

МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГБОУ ВО «Кубанский государственный
аграрный университет имени И. Т. Трубилина»

Факультет «Финансы и кредит»

Кафедра денежного обращения и кредита

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания
к практическим занятиям для обучающихся
направления подготовки 38.03.01 Экономика,
направленность «Бизнес-аналитика»

Краснодар
КубГАУ
2021

Составители: Т. П. Носова, Л. Ю. Питерская, Н. Н. Симонянц,
О. С. Зиниша, Д. Я. Родин

Деньги, кредит, банки : метод. указания к практическим занятиям / сост. Т. П. Носова [и др.]. – Краснодар : КубГАУ, 2021. – 52 с.

Методические указания содержат материал по базовым разделам и темам курса «Деньги, кредит, банки» в соответствии с требованиями ФГОС ВО по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, направленность «Бизнес-аналитика», нацелены на системную и качественную организацию бакалаврами учебной работы.

Предназначены для обучающихся направления подготовки 38.03.01 Экономика, направленности «Бизнес-аналитика», а также для преподавателей.

Рассмотрено и одобрено методической комиссией факультета «Финансы и кредит» Кубанского государственного аграрного университета, протокол № 10 от 18.06.2021.

Председатель
методической комиссии

О. А. Герасименко

© ФГБОУ ВО «Кубанский
государственный аграрный
университет имени
И. Т. Трубилина», 2021

Тема 1. Сущность и функции денег

План занятия

1. Предпосылки появления денег.
2. Этапы исторического процесса развития обмена и формирование роли денег.
3. Сущность денег.
4. Функции денег.

Контрольные вопросы

1. Каковы основные причины появления денег?
2. Каковы основные предпосылки использования денег?
3. Что такое эквивалентность обмена?
4. В чем состоит рационалистический подход к вопросу о возникновении денег?
5. Какова сущность эволюционного подхода к вопросу о возникновении денег?
6. Какими свойствами должны обладать деньги?
7. Что означает функциональный подход к раскрытию сущности денег?
8. Что означает понятие всеобщности денег?
9. Чем обусловлен эволюционный переход от одной формы стоимости к другой?
10. Является ли вопрос о сущности денег дискуссионным в настоящее время и что формирует предмет дискуссии?
11. Какая из функций денег является базовой (в разных теориях происхождения денег) и почему?
12. Что представляет собой понятие "счетные деньги"?
13. Что представляет собой долларизация экономики и как она отражается на выполнении деньгами их функций?
14. Какова роль денег в функции меры стоимости?
15. Чем отличается функция денег как средства обращения от функции денег как средства платежа?
16. Почему функции денег как средства платежа и мировых денег можно назвать производными от других функций денег?
17. Каковы условия выполнения деньгами функции средства накопления?
18. Что представляет собой тезаврация и каковы ее последствия?
19. Что представляют собой суррогатные деньги?

20. Как деньги в современных условиях выполняют функцию мировых денег?

Темы рефератов

1. Теоретические основы происхождения денег.
2. Трактовки сущности денег в современных концепциях.
3. Сущность денег через функциональный подход.
4. Этапы развития обмена и их роль в формировании сущности денег.
5. Трансформация функций денег в различных теориях происхождения денег.

Темы дискуссий

1. Трактовки сущности и функций денег в современной экономической науке.
2. Эволюция функций денег в условиях использования электронных денежных средств.
3. Интерпретации теоретических аспектов происхождения денег.
4. Будущее денег: эмитенты и регулирование.

Практические контрольные задания

1. Систематизируйте различные определения денег (не менее 5) по образцу в таблицу:

Теория денег	Содержание определения денег
Эволюционная теория	
Рационалистическая теория	
Другие теории	

2. Систематизируйте содержание функций денег по образцу в таблицу:

Функция денег	Содержание функции
Мера стоимости	
Средство обращения	
Средство платежа	
Средство накопления	
Мировые деньги	

Другие функции	
----------------	--

3. Дайте характеристику денег с различных позиций по образцу в таблицу:

Характеристика	Содержание
Экономическая	
Юридическая	
Социальная	

4. Дайте характеристику роли денег для различных субъектов по образцу в таблицу:

Субъект	Роль денег
Домохозяйство	
Субъект бизнеса	
Государство	

Тема 2. Виды денег

План занятия

1. Первоначальные виды денег.
2. Металлические деньги.
3. Бумажные деньги.
4. Кредитные деньги.
5. Деньги безналичного оборота (электронные деньги).

Контрольные вопросы

1. Какие виды денег используются в настоящее время в различных странах?
2. Дайте характеристику товарных денег.
3. Как влияют изменения в спросе и предложении товарных денег на их покупательную способность?
4. Назовите основные формы полноценных денег, дайте характеристику домонетных и монетных форм.
5. Назовите основные особенности неразменных денег.
6. Почему бумажные деньги являются худшим видом принудительного займа государства?
7. Перечислите основные различия бумажных и депозитных денег.
8. Опишите особенности эмиссии и эмиссионных прав бумажных и кредитных денег.
9. Чем отличается банкнота с полным покрытием от банкноты с частичным покрытием?

10. Перечислите виды кредитных денег и укажите, благодаря каким предпосылкам они возникли.
11. Дайте характеристику векселя, его видов, сферы применения, выполняемых функций.
12. Дайте характеристику чека, его видов, сферы применения, выполняемых функций.
13. В чем преимущества чеков перед наличными деньгами?
14. Дайте характеристику банковского билета, его видов, сферы применения, выполняемых функций.
15. Дайте характеристику банковских карт, их видов, сферы применения, выполняемых функций.
16. Какие факторы способствовали появлению электронных денег?
17. Дайте характеристику электронных, их видов, сферы применения, выполняемых функций.
18. В чем состоят основные отличия электронных денег от наличных и безналичных?
19. Следует ли государству регулировать деятельность эмитентов электронных денег?
20. Какое будущее ожидает деньги в отдаленной перспективе?

Темы рефератов

1. Виды первоначальных (товарных) денег в различных странах.
2. Металлические деньги на Руси.
3. Опыт применения бумажных денег в мире.
4. Практика появления кредитных денег в Западной Европе.
5. Электронные деньги их функции в современной экономике.

Темы дискуссий

1. Развитие современных видов денег в России.
2. Функции электронных денег и их применение.
3. Мировые тенденции развития видов денег.
4. Особенности функции накопления в условиях функционирования мировой экономики.

Практические контрольные задания

1. Представьте наиболее подробную классификацию видов денег по образцу в таблицу:

Вид денег	Форма денег
Товарные	
Металлические	

Бумажные	
Кредитные	
Электронные	

2. Раскройте содержание понятий по образцу в таблицу:

Понятие	Экономическое содержание
Монета	
Полноценные деньги	
Неполноценные деньги	
Денежные суррогаты	
Электронные деньги	

3. Представьте основные причины трансформации видов денег по образцу в таблицу:

Вид денег	Причины трансформации
Товарные	
Металлические	
Бумажные	
Кредитные	
Электронные	

4. Раскройте сущность отдельных разновидностей денег по образцу в таблицу:

Разновидность денег	Содержание и классификация
Казначейский билет	
Вексель	
Банковский билет	
Чек	
Банковская карта	

5. Векселедержатель предъявил 1 июля для учета вексель на сумму 20 тыс. руб. со сроком погашения 4 сентября. Банк согласился учесть вексель по учетной ставке 12% годовых. Определите сумму, которую векселедержатель получит от банка.

6. Вексель на сумму 40 тыс. руб., выданный 17 мая и сроком погашения 23 ноября, был учтен в банке 13 октября по учетной ставке 12% годовых. На номинальную стоимость векселя предусматривалось начисление простых процентов по ставке 10% годовых. Найти сумму, полученную векселедержателем.

7. Вексель учитывается за 30 дней до срока погашения. Месячный уровень инфляции – 1,5%. Реальная доходность учетной

операции – 5% годовых. Определить: индекс инфляции за период от даты учета до даты погашения; реальную ставку процента по кредиту; доходность операции.

8. Простой 90-дневный вексель на сумму 10 тыс. руб. от 10 марта был учтен банком 5 мая по ставке 10%. Определите, какую сумму получит векселедержатель и какова величина дисконта в пользу банка.

9. Определите доход по 90-дневному векселю номиналом 10 тыс. руб., размещенному под 25% годовых.

10. Вексель на сумму 10 тыс. руб. учтен коммерческим банком за 65 дней до даты его погашения при ставке 10%. Этот вексель переучтен ЦБ РФ за 30 дней до погашения по ставке 8%. Определите: доход коммерческого банка при учете векселя; доход центрального банка при переучете векселя; доход коммерческого банка с учетом дисконта в пользу центрального банка; сумму, выплаченную векселедержателю коммерческим банком; сумму, полученную коммерческим банком при переучете векселя в центральном банке; окончательный доход коммерческого банка.

Тема 3. Денежная масса и ее структура. Денежный оборот, его содержание и структура

План занятия

1. Денежная масса.
2. Закон денежного обращения.
3. Понятие денежного оборота.
4. Особенности денежного оборота.
5. Понятие выпуска и эмиссии денег.

Контрольные вопросы

1. Каков принцип построения как денежной массы?
2. Чем различаются понятия денежной массы и денежной базы, денежных агрегатов друг от друга?
3. С чем связаны изменения скорости обращения денег?
4. Какие качественные и количественные изменения происходят в организации денежного обращения при внедрении и распространении электронных денег?
5. Дайте характеристику основных показателей денежного рынка.
6. Каковы отличия в построении денежных агрегатов в России и ЕС?
7. Какова методика расчета денежных агрегатов Банком России?

8. Что представляет собой политика таргетирования в современных экономических условиях?
9. В чем различие между транзакционным и ликвидным подходом к измерению денежной массы?
10. Как влияет уровень монетизации экономики на современные экономические процессы?
11. В чем различия между денежной эмиссией и выпуском денег в оборот?
12. Кто является эмитентом при безналичной денежной эмиссии?
13. Каковы основные источники эмиссии в современной экономике?
14. Почему денежная эмиссия в современной рыночной экономике носит преимущественно кредитный характер?
15. Какие виды механизма мультипликации вы знаете?
16. Как работает механизм банковского мультипликатора?
17. Что определяет первичный характер безналичной денежной эмиссии по сравнению с наличной?
18. Какие проблемы существуют в современной экономике при реализации эмиссионных механизмов?
19. Как организована эмиссия наличных денег в России?
20. Дайте характеристику платежного оборота в России.

Темы рефератов

1. Расчет денежных агрегатов в различных странах.
2. Мониторинг денежной массы в России.
3. Организация денежного оборота в России.
4. Статистический обзор параметров денежной массы в России за последние 5 лет.
5. Эмиссионный механизм в современных условиях российской экономики.

Темы дискуссий

1. Методические подходы в определении денежных агрегатов.
2. Регулирование денежного оборота в России.
3. Мировая практика минимизации наличного обращения.
4. Технологии развития электронных платежей и расчетов.

Практические контрольные задания

1. Опишите состав денежных агрегатов в России и оформите по образцу в таблицу:

Денежный агрегат	Состав

M0	
M1	
M2	
M3	

2. Опишите основные показатели денежного рынка России и оформите по образцу в таблицу:

Показатель	Содержание
Денежный агрегат	
Денежная масса	
Денежная база	
Коэффициент монетизации	
Скорость оборота денег	
Другие показатели	

3. Представьте основные источники эмиссии и оформите по образцу в таблицу:

Источник	Содержание
Кредитные операции	
Купля-продажа ценных бумаг	
Купля-продажа валюты	
Другие источники	

4. Структурируйте содержание элементов денежного оборота по образцу в таблицу:

Элемент денежного оборота	Содержание
Налично-денежный оборот	
Безналичный оборот	
Платежный оборот	
Другие элементы	

5. На основе данных годового отчета Банка России за последние три года рассчитайте структуру денежной массы и коэффициент монетизации. Выявите тенденции изменений и сформулируйте выводы.

6. Определить агрегат M2 и скорость обращения денег, если: количество денег в обращении – 7,7 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 0,8 млрд. руб.; депозиты до востребования – 877 млн. руб.; остаток на расчетных счетах предприятий – 735 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; ВВП – 4545 млрд. руб.

7. Определить M2 и коэффициент монетизации, если: количество денег в обращении – 7,7 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 0,8 млрд. руб.; депозиты до востребования – 865 млрд. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 735 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; срочные валютные депозиты – 1,0 млрд. руб.; ВВП – 4545 млрд. руб.

8. Определить удельный вес наличных денег в денежной массе, если: количество денег в обращении – 10 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 0,8 млрд. руб.; депозиты до востребования – 700 млн. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 950 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.

9. Определить удельный вес M1 в денежной массе, если: количество денег в обращении – 8 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 1 млрд. руб.; депозиты до востребования – 510 млн. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 735 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; валютные депозиты – 0,3 млрд. руб.

10. Определить денежную базу и денежный мультипликатор, если: количество денег в обращении – 9 млрд. руб.; количество денег в кассах банков – 0,8 млрд. руб.; обязательные резервы банков в ЦБ – 103 млн. руб.; депозиты до востребования – 740 млн. руб.; остатки на расчетных счетах предприятий – 610 млн. руб.; срочные депозиты – 1,2 млрд. руб.; валютные депозиты – 2,0 млрд. руб.

Тема 4. Денежные системы

План занятия

1. Понятие денежной системы.
2. Исторические типы денежных систем.
3. Современный тип денежной системы.
4. Денежная система РФ и ее эволюция. Современное состояние денежной системы РФ.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой денежная система страны?
2. Дайте классификацию типов денежных систем.
3. Что представляла собой товарная денежная система?
4. Что такое монометаллизм и биметаллизм, чем они отличаются?
5. Какие разновидности биметаллизма вы знаете?

6. Какие разновидности золотого монометаллизма вам известны?
7. Каковы предпосылки и последствия введения золотого стандарта?
8. Какова роль золота в различных денежных системах?
9. Что представляют собой фидуциарные денежные системы?
10. Что такое лаж и может ли он существовать на бумажные деньги?
11. Назовите основные принципы управления денежной системой.
12. Что называется элементом денежной системы?
13. Дайте характеристику эмиссионного механизма как элемента современной денежной системы.
14. Каковы различия методических подходов в оценке масштаба цен как элемента современной денежной системы?
15. Какие денежные системы исторически сменяли друг друга в России?
16. Какую роль и когда в истории денежной системы России сыграли гривны, империалы, кредитные билеты, червонцы, казначейские билеты, долговой рубль?
17. Каковы основные цели управления денежной системой?
18. Когда окончательно сложилось современное устройство денежной системы России?
19. Каковы элементы современной денежной системы России?
20. Как осуществляется контроль и надзор за функционированием денежной системы России?

Темы рефератов

1. Денежная система Российской империи.
2. Основные причины денежных реформ в России.
3. Методы управления денежной системой в периоды кризисов.
4. Денежные системы стран СНГ.
5. Денежные системы стран ЕС.

Темы дискуссий

1. Современные подходы к структурированию денежных систем.
2. Пути развития денежной системы России.
3. Вопросы регулирования функционирования современных денежных систем.
4. Роль центральных банков в организации функционирования денежных систем.

Практические контрольные задания

1. Определите элементы денежной системы по образцу в таблицу:

Элемент денежной системы	Содержание
Денежная единица	
Вид денег	
Эмиссионный механизм	
Другие элементы	

2. Определите типы денежных систем по образцу в таблицу:

Тип денежной системы	Определение
Металлическая денежная система	
Биметаллическая денежная система	
Монометаллическая денежная система	
Денежная система административной экономики	
Денежная система рыночной экономики	
Другие типы	

3. Определите принципы денежной системы по образцу в таблицу:

Принцип денежной системы	Содержание
Устойчивости и эластичности денежного оборота	
Организации денежной системы	
Порядок и виды обеспечения денежных знаков	
Другие принципы	

4. Опишите основные этапы развития современной денежной системы России и оформите по образцу в таблицу.

Этап развития денежной системы	Содержание этапа
1990-1995гг.	
1996-2000 гг.	
2001-2005 гг.	
2006-2010 гг.	
2011-2015 гг.	
2016 г. - настоящее время	

5. На основании данных таблицы рассчитать:

а) темпы роста и прироста денежной базы, M_0 , M_2 , M_2x ;

б) величину денежного мультипликатора;

в) удельный вес наличных денег.

Показатель	01.01.	01.02.	01.03.
Наличные деньги			
- населения	65,9	68,8	71,3
- предприятий	77,9	81,6	85,3
- банков	55,9	59,9	63,4
Депозиты – всего,	177,5	178,6	181,5
- в т.ч. срочные	97,2	81,2	111,0

6. На основании условий предыдущей задачи рассчитать удельный вес безналичных денег в денежной массе, квазиденег, выявить динамику изменений.

7. Норма обязательных резервов – 12,5%. Чему будет равен депозитный мультипликатор?

8. На основании данных таблицы рассчитать:

а) темпы годового прироста денежной базы, наличных денег (агрегат M_0), денежной массы (агрегат M_2), широких денег (агрегат M_2x);

б) величину денежного мультипликатора;

в) удельный вес наличных денег в денежной массе.

Показатель, млрд. руб.	01.01.	01.02.	01.03.
Резервные деньги	164,9	210,4	269,7
в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

9. На основании данных таблицы определить: скорость обращения денег за каждый год и тенденции в ее динамике.

Годы	ВВП, млрд. ед.	Денежная масса (агрегат M_1), млрд. ед.
первый	3601,1	938,0
второй	3678,6	1042,1
третий	3804,5	1108,3

10. Определить количество денег, необходимом для обращения, если: сумма цен реализованных товаров – 4,2 млрд. руб.; продано товаров в рассрочку, но еще не оплачено – 0,5 млрд. руб.; сумма платежей по обязательствам – 355 млн. руб.; сумма взаимопогашающихся платежей – 429 млн. руб.; среднее число оборотов денег за год – 5.

Тема 5. Инфляция

План занятия

1. Сущность инфляции.
2. Причины инфляции.
3. Виды и типы инфляции.
4. Социально-экономические последствия инфляции.
5. Методы антиинфляционной политики. Особенности инфляции в России.

Контрольные вопросы

1. Как менялось понятие инфляции в процессе эволюции экономических систем?
2. В чем заключается сущность инфляции?
3. Всякое ли повышение цен является инфляцией?
4. Как измеряется инфляция на макроэкономическом уровне?
5. Что такое дефляция и какие негативные последствия она может иметь?
6. Каковы внешние причины инфляции в современных условиях на примере отдельных стран?
7. Чем обусловлена корректирующая инфляция?
8. Каковы причины формирования инфляции спроса, инфляции издержек?
9. Каковы характеристики гиперинфляции и мер борьбы с ней?
10. Что такое стагфляция и мер борьбы с ней?
11. Каковы социальные и экономические последствия инфляции?
12. Каковы были специфические условия инфляции в России при переходе к рыночным отношениям?
13. Каковы методы и границы монетаристской модели регулирования инфляции?
14. Каковы методы и границы кейнсианской модели регулирования инфляции?

15. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
16. Как влияет на инфляционные процессы обслуживание ВВП денежными суррогатами?
17. В чем заключается сущность и каковы направления денежных реформ?
18. Как использовались методы стабилизации денежных систем через использование денежных реформ в разных странах?
19. Что определяет необходимость проведения денежных реформ в конкретной экономической ситуации?
20. Необходима ли в настоящее время денежная реформа в России?

Темы рефератов

1. Современные теории инфляции: краткий обзор.
2. Параметры инфляции в современной России.
3. Причины инфляции внешнего характера.
4. Монетарные причины инфляции.
5. Важнейшие экономические и социальные последствия инфляции.

Темы дискуссий

1. Пути преодоления инфляции в условиях влияния мировых экономических кризисов.
2. Мировой опыт борьбы с инфляцией в современных условиях в отдельных странах: стратегии и последствия.
3. Пути сокращения инфляции в России в современных условиях.
4. Варианты антиинфляционной политики в отдельных странах.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные причины современной инфляции по образцу в таблицу:

Причины инфляции	Содержание
Монетарные	
Немонетарные	
Внешние	
Инфляционные ожидания	

2. Опишите основные виды и типы инфляции по образцу в таблицу:

Критерии видов и типов инфляции	Классификация
Тип экономики	

Темп (индекс) роста цен	
Степень расхождения роста цен	
Фактор предсказуемости	
Другие критерии	

3. Опишите основные формы проявления последствий инфляции по образцу в таблицу:

Последствия инфляции	Содержание
Экономические	
Социальные	
Политические	

4. Опишите основное содержание денежных реформ по образцу в таблицу:

Вид денежной реформы	Содержание
Нуллификация	
Девальвация	
Реставрация	
Деноминация	

5. Как изменились цены за 2 года, если в первом году инфляция составила 18%, а во втором – дефляция была равна 4%?

6. Инфляция за год составила 9%. Номинально зарплата выросла на 12%. Как изменилась реальная зарплата?

7. Какую сумму нужно внести в банк под 10% годовых при начислении сложного процента с годовой капитализацией процента, чтобы через 2 года накопить сумму, эквивалентную сегодняшним 100 тыс. руб., если индекс цен за 2 года составит 1,2.

8. Сумма банковского вклада составляет 50 тыс. руб. Срок хранения – 3 месяца под 10% годовых. Уровень инфляции – 2% в месяц. Определить: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за 3 месяца; сумму вклада с процентами с учетом покупательной способности; реальный доход вкладчика.

9. Определить среднюю инфляцию за 4 года, если индексы цен по годам составили: 1,2; 1,7; 0,95; 1,13. Сравнить полученный результат со средним арифметическим.

10. Месячный уровень инфляции в течение года равен 1,5%. Определить годовой уровень инфляции и индекс инфляции за год.

Тема 6. Необходимость и сущность кредита

План занятия

1. Необходимость кредита и предпосылки его возникновения.
2. Характеристика сущности кредита как экономической категории.
3. Структура и стадии движения кредита
4. Функции и законы кредита.

Контрольные вопросы

1. Какие факторы обуславливают необходимость кредита?
2. Как меняется роль доверия при эволюции кредитных отношений?
3. В чем отличие кредита от других экономических категорий?
4. Чем отличается кредит от займа и ссуды?
5. Какова сущность понятий кредитная операция и кредитная сделка?
6. Как формировались кредитные отношения с древнейших времен?
7. Как можно определить сущность кредита?
8. Какую роль в понимании сущности кредита играет возвратность?
9. Что представляет собой структура кредита?
10. Каковы стадии движения кредита?
11. Какие функции выполняет кредит?
12. В чем состоят основные черты перераспределительной функции кредита?
13. Какова характеристика контрольной функции кредита?
14. Какие функции кредита являются предметом дискуссий?
15. Какими признаками должны обладать законы кредита?
16. В чем заключается закон возвратности кредита?
17. Каково содержание закона сохранения стоимости?
18. Какое значение законы кредита имеют для практики кредитных отношений?
19. Какую роль играет кредитный договор при реализации кредитных отношений?
20. Каково влияние кредита на макроэкономическую стабильность экономики?

Темы рефератов

1. Основные теории происхождения кредита.
2. Современный кредитный рынок России.
3. Мировой кредитный рынок: состояние и проблемы.
4. Функции кредита позиции различных теорий.
5. Формирование и развитие кредита в России.

Темы дискуссий

1. Развитие теоретических аспектов кредита в современных условиях.
2. Основные проблемы реализации функций кредита на практике.
3. Обеспечение оборота и кругооборота кредита в современных условиях.
4. Особенности кредитных отношений в условиях кризисных явлений экономики.

Практические контрольные задания

1. Раскройте содержание понятий по образцу в таблице:

Понятие	Содержание
Кредит	
Ссуда	
Заем	
Долг	

2. Опишите основные и дополнительные принципы кредита по образцу в таблице:

Принцип	Содержание
Платность	
Срочность	
Возвратность	
Обеспеченность	
Дифференцированный подход к заемщику	

3. Опишите основные функции кредита по образцу в таблицу:

Функция	Содержание
Перераспределительная	
Экономии издержек	
Замещения видов денег	
Контрольная	
Другая	

4. Опишите основные законы кредита по образцу в таблицу:

Закон	Содержание
Возвратность кредита	
Равновесия	
Сохранения стоимости	
Времени функционирования кредита	

Тема 7. Формы и виды кредита

План занятия

1. Формы кредита, их классификация.
2. Виды кредита.

Контрольные вопросы

1. По каким критериям можно выделить формы кредита?
2. Какие формы кредита выделяют в зависимости от стоимости?
3. Какие формы кредита выделяют в зависимости от того, кто является кредитором и заемщиком?
4. Каковы особенности банковской формы кредита?
5. В чем состоят особенности коммерческого кредита?
6. Чем отличается государственный кредит от государственного займа?
7. Каковы особенности гражданской формы кредита?
8. Каковы формы кредита в зависимости от целевых потребностей заемщика?
9. Какова преимущественная форма современного кредита?
10. Что такое вид кредита и какие критерии его классификации можно использовать?
11. Как вы определите роль кредита и в чем выражается ее специфика в экономике?
12. В чем выражается способность кредита взаимодействовать с экономикой?
13. Как с помощью кредита обеспечивается пространственное и временное перемещение материальных ценностей?
14. Что такое антиципация дохода с помощью кредита?
15. Обладает ли кредит покупательной силой и как это сказывается на спросе и предложении?
16. Как проявляется способность кредита аккумулировать капитал?
17. Может ли кредит быть причиной экономических кризисов?
18. Каковы тенденции в развитии кредита при его взаимодействии с материальным производством?
19. Назовите тенденции в современном развитии банковского кредита.

20. В чем выражаются особенности функционирования кредита в России и что сдерживает его развитие?

Темы рефератов

1. История ростовщического кредита.
2. Особенности коммерческого кредитования.
3. Практика международного кредита.
4. Особенности форм кредитов в условиях кризисных явлений.
5. Кредит и инфляция.

Темы дискуссий

1. Особенности банковского кредитования в России в современных условиях.
2. Условия и направления развития долгосрочного кредитования в современной российской практике.
3. Проблемы и перспективы кредитования реального экономического сектора российской экономики.
4. Аспекты государственного кредита: мировые тенденции и перспективы.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные формы кредита по образцу в таблицу:

Форма	Содержание
Банковская	
Коммерческая	
Государственная	
Международная	
Частная	
Ростовщическая	

2. Опишите формы кредита в зависимости от ссуженной стоимости по образцу в таблице:

Форма	Содержание
Товарная	
Денежная	
Смешанная	

3. Опишите основные особенности форм кредита по образцу в таблице:

Форма	Особенность
Банковская	
Коммерческая	

Государственная	
Международная	
Частная	
Ростовщическая	

4. Раскройте виды кредита по образцу в таблице:

Вид кредита по классифицирующему признаку	Содержание
Стадия воспроизводства	
Отраслевая направленность	
Объект кредитования	
Обеспеченность	
Срочность	
Платность	

5. Определить эффективную ставку процента, если 30% стоимости товара вносится сразу, 5% в качестве платы за кредит взимается в конце полугодия, оставшиеся 70% стоимости покупки оплачивается через год.

6. Векселедержатель предъявил 1 июля для учета вексель на сумму 20 тыс. руб. со сроком погашения 4 сентября. Банк согласился учесть вексель по учетной ставке 12% годовых. Определите сумму, которую векселедержатель получит от банка.

7. Вексель на сумму 40 тыс. руб., выданный 17 мая и сроком погашения 23 ноября, был учтен в банке 13 октября по учетной ставке 12% годовых. На номинальную стоимость векселя предусматривалось начисление простых процентов по ставке 10% годовых. Найти сумму, полученную векселедержателем.

8. Определите максимальный размер кредита банка на неотложные нужды при условии, что среднемесячный доход заемщика за 6 месяцев составляет 5 тыс. руб., срок кредитования – 5 лет, процентная ставка по кредиту – 16% годовых.

9. Банк выдал кредит в сумме 800 тыс. руб. под залог квартиры, оценочная стоимость которой составила 1 млн. руб. Каким стало соотношение суммы кредита и стоимости недвижимости, если цены на квартиры такого типа возросли на 20%?

10. Определите соотношение суммы кредита и оценочной стоимости недвижимости при выдаче ипотечного кредита в сумме

900 тыс. руб., если в результате снижения цены на заложенную недвижимость на 10% это соотношение составило 100%.

11. Клиент с ежемесячным доходом 30 тыс. руб. обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 60 тыс. руб. сроком на 5 лет. Может ли банк удовлетворить заявку клиента, если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% дохода?

12. Может ли банк выдать ипотечный кредит в сумме 70 тыс. руб. клиенту с ежемесячным доходом 3 тыс. руб. на срок 6 лет с условием, что погашение кредита и процентов будет осуществляться ежемесячными равномерными взносами, не превышающими 30% дохода?

13. Ссуда в размере 100 тыс. руб. была предоставлена банком физическому лицу на приобретение бытовой техники сроком на 6 месяцев. Процентная ставка составляет 10% годовых. Определите, какую сумму процентов будет вносить заемщик, если проценты вносятся ежемесячно, а кредит погашается поквартально равными долями.

Тема 8. Ссудный процент

План занятия

1. Сущность ссудного процента.
2. Классификация форм ссудного процента.
3. Понятие банковского процента.

Контрольные вопросы

1. Какова природа ссудного процента?
2. В чем заключается отличие трактовки природы ссудного процента в марксистской теории от трактовки теории предельной полезности?
3. Какова роль ссудного процента в рыночной экономике?
4. Каковы основные формы ссудного процента?
5. Охарактеризуйте механизм формирования уровня ссудного процента согласно классической теории ссудных капиталов.
6. В чем состоит особенность кейнсианской теории предпочтения ликвидности при обосновании нормы процента?
7. Какие факторы определяют уровень ссудного процента в условиях рыночной экономики?

8. Каково влияние инфляционных ожиданий на уровень процентных ставок?
9. Как влияет ликвидность долгового обязательства на уровень процентных ставок?
10. Какова система процентных ставок в России?
11. В какой форме существует учетный процент в России?
12. В чем заключаются особенности формирования уровня банковского процента по активным операциям?
13. В чем заключаются особенности формирования уровня банковского процента по пассивным операциям?
14. Как размер отчислений в фонд обязательных резервов влияет на фактическую стоимость кредитных ресурсов для коммерческого банка?
15. Дайте характеристику разновидностей банковского процента.
16. Назовите основные факторы, влияющие на размер процентной маржи по операциям коммерческого банка.
17. С какой целью коммерческий банк проводит анализ динамики минимальной процентной маржи?
18. Дайте характеристику существующих ставок межбанковского рынка.
19. Каково влияние ключевой ставки на кредитную деятельность в России?
20. Каковы основные факторы, определяющие различия в процентных ставках?

Темы рефератов

1. Теории ссудного процента.
2. Виды базовых процентных ставок.
3. Факторы влияния на динамику ссудного процента.
4. Особенности банковского процента.
5. Обзор процентных ставок в России.

Темы дискуссий

1. Условия и факторы влияния на динамику процентных ставок финансового рынка России.
2. Процентная политика банков в современных условиях.
3. Влияние макроэкономической неопределенности на формирование процентных ставок финансового рынка.
4. Влияние ставок центрального банка на кредит.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные формы ссудного процента по образцу в таблице:

Форма	Содержание
Банковская	
Коммерческая	
Государственная	
Международная	
Другая	

2. Опишите основные виды ставок межбанковского рынка по образцу в таблицу:

Вид ставки	Содержание
Российского рынка	
Европейского рынка	
Мирового рынка	
Другой	

3. Опишите основные факторы влияния на уровень ссудного процента по образцу в таблицу.

Фактор	Содержание
Базовая ставка рынка	
Инфляция	
Риск	
Другой	

4. Представьте факторы влияния на уровень ссудного процента по образцу в таблице:

Фактор	Содержание
Соотношение спроса и предложения заемных средств	
Уровень развития денежных и других рынков	
Международная миграция капиталов, состояние национальных валют	
Рискованность сделок	
Денежно-кредитная политика центрального банка	
Налогообложение	
Инфляция	

Другой	
--------	--

5. Какую сумму нужно внести в банк под 5% годовых при начислении сложного процента с годовой капитализацией процента, чтобы через 2 года накопить сумму, эквивалентную сегодняшним 100 тыс. руб., если индекс цен за 2 года составит 1,2.

6. Сумма банковского вклада составляет 50 тыс. руб. Срок хранения – 3 месяца под 4% годовых. Уровень инфляции – 0,2% в месяц. Определить: сумму вклада с процентами; индекс инфляции за 3 месяца; сумму вклада с процентами с учетом покупательной способности; реальный доход вкладчика.

7. Клиент поместил в банк вклад в сумме 50 тыс. руб. под 4 % годовых с ежемесячной выплатой процентов. Какой процентный доход он будет получать каждый месяц?

8. Банк предоставил клиенту ссуду в размере 80 тыс. руб. 12 марта с погашением 15 августа того же года под простую процентную ставку 8% годовых. Рассчитать величину начисленных процентов.

9. На сумму 60 тыс. руб. в течение 5 лет начисляются непрерывные проценты. Определите наращенную сумму и процентный доход, если сила роста равна 6%.

10. Банк предоставляет заемщику кредит под 12,5% годовых сроком на 18 месяцев в размере 100 тыс. руб. Погашение осуществляется равными долями в течение всего срока. Проценты начисляются на всю сумму кредита. Рассчитать сумму ежемесячного платежа.

11. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 600 тыс. руб. сроком на три года под простую ставку 6% годовых. Определите погашаемую сумму.

12. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 400 тыс. руб. Сумма возврата кредита 500 тыс. руб. Определите процентную ставку банка.

13. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 500 тыс. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 12% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

14. Банк выдал кредит в 100 тыс. руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 8% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции равен 4%. Определить ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

15. Кредит в 200 тыс. руб. выдан на два года. Реальная эффективность операции должна составить 11,7% годовых по сложной ставке процентов, расчетный уровень инфляции – 4% в год. Определите ставку процентов при выдаче кредита, погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Тема 9. Кредитная система

План занятия

1. Кредитная система: понятие, элементы, функции.
2. Современная кредитная система РФ, история ее развития.

Контрольные вопросы

1. Что понимают под кредитной системой, из каких блоков и элементов она состоит?
2. Какие принципы заложены в основу функционирования рыночных кредитных систем?
3. Какие функции выполняет кредитная система?
4. Дайте характеристику кредитной инфраструктуры.
5. Как осуществляется государственное регулирование деятельности кредитных институтов?
6. Дайте характеристику субъектов кредитных отношений при рынке.
7. Какова мировая практика формирования типов кредитных систем?
8. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития кредитной системы?
9. Каковы основные этапы развития кредитной системы России?
10. Какова роль банковских институтов в развитии кредитной системы?
11. Какова роль небанковских кредитных институтов в развитии кредитной системы?
12. Какова структура кредитной системы России в современных условиях?

13. Какие цели преследует трансформация кредитной системы рыночного типа?
14. Каковы границы кредитования в современных кредитных системах?
15. Каковы основы организации кредитования в России?
16. Что представляет собой кредитная политика?
17. Дайте характеристику современных механизмов кредитования.
18. Какова законодательная база, регулирующая деятельность кредитной системы России?
19. Каковы основные проблемы развития кредитной системы России?
20. Какими показателями можно оценить уровень развития и эффективности кредитной системы?

Темы рефератов

1. История формирования кредитной системы России.
2. Формирование кредитных систем в Западной Европе.
3. Развитие типов кредитных систем.
4. Особенности кредитных систем отдельных стран в современных условиях.
5. Законодательное регулирование функционирования кредитных систем.

Темы дискуссий

1. Проблемы и перспективы современной кредитной системы России.
2. Институты небанковского кредитования в России: состояние и перспективы.
3. Институты долгосрочного инвестирования.
4. Риски функционирования кредитных систем.

Практические контрольные задания

1. Представьте структурные блоки кредитной системы России по образцу в таблице:

Блок	Структура блока
Функциональный	
Организационный	
Регулирующий	

2. Опишите основы кредитных систем, классифицируемых по типу экономики по образцу в таблице:

Тип кредитной системы	Особенности кредитной системы
Централизованная	
Рыночная	
Переходного периода	

3. Опишите различия между распределительной и рыночной кредитными системами по признакам по образцу в таблице:

Признаки различия	Особенности кредитной системы
Субъекты системы	
Платность кредита	
Условия кредитования	
Сроки кредитования	
Связь с финансовым рынком	
Другие	

4. Опишите экономическую ориентацию различных типов кредитных систем по образцу в таблицу:

Тип кредитной системы	Преобладающие операции и субъекты кредитной системы
Классический тип	
Секьюритизированный тип	
Устаревший тип	

Тема 10. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений

План занятия

1. Валютные отношения и валютная система.
2. Платежный баланс. Валютный курс. Международные расчеты.
3. Международный кредит: понятие, функции, роль в развитии экономики. Классификация форм международного кредита.
4. Понятие мировых финансовых потоков и мировых рынков.
5. Международные финансовые институты. Цели и задачи их деятельности.

Контрольные вопросы

1. В чем заключается отличие международных валютных отношений от валютной системы?

2. Какова современная роль и значение международных валютных отношений?
3. Каковы основные проблемы современных международных валютных отношений?
4. В чем проявляются связь и различие основных элементов национальной и мировой валютной систем?
5. Дайте историческую хронологию развития мировой валютной системы.
6. Каковы различия структурных принципов мировых и региональных валютных систем?
7. В чем различия между уровнями конвертируемости валют?
8. Каковы особенности валютной системы России?
9. Какова структура платежного баланса страны?
10. Каковы методы регулирования дефицитного платежного баланса в мировой практике?
11. Что такое валютный курс и какие факторы на него влияют?
12. Какие режимы валютного курса вам известны?
13. Какими законодательными актами регулируются валютные отношения в России?
14. В чем отличие международных расчетов от внутренних?
15. Каковы основные формы международных расчетов?
16. Что такое международный кредит и каковы его формы?
17. Каковы современные особенности международного кредитования?
18. Дайте характеристику основных видов международного кредита.
19. Почему необходимо участие России в международных финансово-кредитных организациях?
20. Каковы основные проблемы и тенденции развития международных кредитных отношений?

Темы рефератов

1. Этапы развития мировой валютной системы.
2. Этапы развития европейской валютной системы.
3. Этапы развития валютной системы России.
4. Валютное законодательство России.
5. Обзор платежного баланса России.

Темы дискуссий

1. Пути оптимизации платежного баланса России.

2. Россия в сфере применения международного кредита.
3. Формирование и развитие валютных и экономических отношений в мировой экономике.
4. Финансовые и экономические санкции в современных международных экономических отношениях.

Практические контрольные задания

1. Систематизируйте основные этапы развития мировой валютной системы по образцу в таблицу:

Этап развития	Черты
Парижская валютная система	
Генуэзская валютная система	
Бреттон-Вудская валютная система	
Ямайская валютная система	

2. Систематизируйте основные факторы мировых кризисов по образцу в таблицу:

Период мирового кризиса	Основные факторы
1914-1918 гг.	
1929-1933 гг.	
1997-1998 гг.	
1973-1975 гг.	
2008-2010 гг.	

3. Укажите основные цели деятельности международных организаций по образцу в таблице:

Международная организация	Цели деятельности
Европейское экономическое сообщество	
Европейская валютная система	
Европейский Центральный банк	
Европейский банк реконструкции и развития	

4. Раскройте содержание понятий по образцу в таблице:

Вид валютного курса	Содержание
Валютный курс	
Плавающий курс	
Фиксированный курс	
Номинальный валютный курс	

Эффективный реальный валютный курс	
Спот-курс	

Тема 11. Понятие и элементы банковской системы

План занятия

1. Понятие и признаки банковской системы. Типы банковской системы.
2. Элементы банковской системы, их характеристика.
3. Факторы, влияющие на развитие банковской системы.
4. Сущность, функции и роль банков как элемента банковской системы.

Контрольные вопросы

1. Каковы формы зарождения банковской деятельности?
2. Какие характерные для банков операции осуществлялись в Древнем мире?
3. В чем отличия ростовщичества от зарождавшегося в рамках денежного хозяйства банковского дела?
4. Какие можно привести примеры регламентации банковской деятельности в древности и в Средние века?
5. Какие объективные условия способствовали переходу банковского дела из стадии становления в стадию развития?
6. Какие основные денежные операции характерны для периода развития банков?
7. Когда зародилось банковское дело в России?
8. Как определить понятие и признаки "банковская система"?
9. В чем заключаются основные характеристики рыночной банковской системы?
10. Как трактуется сущность банка и банковской деятельности?
11. Какие виды банков входят в банковскую систему?
12. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития банковской системы?
13. Как вы определите специфику банковской деятельности в современных условиях?
14. Перечислите функции банка. В чем состоит их специфика?
15. В чем вы видите роль банка?
16. По каким признакам банки подразделяются на виды?

17. Какие институты, кроме банковских, включаются в банковские системы?

18. По каким направлениям развивается современное банковское законодательство?

19. Каково современное состояние и проблемы банковской системы России?

20. Каковы направления дальнейшего развития и пути повышения надежности банковской системы России?

Темы рефератов

1. История формирования и развития банковской системы России.

2. Типы банковских систем.

3. Сущность и функции современных банков.

4. Типы современных банков.

5. Факторы влияния на банковскую деятельность.

Темы дискуссий

1. Пути развития современной банковской системы России.

2. Критерии оценки деятельности современной банковской системы.

3. Риски банковского бизнеса на современном этапе.

4. Проблема капитализации банковского бизнеса.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные подходы к определению банковской и кредитной системы по образцу в таблице:

Система	Содержание
Банковская	
Кредитная	

2. Опишите основные блоки банковской системы по образцу в таблицу:

Блок банковской системы	Содержание
Фундаментальный	
Организационный	
Регулирующий	

3. Опишите основные классификационные признаки банков по образцу в таблице:

Признак	Содержание классификации
Форма собственности	
Функциональное назначение	
Характер выполняемых операций	
Масштабы деятельности	
Другой	

4. Опишите характерные особенности банковских систем по образцу в таблицу:

Страна	Особенности
Россия	
Казахстан	
Белоруссия	
США	
Германия	
Китай	
Другая страна	

5. Рассчитайте величину банковского мультипликатора при норме резервирования 5% и 10%. В каком случае кредитные возможности банков будут выше?

6. Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на 1 год. Ожидаемая реальная доходность операции равна 5% годовых, ожидаемый уровень инфляции – 9,5%. Определить: ставку процента по кредиту с учетом инфляции; погашаемую сумму; начисление процента; индекс инфляции за полугодие.

7. Банк выдал кредит в сумме 1,5 млн. руб. на 720 дней. Индекс цен к моменту погашения составил 1,2. Ожидаемая реальная доходность кредитной операции – 5% годовых. Определить (по правилу 365/365): ставку процента по кредиту с учетом инфляции; общий объем выплат банку; сумму процентов по кредиту.

8. Предприятие взяло кредит в 10 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых. Сколько должно выплатить предприятие? Проценты простые.

9. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 600 тыс. руб. сроком на три года под простую ставку 16% годовых. Определите погашаемую сумму.

10. Движение средств на счете в банке характеризуется следующими данными: 05.02 поступило 12 млн. руб.; 10.07 снято 4 млн. руб.; 20.10 поступило 8 млн. руб. Рассчитать сумму на счете на конец года при процентной ставке 11,5% годовых.

Тема 12. Центральные банки

План занятия

1. Формы организации и функции ЦБ.
2. Денежно-кредитное регулирование экономики ЦБ, его основные инструменты.
3. ЦБ РФ, его правовые основы, цели и задачи. Функции и операции ЦБ.

Контрольные вопросы

1. Каковы причины и предпосылки появления центральных банков в различных странах?
2. Что собой представляет центральный банк и какова его роль в современной банковской системе?
3. Когда и где был создан первый центральный банк, какие операции он выполнял?
4. Какую роль играет экономическая и политическая независимость центрального банка?
5. Перечислите основные задачи, которые должен решать центральный банк в современных условиях.
6. Каковы функции центральных банков?
7. Какова деятельность Банка России как мегарегулятора финансового рынка?
8. Какие инструменты денежно-кредитного регулирования применяют центральные банки?
9. Как осуществляется дисконтная и залоговая политики центральных банков?
10. Что представляют собой обязательные резервы и по каким видам привлеченных средств они формируются?
11. В чем выражается депозитная политика центральных банков?
12. Каково назначение операций на открытом рынке, осуществляемых центральными банками?

13. Каковы цели валютного регулирования, осуществляемого центральным банком?
14. Какова традиционная модель организационной структуры центрального банка?
15. Каковы особенности деятельности Банка России?
16. Что является основной целью денежно-кредитной политики Банка России на современном этапе?
17. Каковы интересы Банка России в сфере прогнозирования развития финансового рынка?
18. Какова организационная структура Банка России?
19. Каковы основные операции Банка России?
20. Как сформирован баланс Банка России?

Темы рефератов

1. Мировой опыт становления центральных банков.
2. Функционал центральных банков.
3. Практика управления золотовалютными резервами.
4. Правовые аспекты функционирования Банка России.
5. Инструменты денежно-кредитного регулирования.

Темы дискуссий

1. Функция мегарегулятора Банка России.
2. Практика применения денежно-кредитных инструментов регулирования финансового рынка России.
3. Роль Банка России в развитии институтов финансового рынка.
4. Результативность денежно-кредитной политики в России.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные функции центральных банков по образцу в таблице:

Функция	Содержание
Регулирования экономики	
Эмиссионная	
«Банк банков»	
Банкир правительства	
Другая	

2. Опишите основные инструменты центральных банков образцу в таблице:

Инструмент	Содержание
Ключевая ставка	

Ставки операций на открытом рынке	
Депозитная ставка	
Учетная ставка	
Другой	

3. Опишите основные операции Банка России по образцу в таблице:

Операция	Содержание

4. Приведите примеры по форме собственности центральных банков в различных странах по образцу в таблице:

Форма собственности	Государство
Государственная	
Частная	
Смешанная	

5. Объем денежной массы в стране составил на конец года 314 млрд. руб. В начале года Банк России произвел эмиссию в размере 4 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов в размере 10%. Каков будет объем денежной массы в стране?

6. Норма обязательных резервов банка составляет 10%, бессрочные чековые вклады в банк – 300, наличные деньги – 15, сумма резервных отчислений – 75. Каковы избыточные резервы банка?

7. Объем номинального ВВП в стране 4000 млрд. руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор – 0,16. Какой объем денежных средств необходим?

8. Как увеличение денежной массы на 4 млрд. руб. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов – 0,15, а объем депозитов превышает объем наличности в два раза?

9. Центральный банк проводит политику "дорогих денег". На сколько изменится денежная масса, если норма обязательных

резервов составляет 10%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд. руб.

10. Объем номинального ВВП в стране равен 4000 млрд. руб., скорость обращения денег – 4, денежный мультипликатор – 2,5. Какой объем государственных ценных бумаг должен быть представлен на рынке и с чьей стороны, чтобы необходимый объем денежной массы обеспечил безинфляционное развитие экономики?

11. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк представит на рынок государственные ценные бумаги на сумму 200 млн. руб., увеличив при этом их доходность до 20% годовых и одновременно снизив норму обязательных резервов до 10% при условии, что ставка процента по кредитам составляет 15%.

12. В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учетную ставку с 5 до 10% и предложил к переучету векселя номиналом 100 руб. на сумму 200 тыс. руб. Как изменится денежная масса в экономике при условии, что норма обязательных резервов составляет 10%?

13. Как должна измениться учетная ставка центрального банка, если в стране наблюдается дефицит денежной массы в размере 500 тыс. руб. при норме обязательных резервов 20%?

14. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк уменьшит учетную ставку до 5% при норме обязательных резервов и объеме вексельного рынка в 600 тыс. руб.? Какую политику при этом проводит центральный банк?

15. Норма банковских резервов равна 0,25, объем депозитов превышает объем наличности в два раза. Центральный банк проводит политику уменьшения учетной ставки. На какую сумму должны быть представлены векселя, чтобы обеспечить увеличение денежной массы на 16 млрд. руб.?

Тема 13. Коммерческие банки и их операции

План занятия

1. Ресурсы коммерческого банка. Понятие и структура собственного капитала. Привлеченные средства.
2. Депозитные и не депозитные операции банка.
3. Состав и структура активов. Учетно-ссудные операции. Организация и порядок кредитования.

4. Комиссионно-посреднические операции.

Контрольные вопросы

1. Как можно классифицировать операции коммерческого банка?
2. В чем сущность договора банка с клиентом?
3. Что такое банковский счет, и какие виды счетов вы знаете?
4. Из чего складываются ресурсы банка?
5. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
6. Что входит в привлеченные средства банка?
7. Какие операции коммерческого банка относятся к пассивным?
8. Какие операции коммерческого банка относятся к активным?
9. Какова классификация активных операций банка по их экономическому содержанию?
10. По каким критериям можно классифицировать ссудные операции?
11. Какие операции банка относятся к активно-пассивным?
12. Перечислите основные виды услуг коммерческого банка.
13. Какие операции банка относятся к трастовым?
14. Что такое факторинг?
15. Что понимается под форфейтингом?
16. В чем сущность лизинговых операций банка?
17. Какие операции коммерческих банков относятся к фондовым?
18. По каким направлениям развивается сфера банковских операций и услуг?
19. Что следует понимать под устойчивостью банка?
20. Чем отличаются понятия ликвидности и платежеспособности банка?

Темы рефератов

1. Функционал современного коммерческого банка.
2. Собственные средства коммерческого банка.
3. Привлеченные ресурсы коммерческого банка.
4. Доходные и не доходные активы коммерческого банка.
5. основные показатели деятельности коммерческого банка.

Темы дискуссий

1. Проблемы устойчивости деятельности коммерческих банков в России.
2. Пути развития кредитных операций российских коммерческих банков.
3. Риски банковской деятельности в современных условиях.

4. Развитие технологий банковского бизнеса в России.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные этапы создания коммерческого банка по образцу в таблице:

Этап создания банка	Содержание
1	
2	
3	
4	
5	

2. Опишите основные блоки аппарата управления коммерческого банка по образцу в таблице:

Блок аппарата управления	Функции
1	
2	
3	
4	
5	

3. Опишите статьи пассивов коммерческого банка по образцу в таблице:

Статья пассива	Элементы статьи
Обязательства	
Источники собственных средств	

4. Опишите статьи активов коммерческого банка по образцу в таблице:

Статья актива	Элементы статьи

5. Рассчитать, какую сумму свободного резерва банк может выдать в ссуду, если привлеченные средства банка – 100 тыс. руб.; норма обязательных резервов – 15%; размер свободного резерва банка – 37 тыс. руб.

6. Располагая данными отдельных счетов коммерческого банка, рассчитайте свободный резерв банка и коэффициент мультипликации. Норма обязательных резервов установлена в размере 10%. Счета баланса (в млн. руб.): касса банка – 5; государственные ценные бумаги – 14; ссуды населению – 2; вклады граждан – 20; резервный капитал – 1; уставный капитал – 4; корреспондентские счета в ЦБ – 21; ссуды предприятиям – 16; кредиты банкам – 5; средства предприятий – 65; кредиты от других банков – 45; кредиты Центрального банка – 8; другие фонды – 15.

7. Банк выдал кредит в размере 200 тыс. руб. на 4 года по сложной процентной ставке в размере 15% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определить погашаемую сумму и процентный доход банка.

8. Банк предоставил ссуду в размере 100 тыс. руб. на 30 месяцев под 16% годовых на условиях ежегодного начисления процентов. Каков будет процентный доход банка?

45. Банк предоставляет заемщику кредит в размере 800 тыс. руб. под 15% годовых сроком на 2 года. Рассчитать доход заемщика, при условии, что размер выплат по кредиту не должен превышать 70% дохода.

9. Банк предоставляет заемщику кредит в размере 1 млн. руб. сроком на 3 года под 14% годовых. Погашение осуществляется равными долями в течение всего срока. Проценты начисляются на остаток по кредиту. Рассчитать суммы ежемесячных платежей.

10. Определить эффективную ставку процента за кредит, если 30% стоимости товара плюс 3% платы за кредит вносится сразу, а оставшаяся сумма покупки оплачивается через год.

11. Банк выдает кредит в сумме 120 тыс. руб. на 6 лет под 11% годовых. Погашение происходит следующим образом: по 20 тыс. руб. выплачивается по прошествии 2, 3, 4 и 5 лет, оставшаяся сумма с процентами выплачивается по прошествии 6 лет. Рассчитать эту сумму.

12. Клиент внес депозит в сумме 10 тыс. руб. под 5,5% годовых сроком на 5 лет. Определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 5 лет.

13. Депозитный вклад величиной 100 тыс. руб. вложен в банк на 120 дней под 3,5% годовых. Определить сумму денег, которую клиент получит через 120 дней.

14. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 4% годовых. Определить проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

15. Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 90 дней – 4,1%, при сроке 120 дней – 4,2%, при сроке 180 дней – 4,3%. Рассчитать доход клиента при вкладе 200 тыс. руб. на указанные сроки. Год не високосный.

Тема 14. Специализированные банковские и небанковские финансово-кредитные институты

План занятия

1. Инвестиционные банки, их типы.
2. Ипотечные банки.
3. Сберегательные банки.
4. Специализированные финансово-кредитные институты

Контрольные вопросы

1. Дайте характеристику особенностей деятельности специализированных банковских и небанковских финансово-кредитных институтов.
2. Какие виды сберегательных банков действуют в развитых странах?
3. Какова организационная структура ПАО Сбербанк России?
4. Какие виды операций и услуг ПАО Сбербанк России предлагает для своих клиентов?
5. Каковы основные статьи активов и пассивов ПАО Сбербанк России.
6. Какие типы инвестиционных банков вам известны?
7. Каковы функции инвестиционных банков?
8. Каковы перспективы развития инвестиционных финансовых институтов в России?
9. Какова роль ипотечных банков в банковских системах?
10. Каковы перспективы ипотеки в России?

11. Перечислите основные виды специализированных небанковских финансово-кредитных институтов, действующих на финансовом рынке России.
12. Какую роль специализированные небанковские финансово-кредитные институты играют в накоплении и мобилизации капитала?
13. Каковы формы и роль страховых компаний в накоплении капитала?
14. Какую роль в кредитной системе играют негосударственные пенсионные фонды?
15. Какова роль инвестиционных компаний в мобилизации капитала и финансировании инвестиций?
16. В чем состоит специфика ссудо-сберегательных ассоциаций как элемента кредитной системы, в каких странах они активно работают?
17. В чем состоят особенности финансовых компаний как кредитных организаций?
18. Каковы особенности благотворительных фондов как финансово-кредитных институтов?
19. Что представляют собой кредитные союзы?
20. Каковы перспективы развития специализированных небанковских финансово-кредитных институтов в России?

Темы рефератов

1. Зарождение и развитие инвестиционных банков: мировой опыт и практика.
2. Зарождение и развитие сберегательных банков: мировой опыт и практика.
3. Зарождение и развитие ипотечных банков: мировой опыт и практика.
4. Специализированные финансово-кредитные институты: виды и функции.
5. Регулирование деятельности специализированных финансово-кредитных институтов в России.

Темы дискуссий

1. Перспективы институтов инвестиций в России.
2. Риски функционирования небанковских и специализированных финансовых институтов.

3. Зарубежная практика функционирования небанковских и специализированных финансовых институтов.

4. Модели финансирования экономики России через призму развития различных видов финансово-кредитных институтов.

Практические контрольные задания

1. Опишите основные операции специализированных банков по образцу в таблице:

Вид банка	Основные операции
Сберегательный банк	
Инвестиционный банк	
Ипотечный банк	
Банк развития	
Банкирский дом	

2. Дайте характеристику основных пассивных и активных операций инвестиционных компаний по образцу в таблице:

Пассивные операции	Активные операции

3. Опишите основные операции отдельных небанковских финансовых организаций по образцу в таблице:

Вид организации	Основные операции
Финансовая компания	
Паевой инвестиционный фонд	
Страховая компания	
Негосударственный пенсионный фонд	
Лизинговая компания	

4. Опишите формирование источников и использование средств в отдельных специализированных банковских и небанковских финансово-кредитных институтах по образцу в таблице:

Финансовый институт	Источники средств	Использование средств
Сберегательный банк		
Кредитный союз		

Фонды денежного рынка		
Страховая компания		
Пенсионный фонд		

5. В банк внесены деньги на депозит 10 000 руб. Норма обязательных резервов 5%. Эти средства способны увеличить размер предоставляемых ссуд по меньшей мере на какую сумму?

6. В банк внесены деньги на депозит 10 000 руб. Норма обязательных резервов 4%. В результате действия банковского мультипликатора какой станет масса денег в обороте?

7. Сберегательный счет открыт 10 марта на него положена сумма 80 тыс. руб. 14 апреля на счет поступили 40 тыс. руб., 25 июня сняты со счета 30 тыс. руб., 4 сентября сняты 20 тыс. руб. Счет закрыт 20 декабря. Процентная ставка равна 4,5 % годовых. При расчете использовались простые проценты. Определить сумму, полученную владельцем счета.

8. В течение трех кварталов на сумму 100 тыс. руб. начислялись простые проценты по следующим ставкам: в первом квартале – 1% годовых, во втором – 1,1%, в третьем – 1,2%. Среднемесячные темпы инфляции за кварталы оказались равными соответственно 2%, 1% и 1,5%. Определить наращенную сумму с учетом инфляции и реальную доходность ссудного капитала в виде годовой процентной ставки.

9. В банк внесен депозит в сумме 120 тыс. руб. сроком на 1 год под 5% годовых. Проценты капитализируются ежеквартально. Инфляция составляет 4% в год. Рассчитать реальную величину дохода.

10. Вкладчик сделал вклад в банк в сумме 10 тыс. руб. с 06.05 по 17.08 под 6% годовых. Определите величину вклада на 17.08.

11. Клиент внес в банк вклад величиной 100 тыс. руб. на 6 месяцев под 4% годовых. Определите наращенную сумму вклада.

12. Дата открытия счета "до востребования" в банке – 20 мая. Сумма – 100 руб. 1 июня на счет зачислено 4000 руб. 15 июня вкладчик снял 3000 руб. Вывести остаток процентов на момент капитализации, сумму остатка вклада на 1 января и резерв процентов на следующий год. Процентная ставка по вкладу 2% годовых.

13. Срочный пенсионный вклад открыт в банке 4 января на сумму 1000 руб. Дата окончания срока хранения – 5 апреля. Процентная ставка по вкладу 5,5% годовых. 10 февраля сделан дополнительный взнос в сумме 500 руб. Рассчитать сумму дохода, которую получит вкладчик по окончании срока вклада.

14. В банк 4 июня внесен сберегательный вклад в сумме 10 тыс. руб. на 3 месяца и 1 день по ставке 5,1% годовых. Определите сумму вклада и причисленных процентов на день окончания срока вклада (на 5 сентября).

15. Через 10 лет после подписания договора заемщик должен выплатить 3,1 млн. руб. ипотечного кредита, который выдан банком под 11% годовых. Какова первоначальная сумма долга, при условии, что временная база равна 365 дням.

Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: [принят ГД ФС РФ 21.10.94 г., ред. от 05.02.17г.]. - М.: Проспект, 2017.- 624 с.

2. Налоговый кодекс Российской Федерации [принят ГД ФС РФ 16.07.98 г., ред. от 28.12.16г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3. Федеральный закон Российской Федерации от 02.12.90г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [ред. от 31.12.17г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

4. Федеральный закон Российской Федерации от 13.07.15г. № 222-1 «О деятельности кредитных рейтинговых агентств»// [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

5. Федеральный закон Российской Федерации от 30.12.04 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях» [ред. от 31.12.17г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

6. Федеральный закон Российской Федерации от 10.12.03 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [ред. от 18.07.17г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

7. Федеральный закон Российской Федерации от 23.12.03г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» [ред. от 03.07.16г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// kodeks.systems.ru](http://kodeks.systems.ru).

8. Федеральный Закон Российской Федерации от 07.08.01 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» [ред. от 29.12.17г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// kodeks.systems.ru](http://kodeks.systems.ru).

9. Федеральный закон Российской Федерации от 27.06.11 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [ред. от 18.07.17г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// www.consultant.ru](http://www.consultant.ru)

10. Федеральный закон Российской Федерации от 10.07.02г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [ред. от 18.03.18г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// kodeks.systems.ru](http://kodeks.systems.ru).

11. Федеральный закон Российской Федерации от 02.07.10г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» [ред. от 29.07.17г.] // [Электронный ресурс].- Режим доступа: [http:// kodeks.systems.ru](http://kodeks.systems.ru).

12. Положение Банка России от 16.07.12г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

13. О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма: Положение Банка России № 375-П от 2 марта 2012 г.

[зарег. В Минюсте РФ 6 апреля 2012 г. № 23744; по сост. на 10 июля 2014г.] // Вестник Банка России. – 2014. -№ 20. – С. 30-51.

Основная

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс] : учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили, Л. Т. Литвиненко [и др.] ; под ред. Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили. - 4-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 559 с. - 978-5-238-02239-0. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>, по паролю

2. Деньги, кредит, банки : учебник / А.А. Казимагомедов. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : ИНФРА-М, 2019. - 483 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс; Режим доступа <http://www.znaniium.com>]. - (Высшее образование: Бакалавриат). - www.dx.doi.org/10.12737/textbook_59242901741df7.94934828. - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog/product/1005922>, по паролю

3. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям «Экономика» и «Управление» / Е. И. Кузнецова, Н. Д. Эриашвили ; под ред. Н. Д. Эриашвили. - 2-е изд. - Электрон. текстовые данные. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 567 с. - 978-5-238-01593-4. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/81764.html>, по паролю

4. Деньги. Кредит. Банки / Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н. - М.: Дашков и К, 2018. - 304 с.: ISBN 978-5-394-02426-9 - Режим доступа: <http://znaniium.com/catalog/product/513859>, по паролю

5. Ермоленко О. М. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебное пособие для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О. М. Ермоленко. - Электрон. текстовые данные. - Краснодар, Саратов : Южный институт менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. - 94 с. - 978-5-93926-314-6. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78029.html>

6. Ермоленко О. М. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : практикум для обучающихся по направлению подготовки бакалавриата «Экономика» / О. М. Ермоленко. - Электрон. текстовые данные. - Краснодар, Саратов : Южный институт

менеджмента, Ай Пи Эр Медиа, 2018. - 101 с. - 2227-8397. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/78372.html>

7. Лелявина Т. А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учебное пособие / Т. А. Лелявина, А. В. Семенова. - Электрон. текстовые данные. - СПб. : Санкт-Петербургский государственный архитектурно-строительный университет, ЭБС АСВ, 2017. - 109 с. - 978-5-9227-0712-1. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80745.html>

8. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов / Под ред. академ. РАЕН Е.Ф. Жукова. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. - 423 с. - ISBN 5-238-00322-6. - Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product/1028917>, по паролю

9. Романова А.В. Деньги и кредитные отношения [Электронный ресурс] : учебное пособие / А.В. Романова, Р.М. Байгулов. - Электрон. текстовые данные. - Саратов: Вузовское образование, 2018. - 178 с. - 978-5-4487-0302-7. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/77060.html>

10. Тян Н. С. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : практикум / Н. С. Тян, Н. В. Анохин. - Электрон. текстовые данные. - Новосибирск : Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2018. - 122 с. - 978-5-7014-0881-2. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/80543.html>

11. Электронные деньги в коммерческом банке [Электронный ресурс] : практическое пособие / А. В. Пухов, А. Ю. Мацкевич, А. В. Рего, П. В. Ушанов. - 2-е изд. - Электрон. текстовые данные. - Москва, Саратов : ЦИПСИР, Ай Пи Эр Медиа, 2019. - 208 с. - 978-5-4486-0774-5. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/86160.html>, по паролю

Интернет-ресурсы

1. Национальный цифровой ресурс РУКОНТ [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://rucont.ru/>

2. Официальный сайт ассоциации российских банков [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.arb.ru>

3. Официальный сайт ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.

4. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

5. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>

6. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.minfin.ru/>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Тема 1. Сущность и функции денег.....	3
Тема 2. Виды денег.....	5
Тема 3. Денежная масса и ее структура. Денежный оборот, его содержание и структура.....	8
Тема 4. Денежные системы.....	11
Тема 5. Инфляция.....	15
Тема 6. Необходимость и сущность кредита.....	18
Тема 7. Формы и виды кредита.....	20

Тема 8. Ссудный процент.....	23
Тема 9. Кредитная система.....	27
Тема 10. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений.....	29
Тема 11. Понятие и элементы банковской системы.....	32
Тема 12. Центральные банки.....	35
Тема 13. Коммерческие банки и их операции.....	38
Тема 14. Специализированные банковские и небанковские финансово-кредитные институты.....	42
Список литературы.....	47

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания

Составители: **Носова** Татьяна Павловна,
Питерская Людмила Юрьевна,
Симонянц Наталья Николаевна и др.

Подписано в печать __.__.2021. Формат 60 × 84 ¹/₁₆.
Усл. печ. л. – 3,0. Уч.-изд. л. – 2,4.

Кубанский государственный аграрный университет.
350044, г. Краснодар, ул. Калинина, 13