

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания к выполнению контрольной работы  
для студентов специальностей 080105.65 «Финансы и кредит»,  
080109.65 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»,  
направления 080100.62 «Экономика»  
заочной формы обучения

Курган 2011

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Деньги, кредит, банки»

(специальности 080105.65, 080109.65, направление 080100.62)

Составила: канд. экон. наук, доцент Н.Я. Чепелюк

Утверждены на заседании кафедры «26» августа 2011 г.

Рекомендованы методическим советом университета

«8» сентября 2011 г.

## **1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» изучается студентами специальностей 080105 «Финансы и кредит», 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» и направления 080100 «Экономика». Изучение дисциплины базируется на знаниях, ранее полученных при освоении курсов, таких как «Экономическая теория», «Макроэкономика», «Статистика», «Прогнозирование и планирование в условиях рынка».

Целью контрольной работы по дисциплине «Деньги, кредит, банки» является углубление знаний в области денежного обращения, кредитных отношений и банковского дела.

## **2. ВЫБОР ВАРИАНТА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа выполняется по вариантам (приложение 1). Выбор варианта зависит от порядкового номера, под которым расположена фамилия студента в списке группы на дату проведения установочной лекции и выдачи заданий по контрольной работе.

Контрольная работа включает пять заданий: рассмотрение двух теоретических вопросов и решение трех задач. Текст ответов на теоретические вопросы должен быть структурирован таким образом, чтобы преподаватель мог оценить общую ориентацию студента в материале, последовательность его изложения, умение использовать нормативные материалы (законы, постановления, инструкции) и статистическую информацию. Решение задач следует сопровождать подробными комментариями.

## **3. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа должна быть выполнена в соответствии с требованиями ГОСТ 7.32-2001г.

Рекомендуемый объем контрольной работы – 12-15 страниц текста формата А4. Значительное превышение указанного объема является недостатком работы и указывает на то, что студент не сумел отобрать и переработать нужный материал.

В тексте ответов на теоретические вопросы контрольной работы обязательно использование финансовой статистики (с указанием источника), а также ссылки на источники информации (нормативно-законодательная, учебная, периодическая литература).

Контрольная работа должна иметь следующую структуру:

- 1) титульный лист установленного образца (приложение 2);
- 2) содержание;
- 3) задание 1 (5-6 стр.);
- 4) задание 2 (5-6 стр.);
- 5) задание 3;
- 6) задание 4;

- 7) задание 5;
- 8) список использованных источников (не менее 10 наименований).

#### **4. ЗАЩИТА КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ**

Контрольная работа сдается в деканат экономического факультета до начала сессии, проходит регистрацию в установленном порядке; затем передается на кафедру «Финансы и кредит», где также регистрируется и передается преподавателю.

Преподаватель, проверив контрольную работу и написав отзыв-резензию, допускает студента к сдаче экзамена по дисциплине «Деньги, кредит, банки» в сессию. В случае возврата контрольной работы на доработку студенту следует исправить замечания преподавателя, указанные в отзыве-резензии.

Студент, не представивший контрольную работу, к экзамену по дисциплине не допускается.

Для подготовки к экзамену в данных методических указаниях представлены:

- содержание дисциплины для специальностей 080105 и 080109 - выписки из государственных образовательных стандартов специальностей (приложение 3);
- перечень экзаменационных вопросов (приложение 4).

#### **СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

##### **1. Основная литература**

1. Гражданский кодекс РФ. Часть 2 от 26.01.1996 г. Главы 45, 46.
2. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ.
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1.
4. Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ.
5. Положение ЦБ РФ «О безналичных расчетах в Российской Федерации» от 03.10.2002 г. № 2-П.
6. Положение ЦБ РФ «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 05.01.1998 г. № 14-П.
7. Порядок ведения кассовых операций в Российской Федерации (утв. Решением совета директоров ЦБ РФ 22.09.1993 г. № 40).
8. Банковское дело: Учебник/ Под ред. Г.Г.Коробовой. – 2-е изд., стер. - М.: Магистр, 2009.- 590 с.
9. Банковское дело: Учебник/ Под ред. О.И.Лаврушина. – 4-е изд., стер. - М.: Экономика, 2011.- 352 с.
10. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. О.И.Лаврушина. – 9-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2010.- 560 с.

11. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Е.Ф.Жукова. – 5-е изд., стер. – М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2010.- 600 с.
10. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. Г.Н.Белоглазовой. – М.: Высшее образование, Юрайт-издат, 2009.- 620 с.
11. Деньги, кредит, банки: Учебник / Под ред. А.С.Иванова. – 2-е изд. – М.: ТК Велби, Изд-во «Проспект», 2010. – 624 с.
12. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Под ред. С.А.Чернецова. – М.: Магистр, 2009. – 494 с.
13. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Г.Л.Авагяна, Ю.Г.Вешкина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2008. – 608 с.
14. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник / Под ред. Л.Н.Красавиной. – 4-е изд. – М.: Финансы и статистика, 2008. – 608 с.
15. Моисеев С.Р. Денежно-кредитная политика: теория и практика: Учебное пособие. – М.: Экономистъ, 2010.-652 с.
16. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / Под ред. О.И.Лаврушина. – 2-е изд., стер. - М.: Юристъ, 2008.- 688 с.

## **2.Дополнительная литература**

17. Банковское дело: Учебник / Под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г.Коробовой. – 2-е изд. – М.: Экономистъ, 2009. -751 с.
18. Деньги, кредит, банки: Экспресс-курс: Учебное пособие/ Кол. авт.; Под ред. О.И.Лаврушина. – 4-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2010.- 320 с.
19. Деньги, кредит, банки. Ценные бумаги. Практикум: Учебное пособие для вузов / Под ред. Е.Ф.Жукова. — 2-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008.- 431 с.
20. Долан Э.Дж., Кэмпбелл К.Д. Деньги, банковское дело, денежно-кредитная политика.- М.: Финансы и статистика, 1994.
21. Алехин Б.И. Кредитно-денежная политика: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 060400 «Финансы и кредит». – М.: ЮНИТИ - ДАНА, 2004. – 135 с.
22. Общая теория денег и кредита /Под ред. Е.Ф.Жукова. – М.: ЮНИТИ, 2000.- 304 с.
23. Усов В.В. Деньги, денежное обращение, инфляция: Учебное пособие для вузов. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1999.
24. Черкасов В.Е. Валютные задачи и решения.- М.: Финансы и статистика, 1998.

**ВАРИАНТЫ ЗАДАНИЙ К КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЕ  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

Вариант 1

- Задание 1. Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег.  
Задание 2. Основные концепции денежно-кредитной политики: теоретический аспект.  
Задание 3. Задача 1.1.  
Задание 4. Задача 2.13.  
Задание 5. Задача 3.6.

Вариант 2

- Задание 1. Виды денег и их особенности.  
Задание 2. Платежный баланс: понятие, структура и методы регулирования.  
Задание 3. Задача 1.3.  
Задание 4. Задача 2.1.  
Задание 5. Задача 4.10.

Вариант 3

- Задание 1. Денежный оборот и его структура.  
Задание 2. Международный кредит: сущность и основные формы.  
Задание 3. Задача 1.5.  
Задание 4. Задача 2.10.  
Задание 5. Задача 3.2.

Вариант 4

- Задание 1. Эмиссия денег и выпуск денег в хозяйственный оборот.  
Задание 2. Валютный курс как экономическая категория.  
Задание 3. Задача 1.7.  
Задание 4. Задача 3.4.  
Задание 5. Задача 4.15.

Вариант 5

- Задание 1. Налично-денежный оборот и денежное обращение.  
Задание 2. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики.  
Задание 3. Задача 1.9.  
Задание 4. Задача 3.8.  
Задание 5. Задача 4.1.

Вариант 6

- Задание 1. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота.

Задание 2. Содержание, структура и элементы кредитной системы.

Задание 3. Задача 1.11.

Задание 4. Задача 2.3.

Задание 5. Задача 4.5.

#### Вариант 7

Задание 1. Теории денег: металлическая, номиналистическая, количественная.

Задание 2. Формы международных расчетов.

Задание 3. Задача 1.13.

Задание 4. Задача 2.5.

Задание 5. Задача 3.10.

#### Вариант 8

Задание 1. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов.

Задание 2. Специализированные кредитные организации небанковского типа.

Задание 3. Задача 1.15.

Задание 4. Задача 2.7.

Задание 5. Задача 4.12.

#### Вариант 9

Задание 1. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения.

Задание 2. Тенденции развития банковской системы Российской Федерации.

Задание 3. Задача 1.2.

Задание 4. Задача 3.12.

Задание 5. Задача 4.7.

#### Вариант 10

Задание 1. Понятие денежной системы страны, генезис ее развития.

Задание 2. Ссудный процент и его роль в рыночной экономике.

Задание 3. Задача 1.4.

Задание 4. Задача 3.11.

Задание 5. Задача 4.3.

#### Вариант 11

Задание 1. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления.

Задание 2. Банк России как орган банковского регулирования и надзора.

Задание 3. Задача 1.6.

Задание 4. Задача 2.9.

Задание 5. Задача 3.7.

#### Вариант 12

Задание 1. Влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения.

Задание 2. Развитие платежной системы и ее структура.

- Задание 3. Задача 1.8.
- Задание 4. Задача 3.9.
- Задание 5. Задача 4.14

### Вариант 13

- Задание 1. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия.
- Задание 2. Денежная система России в процессе исторического развития.
- Задание 3. Задача 1.10.
- Задание 4. Задача 3.5.
- Задание 5. Задача 4.13.

### Вариант 14

- Задание 1. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования.
- Задание 2. Международные и региональные деньги.
- Задание 3. Задача 1.12.
- Задание 4. Задача 2.11.
- Задание 5. Задача 4.9.

### Вариант 15

- Задание 1. Мировая валютная система и ее эволюция.
- Задание 2. Формы безналичных расчетов во внутреннем обороте.
- Задание 3. Задача 1.14.
- Задание 4. Задача 2.2.
- Задание 5. Задача 3.3.

### Вариант 16

- Задание 1. Особенности создания и функционирования Европейской валютной системы.
- Задание 2. Необходимость и сущность кредита.
- Задание 3. Задача 2.4.
- Задание 4. Задача 3.1.
- Задание 5. Задача 4.11.

### Вариант 17

- Задание 1. Ссудный процент и его экономическая роль.
- Задание 2. Европейский центральный банк: организационное устройство, цели деятельности и инструменты денежно-кредитной политики.
- Задание 3. Задача 2.6.
- Задание 4. Задача 3.6.
- Задание 5. Задача 4.2.

### Вариант 18

- Задание 1. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики.



- Задание 2. Демонетизация золота и дематериализация денег.
- Задание 3. Задача 2.8.
- Задание 4. Задача 3.10
- Задание 5. Задача 4.2

#### Вариант 19

- Задание 1. Понятие банковской системы, ее элементы.
- Задание 2. Методы количественного измерения денежной массы.
- Задание 3. Задача 2.12.
- Задание 4. Задача 3. 4.
- Задание 5. Задача 4.8.

#### Вариант 20

- Задание 1. Центральные банки и основы их деятельности.
- Задание 2. Участие России в деятельности МВФ и ВБ.
- Задание 3. Задача 2.3.
- Задание 4. Задача 3.12.
- Задание 5. Задача 4.6.

#### Вариант 21

- Задание 1. Правовые основы банковской деятельности в РФ.
- Задание 2. Законы денежного оборота.
- Задание 3. Задача 1.5.
- Задание 4. Задача 2.4.
- Задание 5. Задача 4.15.

#### Вариант 22

- Задание 1. Особенности деятельности Банка России.
- Задание 2. Функции и законы кредита.
- Задание 3. Задача 1.9.
- Задание 4. Задача 2.12.
- Задание 5. Задача 4.10.

#### Вариант 23

- Задание 1. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.
- Задание 2. Налично-денежная эмиссия. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег.
- Задание 3. Задача 1.8.
- Задание 4. Задача 2.1.
- Задание 5. Задача 3.5.

#### Вариант 24

- Задание 1. Понятие банковской системы, ее элементы. Виды банков.
- Задание 2. Денежные реформы: российский опыт.
- Задание 3. Задача 1.15.

Задание 4. Задача 2.14.

Задание 5. Задача 4.1.

#### Вариант 25

Задание 1. Цели и инструменты денежно-кредитной политики.

Задание 2. Формы и виды кредита.

Задание 3. Задача 2.5.

Задание 4. Задача 3.1.

Задание 5. Задача 4.14.

#### Вариант 26

Задание 1. Банковские операции и услуги.

Задание 2. Принципы организации наличного денежного оборота.

Задание 3. Задача 1.10.

Задание 4. Задача 3.9.

Задание 5. Задача 4.11.

#### Вариант 27

Задание 1. Принципы управления активами и пассивами коммерческих банков.

Задание 2. Основные направления антиинфляционной политики.

Задание 3. Задача 1.12.

Задание 4. Задача 2.17

Задание 5. Задача 3.8.

#### Вариант 28

Задание 1. Доходы и расходы коммерческого банка.

Задание 2. Сущность и механизм банковской мультипликации.

Задание 3. Задача 1.13.

Задание 4. Задача 2.2.

Задание 5. Задача 4.13.

#### Вариант 29

Задание 1. Фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ: назначение, порядок формирования и использования.

Задание 2. Сущность, виды и методы проведения денежных реформ.

Задание 3. Задача 2.13.

Задание 4. Задача 3.2.

Задание 5. Задача 4.12.

#### Вариант 30

Задание 1. Ликвидность коммерческого банка: понятие и методы оценки.

Задание 2. Оптимизация наличного денежного оборота в экономике.

Задание 3. Задача 1.2.

Задание 4. Задача 3.11.

Задание 5. Задача 4.5.

## ЗАДАЧИ

### Раздел 1. «Деньги. Денежное обращение. Денежная система. Инфляция»

1.1. ВВП страны в базовом году составил 10,5 трлн рублей. В прогнозном году рост ВВП будет 6,5%, причем 20% всех произведенных товаров будет реализовано в кредит. Кроме того, в прогнозном периоде ожидаются платежи по долгосрочным обязательствам в размере 90 млрд рублей. Доля взаимозачетов в ВВП составит 25%. Определите необходимый объем денежной массы при неизменных ценах и скорости обращения денег, равной 3.

1.2. ВВП страны в базовом году составил 11,0 трлн рублей. В прогнозном году рост ВВП будет 7,5%, причем 22% всех произведенных товаров предполагается реализовать в кредит. Кроме того, в прогнозном периоде ожидаются платежи по долгосрочным обязательствам в размере 85 млрд рублей. Доля взаимозачетов в ВВП составит 15%. Определите необходимый объем денежной массы при неизменных ценах и скорости обращения денег, равной 3, и индексе инфляции 1,08.

1.3. Рассчитать денежные агрегаты, если известны следующие данные:

Инструменты денежного рынка РФ	Млрд руб.
Банкноты	100
Металлические монеты	4
Средства на текущих счетах в банках	280
Срочные депозиты коммерческих банков	700
Сберегательные депозиты	300
Краткосрочные государственные ценные бумаги	500
Депозиты населения до востребования	100

1.4. Рассчитать величины денежных агрегатов в экономике РФ по следующим данным:

Инструменты денежного рынка РФ	Млрд руб.
Банкноты	45
Металлические монеты	0,4
Средства на текущих счетах в банках	68
Срочные депозиты	10
Сберегательные депозиты	10
Специальные счета организаций в банках	32
Краткосрочные государственные облигации	15
Депозиты населения до востребования	10
Средства страховых организаций	28,6
Долгосрочные государственные облигации	5

1.5. Проверьте состояние кассовой дисциплины на предприятии, если известно, что остаток кассы на начало месяца – 540 р., поступления из выручки и прочие

поступления – 36035 р., из банка поступило – 6620 р., сдано в банк – 32100 р., выдано предприятием – 8217 р., остаток кассы на конец месяца – 2878 р.

Из общей суммы полученных в банке денег на заработную плату выдано 6620 р., на социальные выплаты – 517 р., на командировочные расходы – 600 р., на хозяйственные расходы – 480 р.

Банком разрешено расходование денег из собственных поступлений в размере 2%. Лимит кассы, установленный банком, составляет 200 р.

1.6. На основании данных Банка России за 2000-2011 гг. определите:

- 1) темпы роста денежной массы по различным агрегатам;
- 2) позитивные или негативные тенденции в развитии отдельных агрегатов денежной массы.

1.7. В расчет за поставку товара предприятие получило от контрагента переводной вексель на 100 000 р. с датой истечения срока действия через 30 дней. Предприятие учитывает вексель в банке, который применяет учетную ставку 4%. Какую сумму банк выплатит предприятию по векселю?

*Примечание. Сумма дисконта по векселю определяется как:  $C = V \times T \times \Pi / 100 \times 360$ , где  $C$  – сумма дисконта,  $V$  – сумма векселя,  $T$  – срок (дни) до наступления платежа по векселю,  $\Pi$  – годовая процентная ставка по учету векселей, 360 – количество дней в году.*

1.8. За вексель номиналом 1 000 000 р. перечислили 710 000 р. На 14-й неделе вексель предъявили к досрочному погашению. Гарантированная цена выкупа составляет 923 000 р. Определите конечную доходность операции.

*Примечание. Доход векселедержателя рассчитывается по формуле:  $D = p \times i \times n / 52$ , где  $D$  – доход;  $i$  – процентная ставка;  $n$  – срок (в неделях).*

1.9. Составьте расчет на установление предприятия лимита остатка кассы, если:  
- наличная выручка за последние 3 месяца составила 450 тыс. рублей,  
- срок сдачи выручки установлен 1 раз в 3 дня,  
- наличными деньгами за последние 3 месяца выплачено 24 тыс. рублей (кроме расходов на заработную плату).

*Примечание. Для определения средневзвешенной выручки сумма выручки за последние 3 месяца делится на число рабочих дней предприятия.*

1.10. Вклад в сумме 200 000 р. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 8,75%. Уровень инфляции – 0,75 % в месяц.

Определите:

- 1) сумму вклада с процентами;
- 2) индекс инфляции за 6 месяцев;
- 3) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- 4) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

1.11. Вклад в сумме 500 000 р. положен в банк на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 15%. Уровень инфляции – 1% в месяц.

Определите:

- 1) сумму вклада с процентами;
- 2) индекс инфляции за 3 месяца;
- 3) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- 4) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

1.12. Объем денежной массы в стране составляет 200 млрд рублей. Центральный банк произвел эмиссию в размере 5 млрд рублей и установил норму обязательных резервов 10%. Каков будет объем денежной массы в стране?

*Примечание. Величина мультипликатора рассчитывается как  $1/r$ , где  $r$  - норма обязательных резервов.*

1.13. Вексель на сумму 500 000 рублей выдан на 100 дней с начислением по нему процентов по ставке 12 % годовых при расчетном количестве дней, равном 365. Банк учел вексель за 20 дней до наступления срока оплаты по учетной ставке 11% годовых при расчетном количестве дней в году, равном 360. Определите сумму, полученную предъявителем векселя, и сумму доходов банка.

1.14. Вексель, до срока оплаты которого осталось 100 дней, учтен в банке по учетной ставке 11 % годовых при расчетном количестве дней в году, равном 360. Определите доходность операции учета по эффективной ставке простых процентов для расчетного количества дней в году, равного 365.

*Примечание. Эффективную ставку простых процентов можно рассчитать по формуле:  $i_{\text{э}} = W \times K / P \times d$ , где  $i_{\text{э}}$  - эффективная ставка простых процентов;  $W$  - полученный доход;  $K$  - расчетное количество дней в году;  $P$  - сумма инвестирования;  $d$  - срок операции в днях.*

1.15. Банк использует при выдаче кредитов ставку 18 % годовых. Определить значение учетной ставки, обеспечивающей равную доходность при учете векселя, до погашения которого осталось 50 дней, если расчетное количество дней в году при начислении процентов по кредитам равно 365, а при учете векселей – 360.

## **Раздел 2. «Международные валютно-кредитные отношения»**

2.1. Клиент собирается разместить в банке 2000 долларов США. Условия открытия депозита на 6 месяцев в рублях – 5,5%, в долларах США – 5,0%. При любом депозите начисляются простые проценты. Курс покупки валюты на начало срока - 29 руб. 30 коп., ожидаемый курс продажи через 6 месяцев – 29 руб. 55 коп.

Найти наращенную сумму:

- 1) при конвертации валюты;
- 2) непосредственно на валютном депозите.

2.2. Клиент, располагая суммой в 300000 р., предполагает поместить ее на валютный депозит (в долларах США) сроком на 9 месяцев под 6% годовых. Обоснуйте целесообразность сделки, если в начале периода курс покупки валюты составляет 28 руб. 80 коп. Ожидается, что через 9 месяцев валюту можно будет продать по курсу 29 руб. 15 коп. Доходность депозита в рублях – 7,25%.

2.3. Предприниматель решил открыть банковский депозит в рублях или валюте сроком на 3 месяца в сумме 5 тысяч долларов США. Проценты по вкладам начисляются по методу простых процентов. Курс покупки долларов на начало срока – 28 руб.75 коп., ожидаемый курс продажи через 3 месяца – 29 руб.55коп. Обоснуйте выбор депозита, если доходность депозита в рублях – 7,75%, а в валюте – 4,5%.

2.4. Российская фирма ОАО «Свобода» подписала контракт с французской компанией «Лореаль Париж» на поставку в Россию партии сырья для производства парфюмерной продукции. В контракте предусмотрена 100%-я предоплата.

Построить и описать схему документооборота при расчетах банковским переводом по данной сделке.

2.5. Российская компания «Союзимпорт» заключила контракт с венгерской компанией «Хунгарэксспорт» на поставку в Россию партии консервов «Зеленый горошек». Авансовый платеж в контракте не предусмотрен. Построить и описать схему документооборота при расчетах банковским переводом по данной сделке.

2.6. Известны следующие курсы валют:

Валюты	Покупка	Продажа
GBP / USD	1,8854	1,8870
USD / RUR	28,36	28,96

Определите кросс-курс покупки и продажи фунта стерлингов к рублю.

2.7. На основе приведенных ниже котировок рассчитайте величину маржи и спреда:

Валюта	Покупка	Продажа
EURO /USD	1,4550	1,4650
GBP / CHF	1,7350	1,7550

2.8. На основе следующих данных определить курс, по которому клиент банка в Париже сможет купить японские йены за евро.

Какую сумму евро клиент должен уплатить банку, если сумма сделки составляет 30 млн японских йен.

Котировки валют:

Валюта	Покупка	Продажа
USD / EURO	0,77	0,80
EURO / IPY	156,50	164,50

2.9. «МДМ-банк» объявил следующие котировки валют:

Валюта	Покупка	Продажа
USD / RUR	28,50	29,15
EURO / RUR	40,75	41,20

Определите кросс-курс покупки и продажи доллара США к евро.

2.10. Котировка доллара США равна 26,7650 рублей за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 8% по операциям в рублях и 5% по операциям в долларах. Срок форвардной сделки - 90 дней, длительность процентного года по рублям - 365 дней, по долларам – 360 дней. Определите форвардную маржу (в данном случае премию).

2.11. Пользуясь информацией Банка России, оцените тенденции изменения платежного баланса Российской Федерации в текущем и предшествующем году.

2.12. Российская фирма «Мурманскфиш» подписала контракт с чешской компанией на поставку в Чехию партии морепродуктов. Постройте и опишите схему документооборота при расчетах документарным аккредитивом по данной операции.

2.13. Сбербанк РФ объявил о ставках депозитов на 6 месяцев: по рублевым вкладам – 4,5% и по валютным вкладам (доллар США) – 3%. Определить:

1) значение курса доллара США через год, при котором депозитная операция с конвертацией валюты будет выгодна;

2) доходность такой операции при различных значениях курса доллара США к рублю через год. Длительность года по рублевым депозитам считать равным 365 дней, по долларовым депозитам – 360 дней.

### **Раздел 3. «Кредит. Кредитная система»**

3.1. В НПФ ежегодно в конце года будет вноситься сумма 10 тысяч рублей, на которую будут начислять сложные проценты по ставке 8% годовых. Определите суммы, накопленные в фонде в течение: а) 10 лет; б) 20 лет; в) 30 лет.

3.2. На взносы в пенсионный фонд, вносимые ежегодно в конце года, будут начисляться сложные проценты по ставке 10% годовых. Определите размер

ежегодных взносов, необходимых для накопления через 25 лет суммы 1 млн рублей.

3.3. Определить сумму, накопленную в пенсионном фонде за 10 лет, если взносы в фонд в размере 50 тысяч рублей будут вноситься ежегодно в начале года, и на них будут начисляться сложные проценты по ставке 9% годовых.

3.4. Кредит в сумме 10 млн рублей с ежегодным начислением сложных процентов по ставке 16% годовых должен погашаться в течение 5 лет равными срочными платежами. Определить размер срочной уплаты, общие расходы заемщика по погашению кредита и сумму выплаченных процентов, если выплаты по кредиту будут осуществляться:

- а) в конце каждого года;
- б) в конце каждого полугодия.

3.5. Кредит в размере 5 млн рублей, выданный по ставке 18% годовых, должен погашаться равными суммами в течение 5 лет. Определить размеры выплат в погашение кредита (план погашения долга) и сумму выплаченных процентов, если погасительные платежи осуществляются:

- а) один раз в конце года;
- б) по полугодиям.

3.6. Потребительский кредит на сумму 600 тыс. рублей выдан на 2 года, процентная ставка - 18% годовых. Погашение кредита должно осуществляться равными срочными платежами. Определить стоимость кредита, погашаемую сумму и размер платежей, если погашение кредита будет осуществляться:

- а) ежемесячно;
- б) ежеквартально.

3.7. Кредит выдан на 100 дней по ставке 15% годовых. При выдаче кредита удержаны комиссионные в размере 2% от его суммы. Определите доходность кредитной операции с учетом удержания комиссионных для расчетного количества дней в году, равного 360.

*Примечание. Для расчета эффективной ставки простых процентов используется формула  $i_{\text{э}} = n \times I + G / n \times (1 - G)$ , где  $i_{\text{э}}$  - ставка процентов, характеризующая эффективность кредита с удержанием комиссионных;  $G$  - доля комиссионных в относительных единицах;  $n$  - срок кредита в годах.*

3.8. Оцените экономическую целесообразность использования кредитов банка, сравнив финансовые результаты двух организаций, одна из которых использует банковский кредит (первый вариант), а другая – нет (второй вариант).

Ставку налога на прибыль определите по действующему законодательству.



Таблица 1

Расчет экономической целесообразности использования кредитов, тыс. руб.

Показатели	1 вариант (с использованием кредита)	2 вариант (без использования кредита)
1.Источники собственных средств	2200	2200
2.Средняя величина активов	2800	2600
3.Выручка от продажи (без НДС)	3360	3120
4.Себестоимость реализованной продукции	2570	2500
5.Прибыль		
6.Платежи в бюджет от прибыли		
7.Чистая прибыль		
8.Процент банку за счет чистой прибыли, руб.	10	
9.Итого прибыль в распоряжении предприятия		
10.Рентабельность собственных средств (стр.9: стр.1)		
11.Рентабельность имущества (стр.9: стр.2)		

3.9. При выдаче кредита на полгода под 18% годовых удержаны комиссионные в размере 3% от суммы кредита. Определить доходность кредитной операции с учетом удержания комиссионных.

*Примечание. Для расчета эффективной ставки простых процентов используется формула  $i_{\text{э}} = \frac{n \times I + G}{n \times (1 - G)}$ , где  $i_{\text{э}}$  – ставка процентов, характеризующая эффективность кредита с удержанием комиссионных;  $G$  – доля комиссионных в относительных единицах;  $n$  – срок кредита в годах.*

3.10. Сберегательный сертификат номиналом 100 000 рублей с начислением процентов по ставке 8,5% годовых и сроком полгода был куплен за 100 дней до погашения и продан через 40 дней. Значения ставок процентов по депозитам в момент покупки и продажи составляли 8,25 и 8,0% соответственно. Определите доход от операции купли – продажи и ее доходность в виде эффективной годовой процентной ставки при расчетном количестве дней в году, равном 360.

3.11. В рекламном объявлении финансовая компания предлагает вкладчикам следующие условия привлечения денежных средств: ежедневное приращение вклада составит 5 рублей на каждую внесенную 1000 рублей. Определите эффективную годовую процентную ставку при заключении договора с компанией на 3 месяца, на полгода, на год. Оцените реалистичность данного предложения в условиях текущей конъюнктуры рынка.

3.12. Фонд взаимных вложений обещает вкладчикам, что вложенная ими сумма удвоится за квартал. Определить эффективную годовую ставку процентов при

вложении средств в фонд на полгода, 9 месяцев и год. Оцените реалистичность данного предложения в условиях текущей конъюнктуры рынка.

#### **Раздел 4. «Банки и банковская деятельность»**

4.1. Вклад в сумме 200 тысяч рублей был положен в банк 12.03.2011г. и снят 24.12.2011г. Процентная ставка по вкладу составила 8,25% годовых. Определить сумму начисленных процентов при разных методах определения срока начисления (английском, германском, французском). Какая практика начисления процентов выгоднее вкладчику, а какая банку?

4.2. При открытии сберегательного счета по ставке 8% годовых 20.05.2011г. на счет была положена сумма 300 тысяч рублей. Затем 05.07.2011 г. была добавлена сумма 75 тысяч рублей; 10.09.2011 г. со счета была снята сумма 245 тысяч рублей, а 20.11.2011 г. счет был закрыт. Определите сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

4.3. Банк принимает депозиты в рублях:

- на 3 месяца по ставке 7,25% годовых,
- на 6 месяцев по ставке 8,25% годовых,
- на 1 год по ставке 8,75% годовых.

Определите сумму, которую получит владелец депозита 200 тысяч рублей во всех трех случаях.

4.4. Банк начисляет сложные проценты несколько раз в течение года по номинальной годовой ставке 8,5%. Определите ставку процентов на периоде начисления, если проценты начисляются: а) ежемесячно; б) ежеквартально; в) по полугодиям.

4.5. Банк выдает кредит на полгода в сумме 1 млн рублей за счет кредитных ресурсов, полученных от Центрального банка по ставке рефинансирования 8,25% годовых. Процентная маржа банка равна 3%. Определите ставку процентов по кредиту для сумм ожидаемых расходов по нему в размере 40 и 80 тыс. рублей.

4.6. Заемщик собирается взять банковский кредит в размере 1,5 млн рублей с возвратом через полгода 2 млн рублей. Определите ставку процентов по кредиту, на основании которой он может выбрать банк.

4.7. Определите значение процентной маржи по данным табл. 2.

Таблица 2

Исходные данные для расчета процентной маржи

Наименование позиции	Условные обозначения	Варианты, тыс. руб.	
		1 вариант	2 вариант
1. Суммарный доход	Дс	532,9	411,9
2. Доходы по кредитам и от лизинга	Дкл	956,4	94,2
3. Доходы по долговым ценным бумагам	Дцб	2500,9	106,3
4. Доходы по другим источникам	Дд	41,6	15,1
5. Суммарные затраты банка по депозитам кредитных организаций	Рдо	437,5	16,9
6. Затраты по депозитам клиентов	Рдк	632,6	626,0
7. Затраты по выпущенным ценным бумагам	Рцб	1021,6	

*Примечание. Расчет процентной маржи (Мп) осуществляется по формуле  $Mn = Dn : Pn \times 100\%$ ; где  $Dn = Дс + Дкл + Дцб + Дд$ ,  $Pn = Рдо + Рдк + Рцб$ .*

4.8. Оцените уровень текущего дохода (Дт) кредитных организаций и определите величину непроцентного текущего дохода (Дн) в общем объеме (Дт), используя данные табл. 3.

Таблица 3

Текущий доход кредитной организации по видам деятельности

Наименование позиций	Условные обозначения	Варианты, тыс. руб.	
		1 вариант	2 вариант
1. Доход от операций с иностранной валютой	Див	160,1	122,5
2. Доход по трастовым операциям и агентский доход	Дта	1,6	-
3. Дивиденды по паям и акциям	Дпа	13,9	0,4
4. Доход от других операций	Ддо	1048,8	1064,9
5. Другой текущий доход	Ддт	1632,6	293,6

4.9. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Исходные данные:

- остаток денежных средств на валютном счете клиента в банке – 180,0 тыс. долларов США;
- в банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210,0 тыс. долларов США;
- процент за овердрафт составляет 12% годовых;
- поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

4.10. Клиент обратился в банк 10 июля для получения ломбардного кредита и представил в залог 150 ценных бумаг. Кредит банк выдает, исходя из 80 % курсовой стоимости ценных бумаг под 9% годовых; затраты банка по обслуживанию долга – 200 рублей. Курс ценных бумаг – 300 рублей. На какой кредит может рассчитывать клиент?

4.11. Определите эффективность использования ресурсного потенциала кредитной организации по данным табл. 4, оценивая состав и структуру работающих активов.

В практике деятельности кредитных организаций промышленно развитых стран средняя доля работающих активов в общих активах достигает 87%, доля кредитов по нефинансовому капиталу – 58%, доля вложений в ценные бумаги - 22%.

Таблица 4

Исходная информация: актив баланса коммерческого банка «XXX» на 01.01.11

Наименование показателя	Сумма, тыс. руб.
1. Денежные средства и счета в ЦБ РФ	78694
2. Государственные долговые обязательства	0
3. Средства в кредитных организациях	299
4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи	1303
5. Чистая ссудная задолженность	39217
6. Средства, переданные в лизинг	0
7. Основные средства и нематериальные активы	4165
8. Расходы будущих периодов	317
9. Прочие активы	1878
10. Всего активов	

4.12. Банк выдал кредит в размере 250 000 рублей на 1 год. Требуемая реальная доходность операции равна 9 % годовых, ожидаемый уровень инфляции – 12%. Определите ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов.

*Примечание. Ставка процентов по кредиту, обеспечивающая реальную эффективность кредитной операции, определяется по формуле:  $ip = i + i \times u / 100$ , где  $ip$  – ставка процентов по банковскому кредиту, обеспечивающая реальную эффективность;  $i$  – требуемая доходность операции;  $u$  – уровень инфляции.*

4.13. Банк выдал кредит в размере 450 000 рублей на 6 месяцев. Требуемая реальная доходность операции равна 7 % годовых, ожидаемый уровень инфляции – 8%. Определите ставку процентов по кредиту, погашаемую сумму и сумму процентов.

*Примечание. Ставка процентов по кредиту, обеспечивающая реальную эффективность кредитной операции, определяется по формуле:  $ip = i + i \times u / 100$ , где  $ip$  – ставка процентов по банковскому кредиту, обеспечивающая реальную эффективность;  $i$  – требуемая доходность операции;  $u$  – уровень инфляции.*

4.14. Ипотечный банк установил процентные ставки по ипотечным кредитам сроком на 10 лет:

- 1) десятилетний фиксированный процент – 10 % годовых;
- 2) на первые 5 лет – 10 % годовых, на вторую половину срока кредитования – «плавающий» процент, который колебался от 10 до 12 % годовых.

Определите, какой вариант погашения кредита окажется более выгодным для клиента.

4.15. Ипотечный банк установил процентные ставки по ипотечным кредитам, выданным на 20 лет:

- 1) фиксированный процент – 10 % годовых на первую половину срока кредитования и 8 % - на вторую половину срока кредитования;
- 2) фиксированный процент на 20 лет - 10 % годовых.

Определите, какой вариант окажется более выгодным: а) для банка; б) для клиента.

**ВЫПИСКА ИЗ ГОС ВПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ****080105.65 «ФИНАНСЫ И КРЕДИТ»**

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность и функции денег. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности. Денежный оборот и его структура. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Налично-денежный оборот и денежное обращение. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Теории денег. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Понятие денежной системы страны, генезис ее развития. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения. Причины и сущность инфляции, формы ее проявления. Закономерности инфляционного процесса. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Денежные системы отдельных стран. Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования. Необходимость кредита. Сущность кредита. Формы и виды кредита. Роль и границы кредита. Кредит в международных экономических отношениях. Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики. Понятие банковской системы, ее элементы. Виды банков. Центральные банки и основы их деятельности. Функции центральных банков. Основы денежно-кредитной политики. Коммерческие банки и их деятельности (операции и услуги). Международные финансовые и кредитные институты.

**ВЫПИСКА ИЗ ГОС ВПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ****080109.65 «БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, АНАЛИЗ И АУДИТ»**

Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег; роль денег в условиях рыночной экономики; виды денег и их особенности; функции денег; роль денег в воспроизводственном процессе; выпуск денег в хозяйственный оборот; кредитный характер современной денежной эмиссии; эмиссия безналичных денег; сущность и механизмы банковского (депозитного) мультипликатора; налично-денежная эмиссия; каналы движения денег; экономические и нормативные основы организации безналичного денежного оборота; основополагающие принципы организации безналичного денежного оборота; система безналичных расчетов, ее основные элементы; формы безналичных расчетов; характеристика денежной системы и форм ее развития; характеристика денежной системы административно-распределительного типа экономики; основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой: принципы организации и ее элементы; сущность и формы проявления

инфляции; виды инфляции и ее причины; влияние инфляции на национальную экономику и международные экономические отношения; регулирование инфляции; валютные отношения и валютная система: мировая валютная система и ее эволюция; валютная система России; платежный и расчетный балансы; международные расчеты; необходимость кредита; сущность кредита; субъекты кредитных отношений: формы и виды кредита; роль и границы кредита; понятие границы применения кредита на макро- и микроуровнях; ссудный процент и его экономическая роль; взаимодействие кредита и денег; возникновение и развитие банков; правовые основы банковской деятельности; формирование банковской системы страны; виды банков и их структура; центральные и коммерческие банки; классификация банковских операций; пассивные операции банка; понятие банковских резервов; собственные и привлеченные средства банка; депозитные операции; эмиссионные операции; активные операции коммерческого банка; активно-пассивные операции: специфика доверительных (трастовых) операций банка; балансовые и забалансовые операции банка; финансовые риски в деятельности коммерческого банка; основы банковского менеджмента и маркетинга; международные финансовые и кредитные институты.

**ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ**

1. Необходимость и функции денег. Роль денег в рыночной экономике.
2. Сущность и свойства денег как самостоятельной экономической категории. Эволюция видов денег.
3. Денежная масса в обороте и ее структура.
4. Денежный мультипликатор: понятие, механизм действия.
5. Предложение и спрос на деньги. Закон денежного обращения. 6. Предпосылки формирования и эволюция национальных денежных систем.
7. Денежная система России и ее элементы.
8. Денежный оборот: понятие, структура.
9. Понятие и виды эмиссии денег.
10. Принципы организации налично-денежного оборота. Схема налично-денежных потоков в хозяйстве.
11. Структура безналичного денежного оборота, скорость движения денежных средств.
12. Система безналичных расчетов и ее элементы.
13. Особенности организации денежного оборота в Российской Федерации.
14. Сущность и формы проявления инфляции.
15. Виды инфляции и факторы ее возникновения.
16. Социально-экономические последствия инфляции.
17. Государственная антиинфляционная политика и ее эффективность.
18. Особенности инфляции и антиинфляционной политики в России.
19. Проблемы повышения покупательной способности рубля и укрепления денежного обращения в Российской Федерации.
20. Формы и методы стабилизации денежного обращения.
21. Необходимость, сущность и функции кредита.
22. Взаимосвязь кредита и денег в системе экономических отношений.
23. Формы и виды кредита в современной экономике. Свойства кредита.
24. Рынок ссудных капиталов.
25. Ссудный процент, его сущность, порядок исчисления.
26. Понятие и элементы системы кредитования.
27. Эволюция кредитной системы и формирование ее современной инфраструктуры.
28. Виды кредитных учреждений и особенности организации их функционирования.
29. Кредитный процесс и его стадии.
30. Кредитные инструменты и технологии предоставления банковских ссуд.
31. Обеспечение возвратности банковского кредита.
32. Международные кредитно-финансовые институты.
33. Понятие банковской системы и ее элементов. Типы банковских систем.
34. Современное состояние российской банковской системы и направления ее дальнейшего развития.



35. Мировой и российский опыт реструктуризации банковских систем.
36. Возникновение центральных банков и формы их организации.
37. Правовой статус, функции и операции Центрального банка РФ.
38. Особенности функционирования Европейского Центрального банка.
39. Инструменты и механизм денежно-кредитного регулирования экономики.
40. Процентная политика Банка России.
41. Валютная политика Банка России.
42. Операции Банка России на открытом рынке.
43. Фонд обязательных резервов в Центральном банке РФ: назначение, порядок формирования и использование.
44. Рефинансирование кредитных организаций Банком России.
45. Содержание надзорной функции Банка России.
46. Система страхования банковских депозитов.
47. Возникновение, сущность и функции коммерческих банков.
48. Виды пассивных операций российских коммерческих банков: их классификация и перспективы развития.
49. Активные операции российских коммерческих банков: их классификация и перспективы развития.
50. Внебалансовые операции российских коммерческих банков: их классификация и перспективы развития.
51. Принципы управления активами и пассивами коммерческих банков.
52. Риски в банковской деятельности.
53. Ликвидность банка: понятие и методы оценки.
54. Методы управления ликвидностью коммерческих банков.
55. Зависимость между ликвидностью, доходностью и риском финансовых инструментов.
56. Доходы и расходы коммерческого банка.

**ОБРАЗЕЦ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

КУРГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы и кредит»

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

Тема \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Студент группы \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О.)

Руководитель \_\_\_\_\_  
(уч. звание, уч. степень, Ф.И.О.)

Дата защиты \_\_\_\_\_

Оценка \_\_\_\_\_

Чепелюк Наталья Яковлевна

## ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания к выполнению контрольной работы  
для студентов специальностей 080105.65 «Финансы и кредит»,  
080109.65 «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»,  
направления 080100.62 «Экономика»  
заочной формы обучения

Редактор Н.Л.Борисова

---

Подписано к печати	Формат 60*84 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 1,5	Уч.- изд. л. 1,5
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

---

РИЦ Курганского государственного университета.  
640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.  
Курганский государственный университет.