**Вопросы для зачета**

**по дисциплине «Деньги, кредит, банки»**

**направления подготовки 38.05.01 Экономическая безопасность**

* + 1. Наличное и безналичное денежное обращение. Закон денежного обращения.
    2. Задачи платежной системы страны, её участники. Системы межбанковских расчетов. Принципы организации безналичных расчетов.
    3. Эмиссия денег. Порядок эмиссии бумажных денег. Эмиссия кредитных денег.
    4. Понятие денежного (банковского, кредитного, депозитного) мультипликатора.
    5. Структура денежной массы. Денежная база. Принципы построения и элементы денежной системы Российской Федерации.
    6. Денежные реформы и их виды в России
    7. Современная денежно-кредитная система: понятие, признаки, характеристика элементов.
    8. Особенности современных банковских систем. Создание двухуровневой банковской системы в России.
    9. Цели и функции Банка России
    10. Правовые основы деятельности Банка России
    11. Организационная структура и управления Банка России
    12. Содержание, цели и теория денежно-кредитной политики
    13. Характеристика инструментов денежно-кредитной политики: операции на открытом рынке (сделки РЕПО), обязательные резервы (резервные требования), ставка рефинансирования (ключевая ставка), сделки «валютный своп».
    14. Текущее состояние и среднесрочные прогнозы развития денежно-кредитной политики
    15. Наличная эмиссия. Безналичная эмиссия.
    16. Кассовые операции: порядок приема и выдачи денег.
    17. Расчетные операции: наличные и безналичные расчеты; формы безналичных расчетов и условия их применения
    18. Развитие национальной платежной системы
    19. Понятие, цели и принципы валютной политики
    20. Полномочия Банка России в области валютной политики
    21. Основные формы расчетов, применяемых при проведении валютных операций
    22. Репатриация валюты и продажа части валютной выручки
    23. Цели и задачи, методы и функции, элементы и направления банковского регулирования и надзора
    24. Пруденциальный (дистанционный) надзор. Предупредительные и принудительные меры. Инспекционный надзор, его задачи
    25. Надзор за коммерческими банками, имеющими филиалы
    26. Деятельность Банка России по выявлению проблемных банков
    27. Порядок создания и регистрации коммерческого банка, выдачи и отзыва лицензии на осуществление банковских операций
    28. Банкротство коммерческого банка. Особенности рассмотрения дела о банкротстве арбитражным судом.
    29. Налогообложение банковской деятельности
    30. Банковская тайна и контроль учредителей коммерческого банка
    31. Собственные средства коммерческого банка. Группировка российских коммерческих банков по размеру уставного фонда
    32. Привлеченные средства коммерческого банка. Виды депозитов.
    33. Заимствование средств: выпуск ценных бумаг, межбанковский кредит, кредиты в Банке России
    34. Общие положения по организации кредитования заемщиков
    35. Классификация банковских кредитов. Виды обеспечения кредита.
    36. Кредитный договор и методы определения кредитоспособности заемщиков
    37. Порядок кредитования и виды банковских кредитов, представляемых юридическим лицам: кредитная линия, кредит под залог ценных бумаг, лизинговый кредит, факторинговый кредит, овердрафтный кредит, консорциальный кредит, субординированный кредит и другие виды кредитов.
    38. Организация кредитования физических лиц: ростовщический кредит, потребительский кредит, ипотечно-жилищный кредит, образовательный кредит.
    39. История и содержание трастовых (доверительных) услуг коммерческого банка.
    40. Предмет договора траста. Виды трастовых услуг.
    41. Комиссионно-посреднические услуги
    42. Внешние и внутренние факторы, влияющие на процентную политику
    43. Виды процентных ставок
    44. Расчет базовой процентной ставки и процентной маржи. Минимальная и ориентировочная процентная маржа
    45. Методы и варианты начисления процентов
    46. Разновидности банковских рисков.
    47. Методы снижения валютного риска
    48. Сделки прямого и обратного РЕПО
    49. Методы оценки процентного риска. Определение ГЭП (разрыв активов и обязательств по срокам)
    50. Управление операционным риском
    51. Риск ликвидности и банкротства коммерческого банка
    52. Сущность и функции государственного кредита
    53. Формы государственного кредита, классификация займов
    54. Управление государственным внутренним долгом