятельность Банка России по выявлению проблемных банков и предотвращению их несостоятельности.
    49. Чем определяется важное значение деятельности международных валютно-кредитных и финансовых институтов для функционирования современной национальной экономики?
    50. С какими международными валютно-кредитными и финансовыми институтами в основном взаимодействует и сотрудничает Банк России?
    51. Раскройте специфику деятельности Банка России в рамках клиентских отношений с международными валютно-кредитными и финансовыми организациями.
    52. Перечислите консультационные услуги, оказываемые в рамках сотрудничества с международными валютно-кредитными и финансовыми организациями.
    53. Охарактеризуйте контакты Банка России с миссиями Международного валютного фонда и Всемирного банка.
    54. Какое влияние оказывают взаимодействие и сотрудничество Центрального банка Российской Федерации с международными валютно-кредитными и финансовыми организациями на совершенствование системы денежно-кредитного регулирования в Российской Федерации, надзорной деятельности, развитие платежных систем в России?
    55. По каким направлениям взаимодействуют Банк России и такие международные экономические организации, как Организация экономического сотрудничества и развития и Всемирная торговая организация?

## Блок В

### В.1 Типовые задания

**Раздел 1 Центральный банк Российской Федерации**

1. Подберите каждому термину соответствующее определение, совместив левую часть таблицы (цифра) и правую (буква).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | Кредитор последней инстанции | А | Долговые инструменты Банка России |
| 2 | Норма обязательного резервирования | Б | Банк России |
| 3 | Инструменты денежно-кредитной политики | В | Монополия Банка России на выпуск наличных денег в обращение |
| 4 | Эмиссионный центр | Г | Норматив достаточности собственного капитала банка |
| 5 | Банк правительства | Д | Сделки купли/продажи государственных ценных бумаг |
| 6 | Ставка рефинансирования | Е | Требования к руководителям коммерческого банка |
| 7 | Экономические нормативы | Ж | Доля от привлеченных банком средств, хранимая на счете в Банке России |
| 8 | Административные методы регулирования | З | Процентная ставка по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам |
| 9 | Операции на открытом рынке | И | Функция рефинансирования коммерческих банков |
| 10 | «Бобры» | К | Ограничители операционных рисков коммерческих банков |

2. Укажите правильное утверждение (ответ – да или нет).

1. ЦБ РФ выступает самым надежным кредитором Правительства Российской Федерации (Правительства РФ).

2. Деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли.

3. Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальные золотовалютные резервы и дефицит федерального бюджета.

4. Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций.

5. Национальный банковский совет вправе определять объем расходов Банка России на капитальные инвестиции.

6. Банк России не может размещать средства официальных золотовалютных резервов.

7. Взносы Банка России в международные финансовые институты учитываются в его балансе как пассивные операции.

8. Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии.

9. Установление Банком России прямых количественных ограничений возможно только с разрешения Национального банковского совета.

10. Федеральные законы ограничивают нормотворческие полномочия Банка России.

3. Предположим, Центральный банк решил увеличить денежное предложение на 3%. Оцените вероятные способы решения этой экономической задачи и последствия реализации различных методов такой политики.

4. Предположим, Правительство поставило задачу добиться в следующем году роста реального объема производства на 4 %. Какие меры мог бы предпринять Центральный банк страны, чтобы «запустить» такое оживление деловой активности, не превышая 5 % годового роста инфляции?

5. Обратной стороной независимости центрального банка является его транспарентность и ответственность. Что это означает? По каким направлениям деятельности центральный банк несет ответственность перед обществом? О каких своих действиях он должен информировать экономических субъектов? Центральные банки развитых стран раскрывают информацию по следующим направлениям своей деятельности:

- цели и количественные ориентиры денежно-кредитной политики;

- стратегия и тактика денежно-кредитной политики, механизмы и процедуры принятия решений;

- данные и прогнозы экономического развития страны и регионов;

- информация о вмешательстве центрального банка в операции на финансовых рынках (интервенции);

- данные о финансовой поддержке банков;

- результаты и последствия проводимой политики;

- ошибки и издержки регулирования.

Оцените, насколько транспарентна деятельность Банка России по перечисленным направлениям.

**Раздел 2 Деятельность Центрального банка России**

1. Банк России совместно с правительством разрабатывает и осуществляет единую государственную денежно-кредитную политику. Каковы цели текущей денежно-кредитной политики Банка России? Какие инструменты вправе применять ЦБ РФ для достижения поставленных целей и какие инструменты он планирует использовать в текущем финансовом году?

2. Укажите правильное утверждение (ответ – да или нет).

1. Примером прямого количественного ограничения может быть установление минимального размера собственного капитала банка.

2. Совет директоров Банка России — орган управления, специализирующийся на пруденциальном надзоре.

3. Смету доходов и расходов Банка России утверждают депутаты Федерального собрания.

4. Банк России совместно с Министерством финансов Российской Федерации (Минфин России) разрабатывает платежный баланс страны.

5. Все нормативные акты Банка России подлежат обязательной регистрации в Минюсте России.

6. Правила бухгалтерского учета коммерческих банков устанавливает Минфин России.

7. Выступая генеральным агентом Минфина России, Банк России может участвовать в первичном размещении государственных ценных бумаг.

8. Для организации системы безналичных расчетов Банк России создает систему расчетно-кассовых центров.

9. Платежная система Российской Федерации - это система расчетно-кассовых центров и территориальных управлений Банка России.

10. Методику расчета обязательных экономических нормативов Банк России должен согласовывать с Федеральной статистической службой (ФСС).

11. Банк России проводит депозитные операции (операции привлечения рублевых средств резидентов - банков и НКО).

12. Не все коммерческие банки обязаны открывать счета в РКЦ.

13. Банк России не выдает ломбардные кредиты.

14. Банк России несет ответственность за поддержание финансовой стабильности.

3. Рассчитайте величину денежных агрегатов М0, М1, М2 и денежной базы при условии, что объем наличности в обращении – 13 млрд. руб., сумма средств предприятий и организаций на расчетных счетах – 10 млрд. руб., средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в ЦБ – 5 млрд. руб., размер обязательных резервов, депонируемых в ЦБ – 2 млрд. вклады до востребования – 12 млрд. руб., срочные вклады – 8 млрд. руб.

4. Сколько составит денежный агрегат М0 при условии, что объем денежного агрегата М3 составляет 80 млрд. руб., сумма средств на счетах предприятий и организаций 16 млрд руб., средства страховых компаний 14 млрд руб., депозиты физических лиц до востребования 12 млрд руб., срочные вклады в Сбербанке РФ 6 млрд руб., депозитные сертификаты 3 млрд руб., облигации Госзайма 5 млрд руб.?

5. Коммерческий банк имеет общую сумму резервов 500 тысяч рублей и 1000 тысяч рублей на текущих счетах. Норма обязательного резервирования – 10 %. Банк продает Центральному банку ценные бумаги на сумму 10 тысяч рублей, получив в обмен увеличение своих резервов. Сколько избыточных резервов теперь у коммерческого банка?

6.Коммерческий банк имеет общую сумму резервов 500 тысяч рублей и 1000 тысяч рублей на текущих счетах. Норма обязательного резервирования – 10 %. Банк продает Центральному банку ценные бумаги на сумму 10 тысяч рублей, получив в обмен увеличение своих резервов. Сколько избыточных резервов теперь у коммерческого банка?

7. На основании данных составьте балансовый отчет Банка России (млн рублей):

- драгоценные металлы – 30;

- кредиты коммерческим банкам – 10;

- средства коммерческих банков – 42;

- иностранная валюта – 70;

- кредиты Министерству Финансов – 55;

- наличные деньги в обращении – 110; - собственный капитал – 40; - ценные бумаги Правительства Российской Федерации – 75;

- счета Правительства Российской Федерации – 16;

- прочие активы – 10;

- прочие пассивы – 42.

**В.2 Контрольная работа**

Примерные темы (задания) контрольной работы:

Задание 1: Теоретические вопросы

1 Государственный банк Российской империи: образование, этапы развития, условия деятельности, характер операций.

2 Нормативные акты Банка России: состояние и проблемы гармонизации.

3 Регулирование санации коммерческого банка.

4 Базельский комитет по банковскому надзору, его деятельность и роль.

5 Государственное регулирование деятельности банков и иных кредитных организаций до 1917 г.

6 Негосударственный контроль деятельности банков: виды, содержание, эффективность.

7 Резервы на возможные потери от кредитной деятельности и их роль в регулировании деятельности банков.

8 Политика Банка России в отношении коммерческих банков на современном этапе.

Задание 2.Задачи

1. Коммерческий банк обратился в Банк России за кредитом для осуществления безотлагательных платежей под залог высоколиквидных ценных бумаг. Сумма запрашиваемого кредита 100 млн рублей, срок кредита 7 дней. Сумма обязательных резервов банка, депонированных в ЦБ РФ, составляет 500 млн рублей. Стоимость залоговых ценных бумаг – 100 млн рублей. Какие банки имеют право на получение такого кредита? Какие государственные банки могут быть предметом залога?

2. 1 июля 2017 года Банк России предоставил коммерческому банку «ООО» ломбардный кредит в размере 10 млн рублей под 10 % годовых на 10 календарных дней. Определите сумму начисленных процентов за пользование кредитом и наращенную сумму долга.

Задание 3: Тестовые задания

1. Для центрального банка первого типа характерно:

а) совмещение кредитной деятельности с операциями по эмитированию платежных средств;

б) разделение эмиссионного дела и кредитной деятельности;

в) верны пункты а и б;

г) нет верного ответа.

1. ... инфраструктура включает информационное, методи­ческое, научное и кадровое обеспечение жизнедеятельности кредит­ных учреждений.

а) Денежная;

б) Экономическая;

в) Рыночная;

г) Банковская.

1. По ...выделяют государственные, акционерные, коопера­тивные, частные и смешанные банки.

а) форме собственности;

б) территориальному признаку;

в) характеру операций;

г) масштабам деятельности.

1. Начало деятельности Центрального банка РФ утверждается:

а) министром финансов;

б) указом Президента РФ;

в) председателем Правительства;

г) руководителем Счетной палаты и президентом страны;

д) днем получения лицензии на осуществление валютных операций.

1. Агенты валютного контроля:

а) ЦБ РФ;

б) Минфин РФ;

в) уполномоченные банки.

1. Вид валютной позиции, при которой пассивы в иностранной валюте количественно превышают активы в иностранной валюте:

а) закрытая;

б) открытая;

в) длинная;

г) короткая.

1. Сущность банков определяется тем, что они:

а) увеличивают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

б) занимаются приемом вкладов;

в) уменьшают денежную массу в обращении путем организации безналичного обращения;

г) осуществляют эмиссию денежных знаков;

д) специализируются на финансовом посредничестве.

1. Российским банкам запрещается заниматься:

а) страхованием и торговлей;

б) страховой, торговой и производственной деятельностью;

в) торговой и производственной деятельностью;

г) профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг; доверительным управлением.

1. Универсальный банк:

а) выполняет весь перечень банковских операций;

б) обслуживает и физических, и юридических лиц;

в) имеет рублевую и валютную лицензию;

г) обладает дополнительными лицензиями для ведения профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;

д) имеет генеральную лицензию.

1. Небанковские кредитные организации - это:

а) кредитные кооперативы, клиринговые палаты;

б) пункт «а» + лизинговые фирмы;

в) пункт «б» + благотворительные фонды;

г) пункт «б» + банковские ассоциации;

д) бюро кредитных историй.

1. Каким образом влияет увеличение размера резервных требований ЦБ РФ на денежную массу:

а) увеличивает;

б) уменьшает;

в) не влияет.

1. Укажите недепозитные источники формирования ресурсов банка:

а) денежные средства банка, размещенные на не установленный срок;

б) заемные средства рынка МБК;

в) выпуск сберегательных сертификатов;

г) выпуск векселей банка.

1. Вид расчетной услуги банка клиентам, содержащий оформление согласия платежа на списание средств с его счета:

а) переуступка прав требования;

б) аваль;

в) акцепт.

1. Укажите форму безналичных расчетов, в которых владелец специального лицевого счета даёт приказ плательщику – кредитной организации - уплатить сумму, указанную в расчетном документе, предъявителю данного документа:

а) расчеты платежным поручением;

б) расчеты пластиковыми карточками;

в) расчеты платежными требованиями;

г) расчеты чеками.

1. Дополнительный лист, прилагаемый к векселю, для оформления индоссамента:

а) тратта;

б) акцепт;

в) аллонж;

г) аваль.

1. Механизм прямых расчетов между банками, основанный на зачете взаимных требований и обязательств:

а) МФО;

б) корреспондентские счета «Лоро» и «Ностро»;

в) клиринг.

1. Количество коммерческих банков в настоящее время в России составляет:

а) менее 1000;

б) более 1000;

в) более 500;

г) более 300;

д) около 100.

1. Коммерческие банки классифицируют по ряду признаков:

а) по степени развитости инфраструктуры;

б) по обеспеченности квалифицированными кадрами;

в) по регулирующей их деятельность нормативной базе;

г) по масштабам деятельности;

д) по применяемым технологиям.

1. Услуги и операции, выполняемые коммерческими банками, можно подразделить:

а) на добровольные и принудительные;

б) банковские и небанковские;

в) основные и второстепенные;

г) производительные и непроизводительные;

д) рыночные и нерыночные.

1. Понятие «универсальный банк» подразумевает, что он:

а) оказывает клиентам весь спектр банковских услуг;

б) работает как с физическими, так и с юридическими лицами;

в) способен обслуживать клиентов в разных регионах страны;

г) все сказанное верно.

**Блок С**

С.2 Индивидуальные творческие задания

**Раздел 1 Центральный банк Российской Федерации**

1. Еще в докризисный период представители «Деловой России» для ускорения темпов экономического роста высказывались за расширение перечня целей деятельности Банка России, предложив сделать его ответственным за устойчивые темпы экономического роста. Может ли ЦБ РФ влиять на темпы экономического роста? Если ваш ответ будет положительным, то какие инструменты для этого может использовать центральный банк? Насколько актуально данное предложение в современных условиях?
2. В большинстве стран с рыночной экономикой разделены функции банковского регулирования и банковского надзора. ЦБ РФ одновременно выступает и органом банковского регулирования, и органом банковского надзора. Приведите аргументы в поддержку и против одновременного закрепления за Центральным банком обеих указанных функций. Можете ли вы подкрепить свои высказывания примерами из зарубежного опыта?
3. Конституция Российской Федерации (Конституция РФ) (ст. 75) и Закон о Центральном банке Российской Федерации определяют особый правовой статус последнего. В чем состоят отличия правового статуса Банка России от правового статуса других органов государственного управления?
4. Экономическая теория утверждает, что национальный центральный банк в рыночной экономике должен иметь независимый статус. Что понимается под «независимостью» Банка России? Каковы пределы его независимости по российскому законодательству? По каким вопросам Банк России должен согласовывать свои решения с другими органами государственного управления?
5. Закон о центральном банке определяет цели деятельности ЦБ РФ. Как их следует рассматривать: в качестве макроэкономических или микроэкономических? Краткосрочных или долгосрочных? Что понимается под стратегическими, тактическими и операционными целями деятельности ЦБ РФ? Определите особенности тактических и операционных целей, преследуемых Банком России в настоящее время.
6. Банк России - независимое юридическое лицо. Какой орган определяет правила бухгалтерского учета для данного учреждения? Куда Банк России 27 представляет свою финансовую отчетность? Какой (какие) орган (органы) может (могут) проверять деятельность ЦБ РФ и его финансовую отчетность?
7. Сформулируйте основные положения, характеризующие место Центрального банка Российской Федерации среди органов государственной власти.
8. В чем вы видите незавершенность банковского законодательства, определяющего статус Центрального банка Российской Федерации?
9. Составьте схему внутренних подразделений Банка России и прокомментируйте ее.

**Раздел 2 Деятельность Центрального банка России**

1. Чем определяется объективный характер необходимости и возможности регулирования денежного оборота?
2. Что такое денежный агрегат? Какие денежные агрегаты используются при анализе и прогнозировании состояния денежного оборота России?
3. Что такое - открытый денежный рынок? Определите функции Банка России по его организации. Перечислите операции Банка России на открытом денежном рынке.
4. Объясните механизм действия депозитного (банковского) мультипликатора. Каким инструментом денежно-кредитного регулирования ограничено его действие?
5. Определите основные аналитические показатели характеризующие состояние денежного оборота?
6. Чем определяется объективный характер необходимости и возможности регулирования денежного оборота?
7. Что такое денежный агрегат? Какие денежные агрегаты используются при анализе и прогнозировании состояния денежного оборота России?
8. Что такое - открытый денежный рынок? Определите функции Банка России по его организации. Перечислите операции Банка России на открытом денежном рынке.
9. Объясните механизм действия депозитного (банковского) мультипликатора. Каким инструментом денежно-кредитного регулирования ограничено его действие?
10. Определите основные аналитические показатели характеризующие состояние денежного оборота?
11. Нарисуйте схему безналичных расчетов и платежей в России и прокомментируйте ее.

**Блок D**

**Вопросы к экзамену**

1. Необходимость и историческое развитие государственного регулирования банковской деятельности.
2. Формы государственного регулирования банковской деятельности.
3. Методы государственного регулирования развития банковской системы и текущей деятельности кредитных организаций.
4. Функции (цели деятельности) и задачи центрального банка.
5. Роль ЦБ РФ в управлении экономикой.
6. Правовой статус и независимость центральных банков.
7. Система контроля за деятельностью Банка России.
8. Внутренний аудит Банка России.
9. Основные методы регулирования развития банковской системы, используемые центральными банками.
10. Основные инструменты денежной политики (регулирования денежного обращения), используемые центральными банками.
11. Банк России: функции и задачи.
12. Денежно-кредитная политика Банка России на современном этапе.
13. Эффективность денежно-кредитной политики Банка России.
14. Степень независимости и выполнения ЦБ РФ его основных функций.
15. Правовая база деятельности Банка России в соответствии со специальными банковскими законами (законы «О Центральном банке РФ», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» и др.).
16. Юридический статус Банка России.
17. Подотчетность Банка России Президенту РФ и Государственной Думе РФ.
18. Нормативные акты Банка России: правовое основание, цели, основные виды.
19. Состав собственного капитала, резервов и фондов Банка России.
20. Доходы и прибыль Банка России: формирование и использование.
21. Организационная структура Банка России. Высшие органы управления Центральным банком РФ и их полномочия.
22. Структура центрального аппарата Банка России, распределение функций между его подразделениями.
23. Территориальные учреждения Банка России, расчетно-кассовые центры и иные подразделения, их типовые структуры, права и обязанности.
24. Денежная система. Законодательное регулирование современной денежной системы РФ.
25. Центральный банк как эмиссионный центр. Денежная база.
26. Безналичная денежная эмиссия и ее децентрализация. Общая модель создания денег банковской системой.
27. Денежное обращение. Наличное и безналичное денежное обращение и их взаимосвязь.
28. Налично-денежный оборот, сфера его применения. Требования к организации кассовой работы в банках.
29. Безналичные расчеты (платежи), банки как их исполнители.
30. Регулирование денежного обращения. Порядок ведения кассовых операций в РФ. Порядок получения наличных денег в учреждениях Банка России. Платежность денежных знаков.
31. Единая государственная монетарная (денежная и кредитная) политика: содержание, основные объекты, стратегические (конечные) и тактические (промежуточные) цели. Денежная и кредитная политика Банка России на текущий год.
32. Методы и основные инструменты реализации денежной и кредитной политики, используемые Банком России на современном этапе.
33. Стратегия развития банковской системы России на предстоящие годы.
34. Нормативные акты ЦБ РФ, определяющие порядок регистрации и лицензирования кредитных организаций.
35. Нормативные акты Банка России, определяющие требования к учредителям, капиталу, планам деятельности банков.
36. Квалификационные требования, предъявляемые Банком России к руководству и отдельным категориям работников банков.
37. Надзор за деятельностью банков, его необходимость, цели, содержание и принципы.
38. Организация государственного банковского надзора. Надзорные структуры Банка России и основы организации их деятельности.
39. Меры воздействия надзорных органов на банки, условия и практика их применения. Актуальные проблемы налаживания современного банковского надзора.
40. Требования ЦБ РФ к уровню достаточности капиталов банков и к уровням ликвидности банков.
41. Требования Банка России к уровням рисков, принимаемых банками, и к внутреннему контролю в банках.
42. Регулирование работы банков на рынках, требующей отдельных лицензий или разрешений (вкладов населения, ценных бумаг, иностранных валют, драгоценных металлов и драгоценных камней, банковских карт).
43. Регламентация ЦБ РФ организации формирования и использования банками резервных фондов, а также доходов, расходов и прибыли банков.
44. Регулирование ЦБ РФ порядка реорганизации банков, их санирования, отзыва лицензии и ликвидации.
45. Негосударственное регулирование деятельности банков. Банковские ассоциации и взаимодействие Банка России с ними.
46. Банковские операции, разрешенные Центральному банку РФ, и цели их проведения.
47. Депозитные операции Банка России, их предназначение, условия и технологии проведения.
48. Кредитные операции Банка России, их предназначение, виды, условия и технологии проведения.
49. Операции Банка России на рынке ценных бумаг, их предназначение, виды, условия и способы проведения.
50. Операции Банка России на валютном рынке, их предназначение и технологии.
51. Расчетно-платежные операции учреждений Банка России для банков и их организация.
52. Договорные основания операций Центрального банка с коммерческими кредитными организациями.
53. Законодательное и нормативное регулирование организации межбанковских расчетов и платежей.
54. Расчетная сеть Банка России, ее структура и роль.
55. Расчетно-кассовые центры ЦБ РФ и их место в функционировании расчетно-платежной сети ЦБ.
56. Условия и порядок проведения межбанковских расчетов и платежей через расчетную сеть Банка России, используемые при этом технологии.
57. Контроль Банка России за функционированием других звеньев национальной расчетно-платежной системы.
58. Особенности финансового мегарегулятора в России.
59. Необходимость создания мегарегулятора финансовых рынков в России и сосредоточение в нём функции контроля и надзора за всеми секторами финансового рынка.
60. Надзор за участниками финансового рынка России.

**Описание показателей и критериев оценивания компетенций, описание шкал оценивания**

**Оценивание выполнения тестов**

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| --- | --- | --- |
| Отлично | 1. Полнота выполнения тестовых заданий;  2. Своевременность выполнения;  3. Правильность ответов на вопросы;  4. Самостоятельность тестирования. | Выполнено 95 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос. |
| Хорошо | Выполнено от 75 до 95 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан полный, развернутый ответ на поставленный вопрос; однако были допущены неточности в определении понятий, терминов. |
| Удовлетворительно | Выполнено 50 до 75 % заданий предложенного теста, в заданиях открытого типа дан неполный ответ на поставленный вопрос, в ответе не присутствуют доказательные примеры, текст со стилистическими и орфографическими ошибками. |
| Неудовлетворительно | Выполнено менее 50 % заданий предложенного теста, на поставленные вопросы ответ отсутствует или неполный, допущены существенные ошибки в теоретическом материале (терминах, понятиях). |

**Оценивание ответов на вопросы для опроса**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Критерий для «5» | Критерий для «4» | Критерий для «3» | Критерий для «2» |
| Процент правильных ответов составляет 90 % и более процентов, приведены развернутые ответы, продемонстрированы отличное владение терминологией и способность к построению причинно-следственных связей на основе знаний фактов и явлений | Процент правильных ответов составляет 70%-89%, приведены односторонние неполные ответы, продемонстрированы хорошее владение терминологией, фрагментарные знания фактов и явлений | Процент правильных ответов составляет 40-69%, приведены односторонние неполные ответы, продемонстрированы фрагментарные знания теоретического и фактического материала, неумение обобщать, строить причинно-следственные связи, делать выводы | Процент правильных ответов составляет менее 40%, продемонстрированы отсутствие знаний, непонимание материала, отсутствие ответа на предложенный вопрос |

**Оценивание выполнения типовых заданий**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | 1. Полнота выполнения; 2. Своевременность выполнения; 3. Последовательность и рациональность выполнения; 4. Самостоятельность решения; 5. способность анализировать и обобщать информацию. 6. Способность делать обоснованные выводы на основе интерпретации информации, разъяснения; 7. Установление причинно-следственных связей, выявление закономерности. | Задание выполнено самостоятельно. Студент учел все условия задачи, правильно выполнил условие, полно и обоснованно дал ответ |
| Хорошо | Студент учел все условия задания, правильно его выполнил, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание решено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задания, правильно определил некоторые пункты задания, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Неудовлетвори­тельно | Задание не выполнено. |

**Оценивание выполнения индивидуального творческого задания**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| Отлично | Формулировка и анализ проблем, заложенных в задании;  Демонстрация адекватных аналитических методов при работе с информацией;  Использование дополнительных источников информации для решения задания;  Выполнение всех необходимых расчетов;  Обоснованность выводов, весомость аргументов;  Формулировка собственных выводов, которые отличают данное решение от других решений. | Задание решено самостоятельно. Студент учел все условия задания, правильно и развернуто дал ответ |
| Хорошо | Студент учел все условия задания, правильно выполнил его, но не сумел дать полного и обоснованного ответа |
| Удовлетворительно | Задание выполнено с подсказками преподавателя. Студент учел не все условия задания, задание выполнено частично, дан не полный и обоснованный ответ |
| Неудовлетвори­тельно | Задание не выполнено. |

**Оценивание выполнения контрольной работы**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Бинарная  шкала | Показатели | Критерии |
| Зачтено | 1. Полнота изложения последних научных данных по теме.  2.Полнота анализа проблемы, доказательность.  3. Правильность оформления.  4. Способность сделать краткое сообщение по анализу и выводам и защитить работу.  5. Правильность ответов на вопросы по теме исследования. | Ответы на вопросы плана работы конкретны, отражена сущность тематики работы, основанная на знании нормативных актов, регламентирующих деятельность Центрального банка России.  Работа правильно оформлена, в соответствии с методическими указаниями по дисциплине, с наличием списка используемой литературы.  Представлено сообщение по работе с данными по анализу проблемы и выводами, студент отвечает на вопросы по теме работы. |
| Не зачтено | Ответы на вопросы плана работы не конкретны, не отражена сущность тематики работы, основанная на знании нормативных актов, регламентирующих деятельность Центрального банка России.  Работа неправильно оформлена, не в соответствии с методическими указаниями по дисциплине.  Представлено не полное или не представлено вообще сообщение, не отвечает на вопросы или отвечает с ошибками. |

**Оценивание ответа на экзамене**

| 4-балльная шкала | Показатели | Критерии |
| --- | --- | --- |
| Отлично | 1. Полнота изложения теоретического материала;  2. Полнота и правильность решения практического задания;  3. Правильность и/или аргументированность изложения (последовательность действий);  4. Самостоятельность ответа;  5. Культура речи. | Дан полный, в логической последовательности развернутый ответ на поставленный вопрос, где он продемонстрировал знания предмета в полном объеме учебной программы, достаточно глубоко осмысливает дисциплину, самостоятельно, и исчерпывающе отвечает на дополнительные вопросы, приводит собственные примеры по проблематике поставленного вопроса, решил предложенные практические задания без ошибок. |
| Хорошо | Дан развернутый ответ на поставленный вопрос, где студент демонстрирует знания, приобретенные на лекционных и семинарских занятиях, а также полученные посредством изучения обязательных учебных материалов по курсу, дает аргументированные ответы, приводит примеры, в ответе присутствует свободное владение монологической речью, логичность и последовательность ответа. Однако допускается неточность в ответе. Решил предложенные практические задания с небольшими неточностями. |
| Удовлетворительно | Дан ответ, свидетельствующий в основном о знании процессов изучаемой дисциплины, отличающийся недостаточной глубиной и полнотой раскрытия темы, знанием основных вопросов теории, слабо сформированными навыками анализа явлений, процессов, недостаточным умением давать аргументированные ответы и приводить примеры, недостаточно свободным владением монологической речью, логичностью и последовательностью ответа. Допускается несколько ошибок в содержании ответа и решении практических заданий. |
| Неудовлетворительно | Дан ответ, который содержит ряд серьезных неточностей, обнаруживающий незнание процессов изучаемой предметной области, отличающийся неглубоким раскрытием темы, незнанием основных вопросов теории, несформированными навыками анализа явлений, процессов, неумением давать аргументированные ответы, слабым владением монологической речью, отсутствием логичности и последовательности. Выводы поверхностны. Решение практических заданий не выполнено, т.е. студент не способен ответить на вопросы даже при дополнительных наводящих вопросах преподавателя. |

**Раздел 3. Методические материалы, определяющие процедуры оценивания знаний, умений, навыков и (или) опыта деятельности, характеризующих этапы формирования компетенций**

**Тестовые задания:** тестирование проводится в письменной форме на семинарском занятии по итогам изучения темы, раздела, а также во время рубежного контроля по всей совокупности изученных вопросов. Количество вопросов, предлагаемых для контроля, определяются объемом изученного материала, результаты усвоения которого тестируются преподавателем. Для ответа на вопросы необходимо знать в полном объеме лекционный материал и вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение. Время, отведенное на ответы, количество вопросов и порядок проведения тестирования определяет преподаватель в зависимости от количества студентов в группе, места проведения занятия и т. д. Если обучающийся не присутствовал на занятии или не смог ответить на большую часть вопросов, по согласованию с преподавателем ему может быть назначено время для отработки, несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки.

**Вопросы для опроса:** опрос проводится в устной (письменной) форме на семинарских занятиях по вопросам изучаемой темы. Для ответа на вопросы необходимо знать в полном объеме лекционный материал и вопросы, вынесенные на самостоятельное изучение. Необходимо проявлять активность и давать конкретные, четкие и правильные ответы по существу вопросов и демонстрировать понимание проведенных расчетов (анализов, ситуаций). Время, отведенное на ответы, количество вопросов по каждой теме и порядок проведения опроса определяет преподаватель в зависимости от сложности темы, продолжительности ее изучения, количества студентов в группе, места проведения занятия и т. д.

Если обучающийся не присутствовал на занятии или не смог ответить на большую часть вопросов, по согласованию с преподавателем ему может быть назначено время для отработки. Несвоевременность выполнения задания (по неуважительной причине) учитывается при выставлении оценки.

**Практические задания:**

В ходе практических занятий студент выполняет задание, отвечает на вопросы. По результатам выставляется оценка в журнал. Обучающийся может дополнять, уточнять и углублять ответы других студентов, может приводить примеры, обнаруживая таким образом хорошее усвоение изучаемой темы. В таких случаях в конце занятия преподаватель может выставить общий балл таким обучающимся.

**Экзамен:**

Экзамен проводится по соответствующим содержанию формируемых компетенций вопросам, которые содержатся в ФОС по дисциплине, доступны бакалаврам на протяжении всего периода изучения дисциплины, и также, дополнительно выдаются студентам не позднее чем за 2 недели до дня проведения экзамена. Экзамен проводится по билетам, в билете содержится 2 теоретических вопроса и задача. На подготовку обучающемуся отводится 45 минут.