

ФГБОУ ВО Новосибирский ГАУ

Экономический факультет

Кафедра финансов и статистики

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Практикум

НОВОСИБИРСК 2017

УДК 338
ББК 65.262я73
Д34

Кафедра финансов и статистики

Рецензент: канд. экон. наук, доцент кафедры экономики Е.В. Шаравина

Деньги, кредит, банки: практикум / Новосиб. гос. аграр. ун-т; Сост. Г.В. Исаева. – Новосибирск, 2017. – 50 с.

Практикум составлен в соответствие с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования и содержат вопросы и задания к практическим занятиям и самостоятельной работе.

Материалы издания предназначены для всех форм обучения по направлению 38.03.01 Экономика

Утверждены кафедрой финансов и статистики (протокол №12 от «17» мая 2017 г.)

Утверждены методической комиссией экономического факультета НГАУ (протокол №12 от «6» июня 2017 г.)

© Исаева Г.В., 2017
© Новосибирский государственный аграрный университет, 2017

ВВЕДЕНИЕ

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является вводной и предназначена для комплексного изучения теоретических основ финансов студентов, обучающихся по направлению подготовки Экономика, квалификация (степень) «бакалавр».

Актуальность изучения дисциплины диктуется тем, что в рыночной экономике деньги, кредит, банки занимают ведущее положение в экономических отношениях, так как они связаны с созданием и использованием фондов денежных средств, находящихся в распоряжении предпринимателей и государства, и предназначены для выполнения ими хозяйственных и управленческих функций. Финансовые отношения пронизывают действия людей во всех сферах их деятельности, составляя их органическую часть.

В соответствии с назначением основной целью дисциплины «Деньги, кредит, банки» является формирование у будущих бакалавров современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита банков, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике.

Исходя из цели, в процессе изучения дисциплины решаются следующие задачи:

- изучение закономерностей денежного оборота и кредита;
- анализ процессов создания процессов создания, тенденций построения и организации современных денежных, кредитных, банковских систем и их элементов;
- изучение роли денег, кредитов и банков в регулировании макроэкономических процессов;
- формирование современного представления о месте и роли центральных и коммерческих банков в современной рыночной экономике, изучение специфики России и стран с рыночной экономикой в этих вопросах;

- формирование у студентов навыков систематизации и оценки различных явлений и оценки различных явлений и закономерностей в денежно-кредитной сфере экономики;
- овладение приемами анализа и прогнозирования процессов в сфере денежно-кредитных отношений.

РАЗДЕЛ 1. ДЕНЬГИ И ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Тема 1.1. Происхождение денег: объективная необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность денег.

Цель занятия: всестороннее изучение происхождения денег, а также объективная оценка необходимости их появления и применения в прошлом, настоящем и будущем.

Вопросы для практических занятий:

1. Происхождение денег.
2. Необходимость денег в рыночной экономике. Расширение денежных отношений в условиях перехода России к рынку.
3. Сущность денег в рыночной экономике.
4. Формы и виды денег в рыночной экономике.
5. Роль денег в процессах формирования, распределения и перераспределения национального дохода.

Тест «Необходимость и сущность денег в рыночной экономике»

1. Деньги – это:
 - 1) товар особого рода;
 - 2) экономическая категория;
 - 3) средство оплаты товаров и услуг;
 - 4) всеобщий эквивалент стоимости товаров и услуг;
 - 5) техническое орудие обмена;
 - 6) масштаб цен с равными делениями;
 - 7) средство измерения стоимости, средство обмена, накопления и сохранения стоимости.
2. Происхождение денег связано с:
 - 1) появлением государств;
 - 2) коммерческим расчетом;
 - 3) товарным производством и товарным обращением;
 - 4) мировым рынком;
 - 5) наличием товаропроизводителей разных форм собственности;
 - 6) первым разделением труда.
3. Выделите из перечисленных видов полноценные деньги:
 - 1) казначейские билеты;
 - 2) золотые монеты;
 - 3) разменная (билонная) монета;
 - 4) банкноты, разменные на золото или серебро;
 - 5) серебряные монеты;
 - 6) банковские векселя;
 - 7) электронные деньги.

4. Выделите из перечисленных факторов те, которые увеличивают потребность денег в обращении:

- 1) экономический спад;
- 2) увеличение доли безналичных расчетов;
- 3) рост цен (инфляция);
- 4) бартерные сделки;
- 5) рост объема производства товаров и услуг;
- 6) рост сбережений населения;
- 7) ускорение оборачиваемости денежной единицы;
- 8) рост реального ВВП.

Задания для самостоятельной работы

Темы докладов:

1. История развития денег.
2. Создание и обращение денег.
3. Эволюция денежных систем.
4. Состояние и перспективы развития денежной системы России.
5. Современные электронные карты и электронные деньги.

Тема 1.2. Функции денег

Цель занятия: всестороннее изучение функций денег.

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие функции денег, связь с содержанием.
2. Функция меры стоимости; масштаб цен. Политика ценообразования в условиях рынка.
3. Функция средства обращения и средства платежа.
4. Деньги в функции средства накопления и сбережения.
5. Мировые деньги; тройное назначение мировых денег. Мировые платежные средства.
6. Закон денежного обращения и факторы, определяющие количество денег, необходимое для товарного обращения.

Задача 1. Определите функции денег при следующих хозяйственно-финансовых операциях фирмы:

Таблица 1 – Исходные данные

Операции	Функции денег
<p>Составление бизнес-плана на предстоящий год.</p> <p>Покупка сырья и основных материалов для основного производства.</p> <p>Реализация оптовой продукции своим покупателям.</p> <p>Начисление заработной платы рабочим и служащим.</p> <p>Перечисление заработной платы на счета в Сбербанк.</p> <p>Перечисление налоговых платежей из заработной платы в бюджет.</p> <p>Выплата заработной платы наличными из кассы предприятия.</p> <p>Получение кредита в коммерческом банке на текущие затраты производства.</p> <p>Перечисление части прибыли на счет финансирования капиталовложений.</p> <p>Перечисление страховых платежей в Пенсионный фонд.</p> <p>Погашение банковского кредита.</p> <p>Перечисления в валюту за приобретаемое импортное оборудование.</p> <p>Покупка акций Газпром, Связьинвест, Росэнерго.</p> <p>Выплата дивидендов своим акционерам.</p> <p>Уплата налога на прибыль в бюджет.</p>	

Выделить из перечисленных денежных операций: финансовые, кредитные, товарно-денежные операции.

Тест « Функции денег в рыночной экономике»

- Определите функции денег при следующих хозяйственно-финансовых операциях:
 - составление бизнес-плана;
 - перевод денег во вклад банка;
 - начисление заработной платы работникам фирмы;
 - выдача зарплаты наличными по ведомости;
 - покупка Государственных ценных бумаг;
 - реализация готовой продукции юридическим лицам;
 - покупка канцелярских товаров на 8 тыс. рублей.
- В условиях золотомонетного стандарта, какие функции выполняли золотые монеты? В условиях золотодевизного стандарта, какие функции выполняли золотые деньги?
- ... – это денежная единица, предназначенная для измерения стоимости товара и услуг.
 - масштаб цен;
 - мировые деньги;
 - средства обращения;
 - средства накопления и сбережения.
- Сущность функции меры стоимости проявляется в том, что деньги выступают:

- 1) посредником при обмене товаров;
 - 2) средством оплаты;
 - 3) всеобщим стоимостным эталоном;
 - 4) средством накопления и сбережения.
5. Функция денег как ... гарантирует реализацию всех других денежных функций.
- 1) мировых денег;
 - 2) средства платежа;
 - 3) меры стоимости;
 - 4) средства обращения.
6. Сущность функции средства обращения проявляется в том, что деньги выступают:
- 1) посредником при обмене товаров;
 - 2) средством оплаты долговых обязательств;
 - 3) средством накопления и сбережения;
 - 4) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров.
7. Сущность функции средства накопления проявляется в том, что деньги выступают:
- 1) посредником при обмене товаров;
 - 2) средством оплаты долговых обязательств;
 - 3) всеобщим эквивалентом, мерой стоимости всех остальных товаров;
 - 4) средством сбережения и приумножения денег.
8. Формула ... характерна для выполнения деньгами функции средства обращения.
- 1) товар – деньги – товар;
 - 2) деньги – товар – деньги;
 - 3) товар – долговое обязательство – деньги;
 - 4) производство – распределение – обмен – потребление.
9. Функция мировых денег проявляется во взаимоотношениях:
- 1) только между коммерческими банками разных стран;
 - 2) между юридическими и физическими лицами внутри страны;
 - 3) между странами или между юридическими и физическими лицами, находящимися в разных странах;
 - 4) только между валютно-финансовыми организациями и правительствами государств.
10. В настоящее время функцию мировых денег выполняют в основном ... валюты.
- 1) неконвертируемые;
 - 2) свободно конвертируемые;
 - 3) частично конвертируемые;
 - 4) необращаемые.
11. При обращении полноценных денег (действительных) масштаб цен:
- 1) не устанавливается;
 - 2) представлял собой потребительскую стоимость денежной единицы;

- 3) совпадал с весовым количеством металла, закрепленным за денежной единицей;
 - 4) представлял собой величину денежной единицы, стихийно складывающуюся в результате формирования в стране определенного уровня цен.
12. Международными счетными денежными единицами являются:
- 1) СДР, ЭКЮ и евро;
 - 2) ЭКЮ и доллар;
 - 3) СДР и евро;
 - 4) СДР и ЭКЮ.
13. Денежные накопления существуют:
- 1) только в сфере частного предпринимательства;
 - 2) в сфере материального производства у частных лиц;
 - 3) только у отдельных лиц;
 - 4) только в сфере материального производства.
14. Главное назначение функции денег как меры стоимости заключается в том, что она:
- 1) обеспечивает возможность эмиссии государственных ценных бумаг;
 - 2) предоставляет товарному миру единый стоимостный эталон;
 - 3) обеспечивает возможность эмиссии долговых обязательств;
 - 4) обеспечивает возможность эмиссии долговых обязательств.
15. Деньги правильно выполняют функции средства обращения, если:
- 1) обеспечивается соответствие между денежными накоплениями и образованием реальных материальных запасов;
 - 2) фактический платеж по долговым обязательствам меньше договорного;
 - 3) наличный оборот соответствует безналичному обороту;
 - 4) беспрепятственно совершается процесс обращения товаров в деньги и наоборот.
16. Деньги, обслуживающие мировой экономический оборот, выполняют функцию:
- 1) сокровища;
 - 2) мировых денег;
 - 3) средства платежа;
 - 4) меры стоимости.
17. В мировой практике сфера использования денег в качестве средства платежа:
- 1) очень ограничена;
 - 2) сужается;
 - 3) расширяется;
 - 4) остается неизменной.
18. Накопление денег может осуществляться:
- 1) в наличной и безналичной формах;
 - 2) только в наличной форме;
 - 3) только в безналичной форме;
 - 4) только путем инвестирования в государственные ценные бумаги.

19. Формула ... характерна для выполнения деньгами функции средства платежа.

- 1) товар – деньги – товар;
- 2) деньги – товар – деньги;
- 3) товар – деньги – долговое обязательство;
- 4) товар – долговое обязательство – деньги.

20. Выполняя функцию ..., деньги выступают в качестве всеобщего эквивалента стоимости товаров и услуг.

- 1) средства обращения;
- 2) средства платежа;
- 3) меры стоимости;
- 4) средства накопления.

21. Достаточный уровень развития рыночных отношений и конкуренции в стране, обеспечение эквивалентности обмена, наличие единой системы ценообразования – необходимые условия для правильной реализации функции денег как:

- 1) меры стоимости;
- 2) средства обращения;
- 3) средства накопления;
- 4) средства платежа.

Тема 1.3. Эволюция форм и видов денег

Цель занятия: изучить историю и стадии становления форм и видов денег.

Вопросы для практических занятий:

1. Характеристика денег как экономической категории.
2. Виды денег и их особенности.
3. Теории денег.
4. Роль денег в современной экономике;
5. Виды денег.

Тест «Формы и виды денег»

1. Укажите последовательность развития видов денег.
 - 1) товаро-деньги → металлические деньги → бумажные деньги → кредитные деньги;
 - 2) кредитные деньги → металлические деньги → бумажные деньги → товаро-деньги;
 - 3) металлические деньги → кредитные деньги → товаро-деньги → бумажные деньги;

- 4) металлические деньги → товаро-деньги → кредитные деньги → бумажные деньги.
2. Номинальная стоимость ... денег соответствует их реальной стоимости.
- 1) полноценных;
 - 2) бумажных;
 - 3) кредитных;
 - 4) идеальных.
3. Бумажные деньги выполняют функции:
- 1) средства обращения и средства платежа;
 - 2) меры стоимости;
 - 3) меры стоимости и средства накопления;
 - 4) средства накопления и средства платежа.
4. ... деньги – это знаки стоимости, обычно не разменные на металл, имеющие принудительный курс и выпускаемые государством для покрытия своих расходов.
- 1) бумажные;
 - 2) кредитные;
 - 3) металлические;
 - 4) товарные.
5. Вексельное обращение ограничено:
- 1) только суммами сделок;
 - 2) только сроками сделок;
 - 3) сроками и суммами сделок;
 - 4) невозможность передачи векселей.
6. Кредитные деньги выполняют функции:
- 1) меры стоимости и средства накопления;
 - 2) меры стоимости и средства платежа;
 - 3) средства обращения и средства платежа;
 - 4) средства накопления и средства платежа.
7. В отличие от векселя банкнота обладает ... обращаемостью.
- 1) всеобщей;
 - 2) ограниченной;
 - 3) сезонной;
 - 4) абстрактной.
8. Особенность банкноты как разновидности кредитных денег заключается в том, что она выпускается в обращение:
- 1) государственным казначейством;
 - 2) коммерческими банками;
 - 3) хозяйствующими субъектами;
 - 4) эмиссионным банком, имеющим какое-либо обеспечение.

Задания для самостоятельной работы

Темы докладов:

1. Древнерусские деньги и денежные реформы.
2. Эволюция денежных систем.
3. Создание и обращение денег.
4. Современные формы и виды денег.

Тема 1.4. Измерение денежной массы и денежная эмиссия

Цель занятия: рассмотреть способы измерения денежной массы и изучить порядок выпуска денег (денежной эмиссии).

Вопросы для практических занятий:

1. Эмиссия денег и эмиссионно-кассовое регулирование.
2. Денежная масса и денежные агрегаты.

Задача 1. Известно, что в 2016 г. наличные деньги в обращении Российской Федерации составили 38555,2 млрд. руб., средства на счетах коммерческих банков – 332125,8 млрд. руб., обязательные резервы в Центральном банке - 389086,1 млрд. руб.

Рассчитайте денежную базу за 2016 г.

Задача 2. На основании данных таблицы 2 определите:

- величину денежного агрегата M1;
- размер денежной массы M2;
- темпы годового прироста денежного агрегата M2 к предыдущему месяцу, к 01.04.2017 г. и к соответствующему месяцу предыдущего года.
- сделать соответствующие выводы.

Таблица 2 – Исходные данные для определения денежной базы

Дата	Наличные деньги в обращении в банковской системе (денежный агрегат M0)	Переводные депозиты	В том числе:		Денежный агрегат M1	Другие депозиты, входящие в состав денежного агрегата M2	В том числе:		Денежная масса в национальном определении (денежный агрегат M2)	Темпы прироста денежного агрегата M2, %		
			населения	нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций			населения	нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций		к предыдущему месяцу	к 01.01.2015 г.	к соответствующему месяцу предыдущего года
	1	2=3+4	3	4	5=1+2	6=7+8	7	8	9=5+6	10	11	12
01.01.15.	7171,5		2763,8	5453,5			10671,4	6050,4				
01.02.15.	6700,3		2361,0	5938,3			10868,6	5580,4				
01.03.15.	6671,9		2451,7	5959,6			11133,4	5499,9				
01.04.15.	6540,8		2411,2	5898,1			11349,1	5437,4				
01.05.15.	6619,6		2601,1	5594,8			11559,2	5728,8				
01.06.15.	6576,6		2567,9	5830,2			11680,4	5655,1				
01.07.15.	6659,5		2674,7	5770,1			11808,8	5579,7				
01.08.15.	6759,5		2737,4	5544,0			11939,2	5685,3				
01.09.15.	6785,7		2638,7	5852,5			2068,1	5685,7				
01.10.2015	6 744,9		2 635,7	5 622,6			12 149,5	4 921,9				
01.11.2015	6 786,9		2 605,7	5 405,2			12 273,0	5 099,4				
01.12.2015	6 786,6		2 627,3	5 844,8			12 419,0	5 076,4				
01.01.2016	7 239,1		3 270,7	6 005,7			12 773,9	5 890,2				
01.02.2016	7 055,1		2 739,7	6 121,7			12 901,5	5 157,7				
01.03.2016	7 149,8		2 826,3	6 126,7			13 058,9	5 157,2				
01.04.2016	7 142,9		2 834,9	6 433,5			13 177,8	5 109,6				
01.05.2016	7 301,5		3 023,3	5 993,3			13 354,0	5 441,0				
01.06.2016	7 296,8		3 069,3	6 377,6			13 492,2	5 414,6				
01.07.2016	7 372,7		3 258,2	6 230,2			13 568,7	5 438,0				
01.08.2016	7 462,4		3 264,8	5 927,4			13 676,8	5 707,7				
01.09.2016	7 438,5		3 265,3	6 003,5			13 812,2	5 674,9				
01.10.2016	7 412,2		3 266,3	5 845,2			13 833,9	5 791,1				
01.11.2016	7 339,1		3 197,1	5 958,0			14 004,4	5 552,4				
01.12.2016	7 317,2		3 184,6	6 082,1			14 242,8	5 606,3				
01.01.2017	7 714,8		3 694,4	6 233,2			14 633,5	6 142,1				
01.02.2017	7 543,7		3 393,4	6 388,4			14 801,3	5 890,0				
01.03.2017	7 587,4		3 507,6	6 414,7			14 953,1	6 012,4				
01.04.2017	7 610,3		3 494,1	6 201,5			15 035,4	6 213,9				

Задание для самостоятельной работы

Задача 1. Определить потребность в деньгах для обслуживания товарного рынка в текущем и базисном годах.

Объем ВВП в базисном году составлял 83232,61 млрд. руб. Доля расчетов в безналичном порядке по обслуживанию ВВП (создание, распределение, перераспределение ВВП) составила 65 %. Скорость оборота денег составляла 10 оборотов в год.

В отчетном году стоимость ВВП в базисных ценах составила 86043,64 млрд. руб. Темпы инфляции – 4,5% в год. Доля платежей в безналичном порядке снизилась до 60%. Скорость оборота денег замедлилась до 8 оборотов в год.

Сколько понадобилось денег для обслуживания товарного обращения в базисном и текущем годах? Какие факторы повлияли на потребность денег в обращении?

Тема 1.5. Организация денежного оборота

Цель занятия: рассмотреть организацию, формы и этапы денежного оборота.

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие денежного и платежного оборота страны, его структура.
2. Методы управления денежным оборотом страны. Роль ЦБР в управлении и регулировании денежного оборота.
3. Баланс денежных доходов и расходов населения и его роль в управлении денежным оборотом.
4. Понятие налично-денежного оборота и сфера его применения.
5. Механизм эмиссионно-кассового регулирования денежной массы в обращении.
6. Денежная система и ее элементы.
7. Особенности денежной системы РФ.
8. Особенности денежных систем финансовых государств.
9. Понятие безналичных расчетов и их связь с налично-денежными расчетами.
10. Принципы организации безналичных расчетов в рыночной экономике.
11. Структура безналичного платежного оборота по формам безналичных расчетов.
12. Расчеты платежными требованиями-поручениями: их характеристика, документооборот.
13. Расчеты чеками, платежными поручениями.
14. Аккредитивная форма расчетов.

15. Взаимные расчеты: их эффективность и виды.
16. Очередность платежей с расчетных и текущих счетов в банке.

Задача 1. Торговая фирма «Силуэт» реализует промышленные товары населению и форменное обмундирование предприятиям. Объем торговой выручки на IV квартал текущего года прогнозируется в сумме 800 тыс. руб., продажа по безналичному расчету составит 150 тыс. руб. Фонд оплаты труда определен в сумме 240 тыс. руб., выплата премии – в сумме 50 тыс. руб., стипендий – 15 тыс. руб. Удержания из фонда оплаты труда составят: подоходный налог – 28 тыс. руб., страховые платежи в пенсионный фонд – 1,5 тыс. руб., удержание алиментов – 2,4 тыс. руб., прочие удержания – 2 тыс. руб. Перевод зарплаты на счет в Сбербанк составит 20 тыс. руб.

На командировочные и хозяйственно-операционные расходы планируется истратить в IV квартале 1,5 тыс. руб. Фирме разрешено расходовать выручку на месте для выплаты зарплаты и других расходов наличными деньгами.

Составить кассовую заявку фирмы на IV квартал текущего года по прилагаемой форме; определить сумму сдачи выручки в банк на расчетный счет.

Задача 2. На расчетном счете фирмы «Авангард» по состоянию на 25 ноября имеются средства в сумме 620 тыс. руб.

К расчетному счету имеются следующие претензии:

- 1) наступил срок погашения ссуды банку в сумме 250 тыс. руб.;
- 2) наступил срок уплаты налоговых платежей в бюджет из прибыли в сумме 90 тыс. руб.;
- 3) платежное требование с просроченными сроками платежа на сумму 300 тыс. руб. за товары и услуги.

Определить очередность списания этих требований с расчетного счета фирмы.

Задача 3. У фирмы «Авангард» имеется 5 покупателей, с которыми заключены контракты на поставку продукции. Определить оптимальные формы безналичных расчетов, которые можно применить к этим покупателям, с учетом их удаленности, платежеспособности и характера связей с ними.

Таблица 4 – Данные о покупателях

Покупатели	Место нахождения	Платежеспособность	Характер связей
Трикотажная фабрика	Пятигорск	удовлетворительная	постоянный
Мебельный комбинат	Ростов-на-Дону	платежеспособный	раз в месяц
Воронежский авиационный завод	Воронеж	платежеспособный	встречные поставки
Фабрика беловых товаров	Екатеринбург	удовлетворительная	ежемесячно по 300 тыс. руб.
Налоговая инспекция	Ростов-на-Дону	удовлетворительная	налоговые платежи

Задача 4. Предложение денег в стране возросло с 16 до 18 млн руб. Объем продаж уменьшился на 10%. Скорость обращения денег не изменилась. На сколько процентов в среднем изменились цены? Почему это произошло?

Задача 5. Предложение денег сократилось на $1/12$. Объем продаж снизился в 1,2 раза. Скорость обращения денег не изменилась. На сколько процентов в среднем изменилась цена? Почему это произошло?

Задача 6. В стране цены выросли в среднем на 20%. Объем продажи увеличился с 30 до 33 млрд. руб. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов изменилось предложение денег? Почему это произошло?

Задача 7. Цены выросли в среднем на 20%. Предложение денег сократилось с 20 до 18 млрд. руб. Скорость обращения не изменилась. На сколько процентов изменился объем продаж? Почему это произошло?

Задача 8. Организация компьютерной связи между банками позволила увеличить скорость обращения денег на 5%. Рост производства обусловил увеличение объема продаж в 1,2 раза. Предложение денег не изменилось. На сколько процентов изменилась средняя цена товаров и услуг.

Задача 9. Инфляция на острове Манн привела к росту цен на товары и услуги в 1,5 раза. Предложение денег увеличилось с 40 до 45 млн руб. Улучшение работы банков позволило увеличить скорость обращения денег на 20%. На сколько процентов изменился объем продаж?

Тест «Организация денежного оборота»

1. Какие формы безналичных расчетов применяются сейчас в РФ?
 - 1) расчеты аккредитивами;
 - 2) расчеты по особым счетам;
 - 3) расчеты чеками;
 - 4) расчеты платежными требованиями-поручениями;
 - 5) акцептная форма расчетов;
 - 6) плановые платежи;
 - 7) инкассовая форма расчетов;
 - 8) вексельные расчеты;
 - 9) расчеты платежными поручениями;
 - 10) взаимные расчеты.
2. Выделите из перечисленных выше форм расчетов формы, гарантирующие платежи поставщикам и кредиторам.
3. Какая из ниже перечисленных разновидностей очередности платежей принята в настоящее время в РФ?
 - 1) по выбору плательщика;
 - 2) календарно-целевая;
 - 3) календарная;
 - 4) свободная, по усмотрению клиентов.
4. Выделите основные принципы организации безналичных расчетов:
 - 1) гарантированность;

- 2) срочность;
 - 3) обеспеченность;
 - 4) законодательная база;
 - 5) по поручению плательщика или с его согласия;
 - 6) материальная ответственность сторон;
 - 7) контроль сторон за своевременностью платежа (сделки).
5. Выделите из перечисленных денежных операций наличные платежи:
- 1) расчеты между юридическими лицами за товарно-материальные ценности на сумму 20 тыс. рублей;
 - 2) перечисление налога на прибыль в бюджет;
 - 3) платежи по заработной плате и платежи к ней приравненные;
 - 4) платежи населения за товары и услуги;
 - 5) погашение кредита банку и уплата ссудного процента.
6. Какую долю в совокупном денежном обороте РФ занимают платежи наличными деньгами: 7%, 10%, 30%, 37%, 40%, 65%?
7. Кто осуществляет эмиссию наличных денежных знаков?
- 1) Министерство финансов;
 - 2) Государственная дума;
 - 3) Центральный банк РФ;
 - 4) Коммерческие банки;
 - 5) Сбербанк РФ;
 - 6) Финансово-кредитные организации.
8. Каково назначение резервных фондов денежных знаков?
- 1) для кредитования коммерческих банков;
 - 2) замены ветхих денежных знаков;
 - 3) выпуска денег в обращение;
 - 4) эмиссионно-кассового регулирования наличной денежной массы в обращении;
 - 5) покупного регулирования денежной массы в обращении.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Предложение наличных денег (бумажных и металлических) в стране увеличилось на 80 млн руб., а их доля в денежной массе возросла в 1,5 раза. Цены выросли в среднем на 20%. Скорость обращения денег и объем продаж не изменились. Чему стала равна масса наличных денег в обращении.

Задача 2. Определить количество денег, необходимых для обращения, если сумма цен, товаров, работ, услуг, реализованных на рынке в течение периода – 180 тыс. руб., сумма цен товаров, работ, услуг, реализованных на рынке с предоставлением отсрочки платежа в 25 тыс. руб., размер обязательных платежей по товарам, работам, услугам, ранее проданным в кредит и по которым подошел срок оплаты – 45 тыс. руб., размер взаимопогашающихся в периоде платежей – 40 тыс. руб.

Тема 1.6. Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия. Особенности дефляционных процессов в современной экономике

Цель занятия: изучить сущность инфляционных и дефляционных процессов, а также применить на практике показатели их оценки.

Вопросы для практических занятий:

1. Сущность инфляции.
2. Теории инфляции.
3. Формы проявления инфляции.
4. Последствия и методы проведения антиинфляционной политики.

Задача 1. Определите годовой темп инфляции и годовой индекс инфляции, если в соответствии с прогнозом экономического и социального развития страны ожидаемый среднемесячный темп инфляции определен в размере 4%.

Задача 2. Среднемесячный уровень инфляции составляет 7%. Найти индекс инфляции за год.

Задача 3. Изучите данные об инфляции в России, измеренной по индексу потребительских цен. Проанализируйте влияние на уровень инфляции денежной массы. Сделайте выводы.

Таблица 5 – Данные для проведения расчетов

Дата	Средние потребительские цены, руб.	Денежная масса по агрегату M2, млрд. руб.	Индекс потребительских цен, %	Темпы ежегодного прироста денежной массы по агрегату M2, %
01.02.2016	2620,42	33975,7		
01.03.2016	3038,83	34318,9		
01.04.2016	3457,24	34698,7		
01.05.2016	3924,75	35113,1		
01.06.2016	4586,58	35650,5		
01.07.2016	5135,15	35867,8		
01.08.2016	5815,42	36039,1		
01.09.2016	6831,21	36194,4		
01.10.2016	7648,82	36148,7		
01.11.2016	8439,37	36051		
01.12.2016	9094,39	36433		
01.01.2017	9706,13	38418		
01.02.2017	10550,32	38016,8		
01.03.2017	11543,00	38475,2		
01.04.2017	13129,77	38555,2		

Задача 4. На основании данных о средних потребительских ценах на отдельные виды продовольственных товаров за 2010-2014 гг. проанализировать и оценить уровень инфляции (полученные результаты занести в таблицу 7) сделать выводы.

Таблица 6 – Средние потребительские цены на отдельные виды продовольственных товаров, руб.

Показатели	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Говядина (кроме бескостного мяса)	197,46	234,49	248,47	244,55	272,28	314,94	315,02
Свинина (кроме бескостного мяса)	197,64	234,49	248,47	244,55	272,28	271,08	264,32
Куры охлажденные и мороженые ¹⁾	198,35	210,89	220,09	214,18	272,36	133,73	138,49
Колбаса вареная ²⁾	105,14	103,57	117,26	107,03	136,14	344,81	351,27
Говядина, свинина тушеная консервированная, за условную банку 350 г	235,96	270,28	288,23	302,94	310,54	117,04	121,37
Рыба мороженая неразделанная ³⁾	63,79	70,35	75,22	79,33	94,42	138,16	147,68
Рыба соленая, маринованная, копченая	79,22	86,79	85,67	90,79	110,65	352,58	382,54
Консервы рыбные натуральные и с добавлением масла, за условную банку 350 г	215,55	247,73	247,61	252,52	292,21	91,94	103,94
Сливочное масло ⁴⁾	51,46	53,95	57,76	60,50	70,12	397,75	477,13
Подсолнечное масло ⁵⁾	239,55	256,48	260,84	308,92	357,54	107,62	110,10
Молоко питьевое цельное пастеризованное 2,5-3,2% жирности ⁶⁾ , за л	72,60	76,79	78,51	75,47	78,09	47,61	51,44
Сыры сычужные твердые и мягкие	31,99	32,52	33,88	38,64	43,81	418,61	461,71
Яйца куриные, за 10 шт.	263,20	273,43	272,57	326,89	388,81	65,02	64,17
Сахар-песок	38,56	41,25	43,34	56,01	58,76	52,14	48,78
Чай черный байховый	40,62	30,22	31,58	32,32	44,97	685,73	759,21
Мука пшеничная	348,21	367,68	391,06	422,62	496,40	32,78	33,27
Хлеб и булочные изделия из пшеничной муки высшего сорта	21,45	19,76	25,19	26,83	29,46	64,80	67,61
Рис шлифованный	42,60	45,36	50,51	55,11	58,75	67,87	63,98
Макаронные изделия из пшеничной муки высшего сорта ⁷⁾	42,14	40,65	39,80	43,51	53,03	66,01	68,41
Картофель	47,77	46,18	48,87	50,67	55,18	19,91	20,25
Капуста белокочанная свежая	28,94	14,26	16,07	23,18	26,66	22,68	17,96
Лук репчатый	28,22	10,61	15,65	17,30	25,55	24,64	21,28
Яблоки	27,41	16,03	16,70	21,36	26,47	87,43	81,92

Таблица 7 – уровень инфляции на отдельные виды продовольственных товаров, %

Показатели	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
1	2	3	4	5	6	7
Говядина (кроме бескостного мяса)						
Свинина (кроме бескостного мяса)						
Куры охлажденные и мороженые ¹⁾						
Колбаса вареная ²⁾						
Говядина, свинина тушеная консервированная, за условную банку 350 г						
Рыба мороженая неразделанная ³⁾						

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7
Рыба соленая, маринованная, копченая						
Консервы рыбные натуральные и с добавлением масла, за условную банку 350 г						
Сливочное масло ⁴⁾						
Подсолнечное масло ⁵⁾						
Молоко питьевое цельное пастеризованное 2,5-3,2% жирности ⁶⁾ , за л						
Сыры сычужные твердые и мягкие						
Яйца куриные, за 10 шт.						
Сахар-песок						
Чай черный байховый						
Мука пшеничная						
Хлеб и булочные изделия из пшеничной муки высшего сорта						
Рис шлифованный						
Макаронные изделия из пшеничной муки высшего сорта ⁷⁾						
Картофель						
Капуста белокочанная свежая						
Лук репчатый						
Яблоки						

Задача 5. На основе данных, приведенных в таблицах 8, 9 оцените динамику и перспективы изменения валового внутреннего продукта и индекса дефлятора и сделайте выводы.

Тест «Инфляция как многофакторный процесс: содержание, формы, последствия»

- Выделите из перечисленных факторов инфляции денежные:
 - политическая ситуация;
 - экономический спад производства;
 - дефицит государственного бюджета;
 - избыточные кредитные вложения;
 - затратный механизм хозяйствования;
 - агрессивная налоговая политика;
 - чрезмерная эмиссия денежных знаков;
 - межнациональные войны и чрезвычайные ситуации.
- Месячный уровень инфляции равен 3%. Определите уровень инфляции за год.
- Выделите направления антиинфляционной политики, использованные Правительством РФ:
 - дефляционная политика;
 - политика доходов;
 - индексационная политика;
 - деноминация;
 - конкурентное стимулирование производства;
 - замораживание зарплаты;
 - задержки в выплате зарплат и пенсий.

Таблица 8 – Валовой внутренний продукт РФ в рыночных ценах, млн руб.

Значение показателя за год		2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
	в постоянных ценах 2008 г.	31407836,6	33410459	36134558	39218671,5	41276849,2	38048634,3	39775583,1	59698117,4	61798262,4	62588942,7	63046754,7	61263640,6	61125851,9
	в текущих ценах	17027190,9	21609765,5	26917201,4	33247513,2	41276849,2	38807218,6	46308541,2	55967226,8	62176495	66190119,9	79199658,5	83232618,4	86043648,9

Таблица 9 – Индексы-дефляторы валового внутреннего продукта в рыночных ценах (значение показателя за год), %

Годы	2004 г.	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Российская Федерация	120,3	119,3	115,2	113,8	118,0	102,0	114,2	115,9	107,4	105	107,2	108,2	103,6

Задания для самостоятельной работы

Темы докладов:

1. Особенности инфляции в России; ее причины и формы проявления.
2. Эффективность антиинфляционной политики Российского Правительства.
3. Девальвация рубля и инфляция.

Тема 1.7. Денежная и платежная системы, особенности их развития

Цель занятия: изучить особенности формирования, развития и функционирования денежной и платежной системы.

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие денежной системы и ее элементы.
2. Система биметаллизма, ее характерные особенности и временные границы.
3. Система монометаллизма; ее виды.
4. Основные принципы функционирования современных бумажно-денежных систем.
5. Денежная система и ее элементы.
6. Особенности денежной системы РФ.
7. Особенности денежных систем финансовых государств.

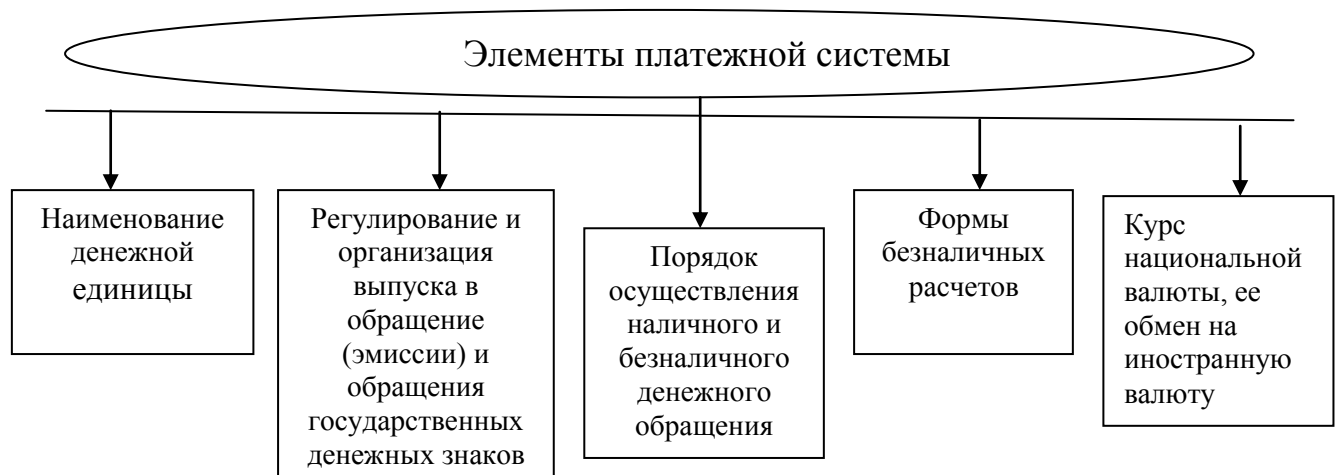


Рисунок 1 – Структура платежной системы РФ



Рисунок 2 – Платежный оборот



Рисунок 3 – Схема построения безналичных расчетов, проводимых кредитными организациями

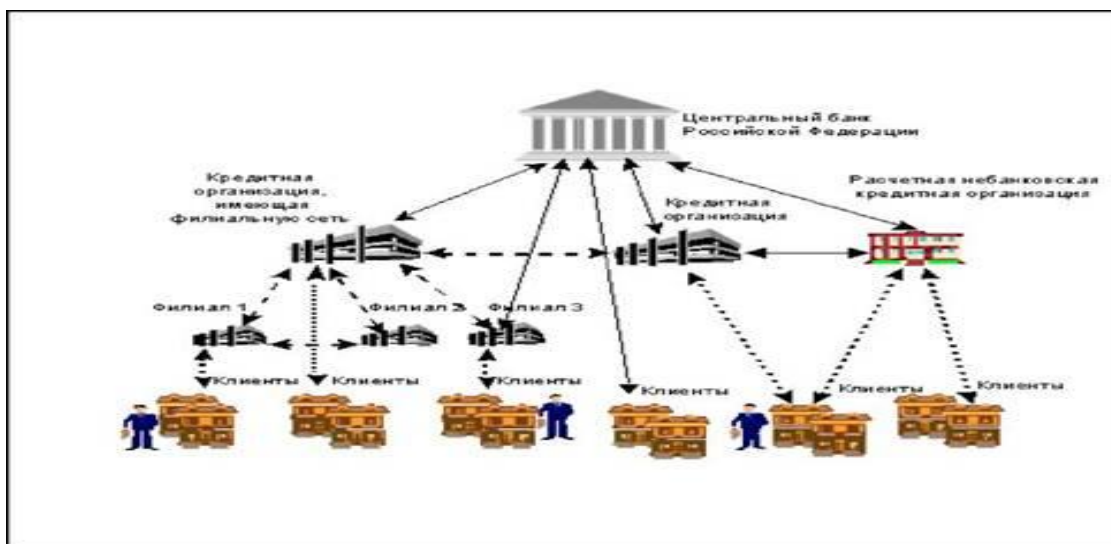


Рисунок 4 – Структура платежной системы Российской Федерации

Задания для самостоятельной работы

Темы докладов:

1. Организация и развитие вексельного обращения в РФ
2. Организация безналичного денежного оборота
3. Принципы организации безналичных расчетов;
4. Формы безналичных расчетов:
 - Расчеты платежными поручениями;
 - Расчеты аккредитивами;
 - Расчеты чеками;
 - Расчеты инкассовыми поручениями;
 - Расчеты платежными требованиями;
 - Расчеты в форме перевода электронных денежных средств.
5. Виды расчетных документов, особенности их оформления;
6. Межбанковские расчеты. Платежная система Банка России;

Тема 1.8. Основы международных валютных и расчетных отношений

Цель занятия: изучить теоретические основы валютных и расчетных отношений

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие и особенности международных валютных отношений.
2. Сущность и функции международных денег.
3. Понятие и классификация валют (валюта и валютные ценности; критерии классификации валют).
4. Валютный курс и факторы, влияющие на его формирование (валютный курс как экономическая категория: понятие и факторы, влияющие

на формирование; основные современные теории валютного курса; виды валютных курсов и признаки их классификации; валютные ограничения и валютная конвертируемость).

5. Понятие международных расчетных отношений: особенности формирования и связь с международными кредитными отношениями.

6. Формы валют, применяемые в международных расчетах.

7. Формы международных расчетов и валютные клиринги.

Тест « Основы международных валютных и расчетных отношений»

Укажите правильный ответ (однозначный)

1. Международные валютные отношения – это:
 - 1) совокупность отношений, обслуживающих мирохозяйственные связи;
 - 2) составная часть глобального валютного рынка;
 - 3) совокупность общественно-экономических отношений, складывающихся при функционировании валюты в мировом хозяйстве;
 - 4) форма организации международных экономических отношений.
2. Резервная валюта – это:
 3. а) любая денежная единица других стран;
 4. б) доллар США;
 5. в) функциональная форма мировых денег;
 6. г) валюта, которая используется для международных интервенций;
 7. д) валюта, которая выполняет функции международного платежного и резервного средства.
3. Международные счетные валютные единицы (СДР) привязаны:
 - 1) а) к золоту;
 - 2) к корзине валют;
 - 3) к доллару;
 - 4) к бивалютной корзине доллар – евро;
 - 5) к размеру международной валютной ликвидности.
4. Котировка валюты – это:
 - 1) установление паритета валют;
 - 2) установление курса валют;
 - 3) фиксация курса одной валюты к другой;
 - 4) установление золотого содержания валюты.
5. Паритет покупательной способности валюты означает:
 - 1) соотношение между двумя или несколькими валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг (стандартной потребительской корзине);
 - 2) соотношение национальной валюты и золота;
 - 3) соотношение курса национальной валюты и уровня инфляции;
 - 4) соотношение средневзвешенного курса корзины определенных валют и цены корзины товаров и услуг.
6. Валютный паритет – это:

- 1) соотношение между валютами, устанавливаемое на валютном рынке в зависимости от соотношения спроса и предложения;
 - 2) соотношение валют по их золотому содержанию;
 - 3) соотношение между валютами, устанавливаемое в законодательном порядке;
 - 4) соотношение между национальной валютой и СДР, установленное МВФ для стран-участниц.
7. Международная валютная ликвидность – это:
- 1) общий запас международных платежных средств;
 - 2) способность групп стран обеспечивать погашение своих международных обязательств приемлемыми платежными средствами;
 - 3) совокупность международных запасов резервных валют и золота.
8. Валютный курс – это:
- а) возможность одной валюты обмениваться на другую;
 - б) фиксирование на валютных биржах;
 - в) цена денежной единицы конкретной страны, выраженная в золоте по биржевому курсу;
 - г) цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах других стран.

Укажите правильный ответ (многозначный)

9. Установление фиксированных валютных курсов наиболее эффективно в условиях:
- 1) либерализации валютных рынков;
 - 2) жесткого регулирования со стороны международных кредитных институтов;
 - 3) осуществления валютных интервенций;
 - 4) бездефицитных платежных балансов;
 - 5) низкого объема официальных золотовалютных резервов
 - 6) государств.
10. Определите факторы, влияющие на валютный курс в сторону повышения:
- 1) рост темпов инфляции;
 - 2) низкие темпы инфляции;
 - 3) пассивный платежный баланс;
 - 4) активный платежный баланс;
 - 5) использование валюты как международного платежного средства;
 - 6) степень доверия к валюте на национальном рынке;
 - 7) востребованность (спрос) валюты на международном валютном рынке;
 - 8) спекулятивные операции на валютном рынке;
 - 9) валютные интервенции;
 - 10) различие в процентных ставках на национальных финансовых рынках.
11. Какие из названных субъектов могут получать, держать и использовать СДР?
- 1) центральные банки;
 - 2) международные организации;

- 3) коммерческие банки;
- 4) МВФ;
- 5) международные и региональные кредитные организации по решению МВФ (не менее 85% голосов).

12. Влияют ли размеры международных резервных активов страны на ее платежеспособность?

- 1) да;
- 2) нет;
- 3) прямопропорционально;
- 4) обратнопропорционально;
- 5) косвенно.

Вопросы комплексного характера, требующие логического мышления

13. Плавающие валютные курсы обеспечивают более гибкий механизм приспособления к изменениям экономической конъюнктуры:

- 1) да;
- 2) нет.

14. Степень интернационализации валюты зависит от:

- 1) размера ВВП;
- 2) степени участия в мировой торговле;
- 3) наличия высокоразвитого и высоколиквидного национального финансового рынка;
- 4) открытости экономики;
- 5) все перечисленное верно;
- 6) все перечисленное неверно.

15. Для того, чтобы валютные интервенции привели к ожидаемым результатам по изменению национального валютного курса в долгосрочной перспективе, необходимо:

- 1) наличие необходимого количества валютных резервов в Центральном банке;
- 2) доверие рынка к долгосрочной валютной политике ЦБ;
- 3) изменение фундаментальных экономических показателей (темпы экономического роста, темпы инфляции, темпы изменения денежной массы и т. п.);
- 4) все перечисленное верно;
- 5) все перечисленное неверно.

16. Верно ли утверждение: конвертируемость с внешней обратимостью валюты стимулирует иностранные интервенции и снимает проблемы репатриации капиталов и прибылей:

- 1) верно;
- 2) неверно.

17. Выбор формы безналичных расчетов приводит к:

- 1) повышению валютных рисков;
- 2) понижению валютных рисков;
- 3) непредсказуемому движению валютных рисков;

- 4) чередующимся изменениям валютных рисков.
18. Международные расчеты используются для:
- 1) денежного обслуживания кредитов;
 - 2) регулирования всех форм платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим во внешнеэкономических связях;
 - 3) банковских переводов;
 - 4) расчетов между международными организациями.
19. Для банковской организации международных расчетов используются:
- 1) транснациональные банки;
 - 2) банки-члены Лондонского клуба кредиторов;
 - 3) корреспондентские связи банков;
 - 4) международные кредитные организации.
20. В международных расчетах используют по преимуществу:
- 1) коллективные валюты типа СДР;
 - 2) золото;
 - 3) резервные валюты;
 - 4) все типы валют.
21. Состояние международных расчетов зависит от:
- 1) международных нормативных актов;
 - 2) национальных валютно-финансовых законодательств;
 - 3) банковской практики;
 - 4) совокупности многих факторов.
22. От оптимальности выбора валюты цены и валюты платежа зависит:
- 1) цена внешнеторгового контракта;
 - 2) степень валютных рисков по контракту;
 - 3) валютная эффективность сделки;
 - 4) размер платежей по контракту.
23. Международные расчеты, как правило:
- 1) имеют документарный характер;
 - 2) не привязаны к конкретным внешнеторговым сделкам;
 - 3) существуют в форме движения средств по банковским счетам;
 - 4) оформляют движение средств между международными организациями.
24. Аккредитивная форма расчетов применяется:
- 1) как форма страхования рисков неплатежа;
 - 2) при постоянных коммерческих связях поставщиков и покупателей;
 - 3) когда между банками экспортера и импортера не налажены корреспондентские связи;
 - 4) при разовых внешнеэкономических сделках.
25. Аккредитивная форма расчетов:
- 1) наиболее дешевая и простая;
 - 2) самая сложная и дорогостоящая;
 - 3) более дешевая, чем инкассо;
 - 4) не отличается по затратности от других форм расчетов.
26. Инкассовая форма расчетов наиболее удобна для:
- 1) обслуживающих банков;

- 2) экспортера;
- 3) импортера;
- 4) банка-гаранта.

ЗАДАЧИ по теме

Задача 1. Оформите таблицу, вписав сферы, в которых валюта может быть использована за рубежом как на государственном, так и на местном уровне, выполняя функции средства обращения и платежа, меры стоимости и средства накопления:

Таблица 10 – Вспомогательная таблица

Функции денег	Частное использование	Государственное использование
Средство обращения и платежа		
Мера стоимости		
Средство накопления		

Задача 2. Дайте характеристику режима валютного курса российского рубля и проследите его эволюцию.

Задача 3. Обозначьте основные этапы развития международных валютных отношений.

Задача 4. При обратной котировке (например, в Великобритании при курсе 1,9 USD/GBR, или 1 фунт = 1,9 \$) при снижении курса национальная валюта дешевеет или дорожает?

Задача 5. Курс доллара к евро – 1,23 \$/EUR. При снижении курса до уровня 1,20 \$/EUR доллар дешевеет или дорожает?

Задача 6. Ботинки Timberland в США стоят 100 USD, а в Германии 110 EUR. Согласно закону одной цены курс доллара к евро должен составить $110/100 = 1,10$ EUR/USD, т.е. Timberland в Германии в долларовом выражении стоит $110 \text{ EUR} / (1,1 \text{ EUR/USD}) = 100 \text{ USD}$. Однако, рыночный курс доллара 0,74 EUR/USD и, соответственно, цена Timberlanda в Германии в долларах должна быть $110 \text{ EUR} / (0,74 \text{ EUR/USD}) = 148,65 \text{ USD}$. Т. о., сопоставив цены, можно сделать вывод о завышенном курсе евро. Объясните, почему приведенный пример противоречит теории паритета покупательной способности валют и чем можно объяснить полученную ценовую разницу в 48,65 USD?

Задача 7. Допустим, что ставка по долларовым депозитам в США (до кризиса) 1,5%, а в Германии по депозитам в евро – 2%. Курс доллара к евро за год вырос на 5%. В этом случае депозит в евро менее выгоден, чем депозит в долларах. Чистая выгода от валютно-депозитной операции в USD составит: $2\% - (1,5\% + 5\%) = 4,5\%$. При росте курса доллара на 0,5% возникает паритет процентных ставок в США и Германии. Объясните, где в этом случае выгодно размещать валютные депозиты?

Задача 8. Объясните, в связи с чем окончательный расчет по безналичным долларовым операциям может быть осуществлен только в США, а по операциям в евро – в Европе.

Задача 9. Определите форму оплаты поставки экспортного оборудования на сумму 7 млн USD из России на условиях FOB Новороссийск.

Задания для самостоятельной работы

Темы докладов:

1. Доллар США и его влияние на международную ликвидность.
2. Проблемы расширения зоны евро.
3. Валютная политика России и евро.
4. Проблемы и перспективы конвертируемости рубля.
5. Особенности использования факторинга в международных операциях банка.
6. Международная практика осуществления форфетинговых операций на современном этапе.
7. Балансы международных расчетов

Задача 1. Какова схема международного платежа в случае отсутствия корреспондентских отношений между отправляющим и принимающим банком.

РАЗДЕЛ 2. КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

Тема 2.1. Сущность, функции и законы кредита

Цель занятия: изучить сущность функции кредита, а также законы его использования.

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие функций кредита и их связь с сущностью.
2. Понятие формы кредита и принципы классификации форм кредита.
3. Закон возвратности ссуженной стоимости и механизм его реализации в рыночной экономике.
4. Закон сохранности ссуженной стоимости и механизм его реализации.
5. Закон соответствия мобилизуемых денежных средств с их размещением по объему и срокам.
6. Границы кредита на макро- и микроуровне. Показатели оптимальности границ кредита и методы их регулирования.

Тест «Сущность, функции и законы кредита»

1. Выделите правильное с вашей точки зрения определение кредита:
 - 1) кредит – деньги в функции средства платежа;
 - 2) кредит – экономическая категория;
 - 3) кредит – форма возвратного перераспределения свободных денежных средств в экономике;
 - 4) кредит – форма движения ссудного капитала;
 - 5) кредит – экономическая стоимостная категория, орудие мобилизации и перераспределения свободных денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности;
 - 6) кредит – это экономические отношения, возникающие между кредитором и заемщиком по поводу использования заемных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности.
2. С чем связана необходимость использования кредита в товарном производстве?
 - 1) неравномерность кругооборота производственных фондов у отдельных товаропроизводителей;
 - 2) наличие коммерческого расчета;
 - 3) развитие мировых рынков;
 - 4) расширение бизнеса при недостаточности собственных финансовых ресурсов.
3. Выделите из предложенных формулировок функции кредита:
 - 1) стимулирующая;

- 2) мобилизация свободных денежных средств;
- 3) контрольная;
- 4) воспроизводственная;
- 5) экономии издержек обращения;
- 6) регулирования экономики;
- 7) замещение наличных денег в обращении кредитными деньгами.

Задания для самостоятельной работы

Темы докладов:

1. Теории кредита в западной экономической науке.
2. Теории (концепции) кредита в отечественной экономической науке.
3. Проблемы развития кредита в России в переходный период к рынку.
4. Банковский кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
5. Коммерческий кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
6. Государственный кредит: содержание, виды и роль в финансировании государственных расходов и социальных программ.
7. Потребительский кредит: его виды и роль в реализации социальных программ. Проблемы использования потребительского кредита в современной России.
8. Прочие формы и виды кредита (межбанковский, международный).

Тема 2.2. Формы и виды кредита

Цель занятия: изучить основные формы и виды кредитов и сферы их применения.

Вопросы для практических занятий:

1. Понятие формы кредита и принципы классификации форм кредита.
2. Банковский кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
3. Коммерческий кредит: его содержание, виды и роль в рыночной экономике.
4. Государственный кредит: содержание, виды и роль в финансировании государственных расходов и социальных программ.
5. Потребительский кредит: его виды и роль в реализации социальных программ. Проблемы использования потребительского кредита в современной России.

Тест «Формы и виды кредита»

1. Выделите из перечисленных форм и видов кредита товарные кредиты:
 - 1) государственный;
 - 2) потребительский;
 - 3) лизинговый;
 - 4) ломбардный;
 - 5) коммерческий;
 - 6) банковский;
 - 7) международный коммерческий кредит.
2. Из приведенных видов кредита выделите кредиты в сфере производства и в сфере обращения:
 - 1) кредиты на сезонные затраты производства;
 - 2) факторинговый кредит;
 - 3) ссуда под залог дебиторских счетов, векселей, прав;
 - 4) кредит на выдачу зарплаты;
 - 5) лизинговый кредит;
 - 6) кредит на оплату товаров.
3. Выделите из приведенного текста границы кредита на макроуровне и микроуровне:
 - 1) уровень (величина) накоплений в экономике;
 - 2) величина и темп роста ВВП и НД;
 - 3) доверие к банкам и Правительству;
 - 4) лимиты кредитования;
 - 5) лимит задолженности;
 - 6) лимит выдач;
 - 7) степень кредитоспособности;
 - 8) капитальная база банка;
 - 9) учетная политика Центрального Банка России;
 - 10) резервная политика ЦБ РФ;
 - 11) уровень инфляции.
4. Выделите наиболее правильное определение банковского и ссудного процента:
 - 1) процент, применяемый банками по пассивным и активным операциям;
 - 2) ссудный процент – это иррациональная форма цены кредита;
 - 3) процент – это часть национального дохода, перераспределяемая в пользу банковской системы;
 - 4) процент – объективная экономическая категория, представляющая собой своеобразную цену ссуженной стоимости во временное пользование.
5. Чем определяются границы ссудного процента?
 - 1) ставкой рефинансирования;
 - 2) спросом и предложением на кредитные ресурсы;
 - 3) степенью кредитоспособности заемщика;
 - 4) уровнем налогообложения банков;
 - 5) инфляцией, ее темпами;

- 6) стоимостью привлеченных банковских ресурсов;
 - 7) нормой обязательных резервов, установленных ЦБ РФ;
 - 8) стадией экономического цикла (кризис, депрессия, подъем).
6. Назовите источники уплаты ссудного процента:
- 1) издержки производства (себестоимость);
 - 2) балансовая прибыль;
 - 3) чистая прибыль;
 - 4) прибыль, полученная от внедрения в производство кредитуемого мероприятия;
 - 5) амортизационный фонд;
 - 6) фонд поддержки малого бизнеса;
 - 7) федеральный бюджет.

Задания для самостоятельной работы

Рассмотреть и представить в виде докладов прочие формы и виды кредита (межбанковский, международный и т.д.).

Тема 2.3. Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка

Тема 2.4. Объективные границы кредита и ссудного процента

Цель занятия: изучить понятие, сущность и назначение ссудных процентов, также способы их определения и сферы применения; рассмотреть правила определения кредита и ссудного процента.

Вопросы для практических занятий:

1. Сущность банковского процента и его виды.
2. Ссудный процент, факторы его определяющие.
3. Функции ссудного процента.
4. Границы ссудного процента и источники его уплаты.
5. Учетная ставка, депозитный процент, ссудный процент, межбанковский процент, их место в кредитных отношениях и в кредитном регулировании.

Пояснительная записка к теме «Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка»

Ссудный процент возникает в условиях товарного производства на основе кредитных отношений. Он делает возможной ссуду и не может существовать вне кредитных отношений.

Различают **номинальные** и **реальные** процентные ставки. Заключая кредитный договор или просматривая финансовые бюллетени, мы получаем информацию о номинальных процентных ставках.

Номинальная процентная ставка – это процент в денежном выражении.

Например, если по годовой ссуде в 100 тыс. руб. выплачивается 12 тыс. руб. в качестве процента, то номинальная процентная ставка составит 12% годовых.

Получив по ссуде доход в 12 тыс. руб., станет ли кредитор богаче зависит от того, как в течение года изменились цены. Если цены выросли на 8%, то реальный доход кредитора увеличился только на 4% ($12\% - 8\% = 4\%$).

Реальная процентная ставка – это увеличение реального богатства, выраженное в приросте покупательной способности инвестора или кредитора, или обменный курс, по которому сегодняшние товары и услуги, реальные блага, обмениваются на будущие товары и услуги.

По сути, реальная процентная ставка – это номинальная ставка, скорректированная с учетом изменения цен.

Взаимосвязь между номинальной и реальной ставками процента и инфляцией может быть выражена формулой

$$i = r + n \quad (1),$$

где i – номинальная ставка процента;

r – реальная ставка процента;

n – темп инфляции.

Приведенная формула является приближением, дающим удовлетворительные результаты только при низких значениях темпа инфляции.

Чем выше темпы инфляции, тем больше ошибка уравнения (1).

Точная формула для определения реальной ставки процента более сложная:

$$i = r + n + rn \quad (2),$$

следовательно,

$$r = (i - n)/(1 + n). \quad (3)$$

Таким образом, в вышеописанном примере реальный доход кредитора составит не 4%, а только 3,7%.

Когда заемщик и кредитор договариваются о номинальной ставке, они не знают, какие темпы примет инфляция по окончании договора. Они исходят из ожидаемых темпов инфляции.

Уравнение обретает вид:

$$i = r + n^e \quad (4)$$

Уравнение (4) известно как уравнение Фишера, или эффект Фишера. Его суть в том, что номинальная процентная ставка определяется не фактическим темпом инфляции, поскольку он еще не известен, а ожидаемым темпом инфляции (n^e). Динамика номинальной процентной ставки повторяет движение ожидаемого темпа инфляции.

К основным видам процентных ставок, на которые ориентируются и кредиторы и заемщики, относятся:

- 1) ставка рефинансирования Центрально банка;
- 2) базовая банковская ставка;
- 3) процентная ставка денежного рынка;
- 4) процентная ставка по межбанковским кредитам;
- 5) процентная ставка по казначейским векселям;
- 6) процентная ставка рынка капиталов и др.

Особое внимание следует уделить процентным ставкам денежного рынка и межбанковского рынка, так как эти рынки служат индикаторами макроэкономической стабильности.

Следует выделить и проанализировать влияние всех факторов, которые имеют прямое и косвенное отношение к формированию процентных ставок.

На практике при выполнении финансовых операций могут использоваться различные схемы и методы начисления процентов: схемы простых и сложных процентов, смешанная схема начисления, непрерывные проценты, начисление процентного платежа в начале каждого расчетного периода или в конце периода (соответственно, антисипативное и декурсивное начисление процентов или пренумерандо и постнумерандо).

Приведем основные способы расчета банковского процентного дохода.

Простые проценты предполагают применение ставки к одной и той же начальной сумме на протяжении всего срока пользования кредитом.

Формула:
$$S = P \cdot (1 + i/100) \quad (5)$$

Если срок кредита меньше года, то процентная ставка i рассчитывается на число дней срока кредита:

Формула:
$$i = I \cdot t/365. \quad (6)$$

Сложные проценты исчисляются применительно к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами.

Надо отметить, что банковское начисление процентов по депозитам происходит по ставке годовых, следовательно, расчёт дохода по депозитам сроком более одного года всегда проводится с применением формулы сложных процентов.

Для расчета сложных процентов можно воспользоваться следующей формулой:

$$S = P \cdot (1 + i/100)^n \quad (7)$$

где S – сумма получаемых процентов;

P – сумма вклада (или кредита);

i – процентная ставка;

n – количество периодов.

Формула расчета аннуитетов (постоянных равных платежей) по кредиту (применяется, напр., при ипотечном кредитовании):

$$A = P \cdot [i / 1 - 1 / (1+i)^n] \quad (8)$$

где A – сумма разового платежа;

P – сумма кредита;

i – процентная ставка за период погашения в долях от годовой (если период погашения 1 месяц, то она равна 1/12 годовой процентной ставки);

n – количество платежных периодов во всем интервале погашения.

Формула расчета суммы процентов при погашении кредита равными долями (платёж содержит равную долю кредита и начисленные на остаток проценты, обычно применяется при кредитовании юридических лиц):

$$\Sigma = [(P \cdot i) + ((P/n) \cdot i) \cdot \frac{1}{2}] \quad (9)$$

где P – сумма кредита;

i – процентная ставка за период погашения в долях от годовой (если период погашения 1 месяц, то она равна 1/12 годовой процентной ставки);

n – количество платежных периодов во всем интервале погашения.

Формула расчета равных ежемесячных платежей при потребительском кредитовании на приобретение товаров народного потребления (начисление пренумерандо):

$$A = [P \cdot (1+i/100) / n] \quad (10)$$

где P – сумма кредита;

i – процентная ставка;

n – количество платежных периодов.

Задачи по теме «Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка»

Задача 1. Депозит сроком на 3 года имеет доходность 9% годовых. Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик.

Задача 2. Имеем тот же депозит. Ставка «до востребования» в банке составляет 0,6% годовых. Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик, если он расторгнет договор по истечении 2 лет и 3 мес.

Задача 3. Имеем тот же депозит. Рассчитайте сумму, которую получит вкладчик, если договор предусматривает ежеквартальное причисление процентов к сумме депозита.

Задача 4. Каков реальный доход от инвестиции с изъятием через 2 года под 15% годовых, если инфляция за первый год составила 8%, а за второй 7%?

Задача 5. Найдите величину процентного платежа по кредиту сроком на 91 день, суммой в 200 тыс. руб., если цена кредита составляет 10% годовых.

Задача 6. Кредит в размере 500 тыс. руб. выдан под 16% годовых сроком на 3 года. Погашение – ежемесячное, равными платежами. Рассчитайте сумму разового платежа и номинальный доход банка по сделке.

Задача 7. Кредит в размере 300 тыс. руб. предоставлен на два года по 12% годовых. Расчлените третий ежемесячный платёж (сумма основного и процентный доход), если кредит погашается равными долями.

Задача 8. Найдите часть суммы основного долга погашаемого третьим. Кредит в сумме 5 млн руб. представлен предприятию под 14% годовых сроком в 5 лет. Выплата осуществляется равными долями. Рассчитайте сумму полученных банком по сделке процентных доходов. Составьте график платежей, если они назначены раз в полгода. Льготный период по выплатам установлен сроком на 12 мес. Сравните полученные результаты.

Задача 9. Требуется обеспечить получение 10000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 15% годовых. Сделать вывод, какой метод более выгоден клиенту.

Задача 10. Депозит в размере 15000 руб. открыт в банке на 2 года под 20% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Сделать вывод, какой метод более выгоден вкладчику.

Задача 11. Вкладчик размещает 850 руб. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 21% годовых. Рассчитать сумму начисленных процентов (приближенное и точное значение).

Задача 12. Депозитный счет в размере 4000 руб. открыт в коммерческом банке на 3 месяца под 17% годовых. Найти процентный доход, который получит вкладчик при начислении простых и сложных процентов. Сделать вывод.

Задача 13. Найти, в течение какого количества лет вклад в размере 1500 руб. возрастет до 3000 руб. при начислении процентов по простой ставке, 13% годовых.

Задача 14. Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21% годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.

Задача 15. Клиент, решивший внести на депозит 2000 руб., хочет накопить через год не менее 2700 руб. Необходимо найти требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

Задача 16. Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб. Большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых. Меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

Задача 17. На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

Задача 18. Денежная сумма, величиной 10000 руб., внесена в банк на 4 месяца под 10% годовых. Определить величину процентного дохода вкладчика.

Задача 19. Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 13% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн руб.

Задания для самостоятельной работы

Задача 1. Составьте таблицу аннуитетов по ипотечному кредиту. Сумма кредита – 1; 1,5; 2; 2,5; 3; 3,5; 4 млн руб. Процентная ставка – от 5 до 12%. Срок – от 10 до 30 лет.

РАЗДЕЛ 3. БАНКИ

Тема 3.1. Кредитная и банковская система

Цель занятия: рассмотреть состав и структуру кредитной и банковской системы.

Вопросы практических занятий:

1. Понятие банковской и кредитной системы и характеристика ее элементов.
2. Определение банка как элемента банковской и кредитной системы.
3. Структура банка; функции и роль банка в экономике.
4. Банковская инфраструктура.
5. Современные банковские системы и их типы.
6. Банковская система России: этапы ее развития.

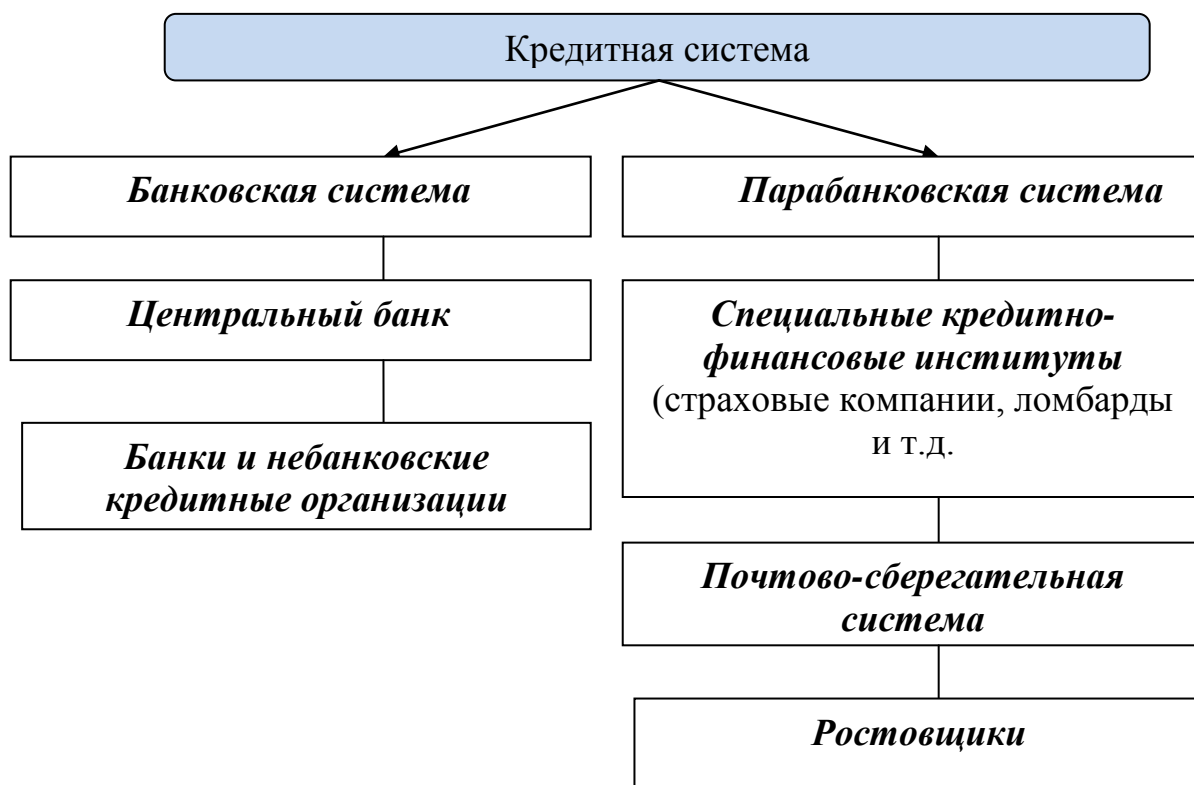


Рисунок 5 – Структура кредитной системы



Рисунок 6 – Институциональный состав элементов (подсистемы) банковской системы Российской Федерации



Рисунок 7 – Основные организационные и функциональные принципы банковской системы

Задания для самостоятельной работы

Рассмотреть особенности банковских и кредитных систем США, Великобритании, Германии, Японии, Китая, Франции. полученные результаты исследования обобщить в таблицу и сделать соответствующие выводы.

Тема 3.2. Центральные банки и основы их деятельности

Цель занятия: изучить основы и особенности деятельности Центрального банка России.

Вопросы для практических занятий:

1. Центральный банк России и его организационная структура.
2. Цель, задачи ЦБР и его функции.
3. Операции ЦБР.
4. Роль ЦБР в управлении денежно-кредитной системой России.
5. Направления денежно-кредитной политики.
6. Центральный Банк РФ, его место и роль в банковской системе.
7. Федеральный закон № 86-ФЗ от 27.05.2002г. «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Задание по теме:

На основании рисунка 8 рассмотреть:

- 1) функции каждого элемента структуры Центрального Банка России;
- 2) обозначить обязанности каждого звена, входящего в состав Центрального банка;
- 3) дать оценку необходимости каждого из элементов Центрального Банка
- 4) рассмотреть основные направления деятельности Центрального Банка России;

Задания для самостоятельной работы

Предложить свои варианты структуры Центрального Банка и обобщить полученные результаты.

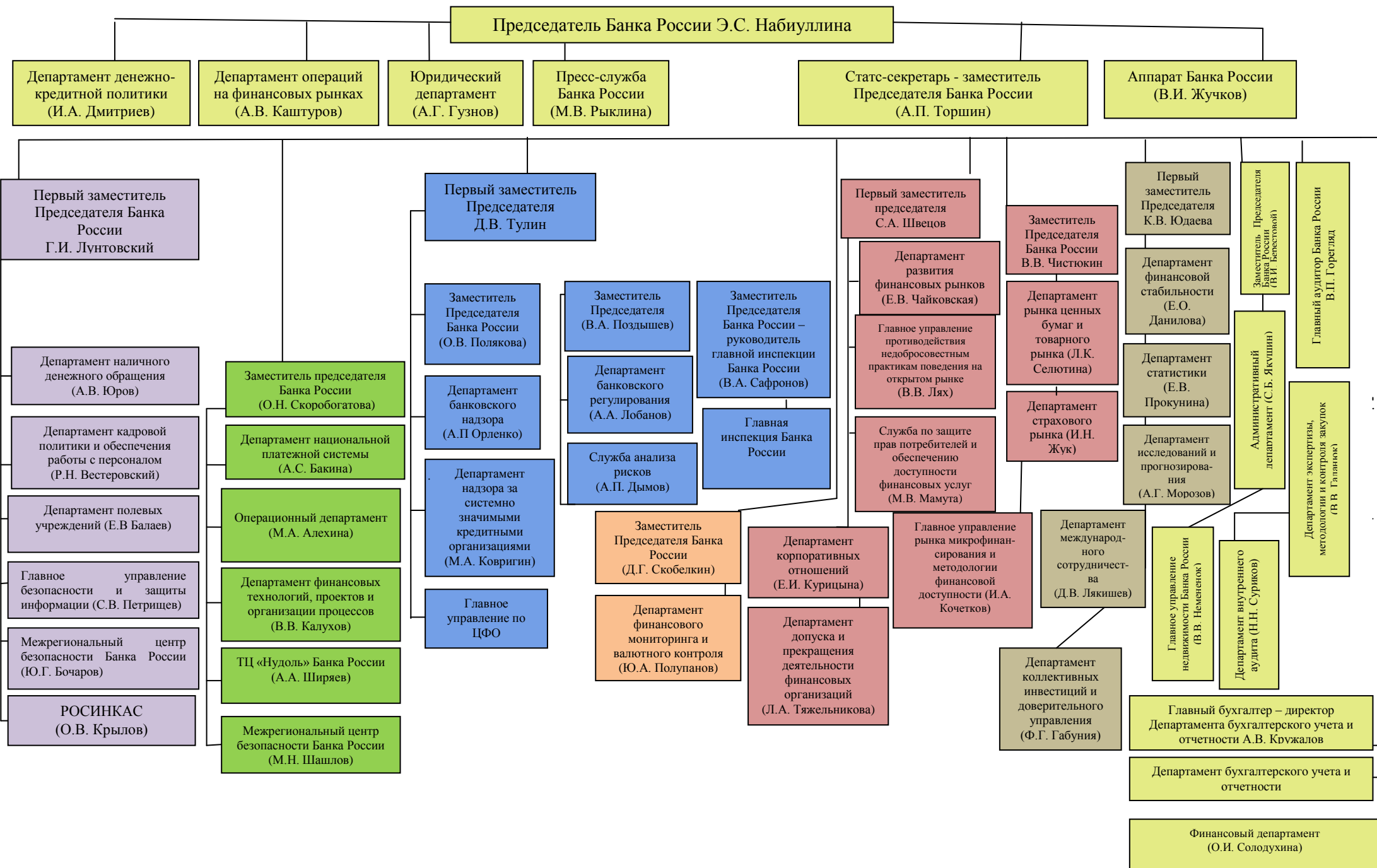


Рисунок 8 – Структура Центрального Банка России (по данным сайта Центрального Банка России)

Тема 3.3. Коммерческие банки и основы их деятельности

Цель занятия: изучить основы и особенности коммерческого банка России.

Вопросы для практических занятий

1. Закон о банках и банковской деятельности, о сущности коммерческого банка и его функциях.
2. Принципы функционирования и организационная структура коммерческого банка.
3. Характеристика пассивных операций коммерческого банка.
4. Характеристика активных операций банка.
5. Комиссионно-доверительные операции банков.
6. Понятие банковской ликвидности и порядок регулирования деятельности коммерческих банков.

Задача 1. На основе рисунков 9 и 10 проанализировать структуру коммерческого банка России и США. Выделите их основные функции. В чем состоят преимущества, недостатки и отличительные особенности коммерческих банков России и США?

Задача 2. Какие коммерческие банки действуют на России и г. Новосибирска? Выделите основные операции, совершаемые коммерческими банками? В чем преимущества одного коммерческого банка над другим?

Задача 3. Дайте оценку всем операциям коммерческого банка, в т.ч. валютных операций (рисунок 11 и 12).



Рисунок 9 – Структура коммерческого банка РФ



Рисунок 10 – Структура коммерческого банка США

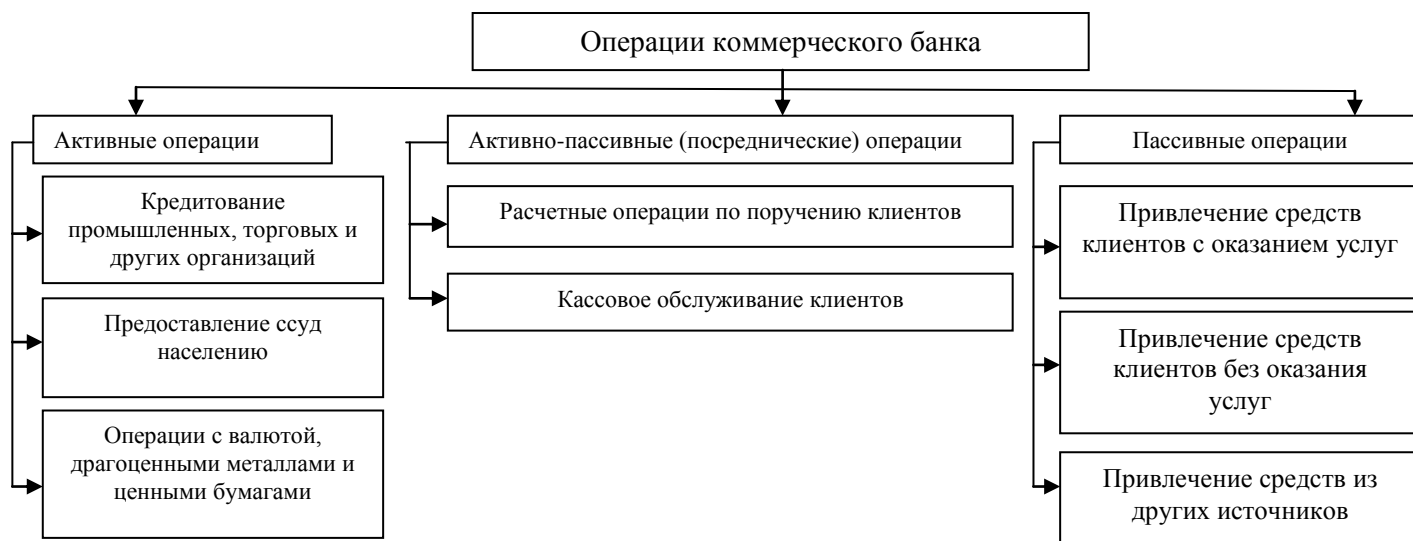


Рисунок 11 – Операции коммерческого банка России



Рисунок 12 – валютные операции коммерческого банка Российской Федерации

Задания для самостоятельной работы

Приведите классификацию операций коммерческих банков. Обобщите собранные данные и сделайте соответствующие выводы.

Тема 3.4. Международные финансовые и кредитные институты

Цель занятия: рассмотреть состав, структуру и основные направления деятельности международных финансовых и кредитных институтов.

Вопросы для практических занятий:

1. Валютный рынок.
2. Валютные отношения и валютная система.
3. Основы организации международных кредитно-расчетных отношений.

4. Международные финансовые институты, их место и роль в регулировании мировых рынков и финансовых потоков.

Задания для самостоятельной работы

Приведите различные понятия валютного курса. Обобщите собранные данные и определите его виды и его факторы, определяющие.

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ИСТОЧНИКОВ

Список основной литературы

1. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: Учебник для бакалавров / Н.П. Белотелова. 4-е изд. – М.: Дашков и К, 2013. – 400 с. – режим доступа: [www. znaniyum.com](http://www.znaniyum.com).

2. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / Н.А. Агеева. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2017. – 155 с. – (Высшее образование: Бакалавриат) – ЭБС Инфра-М.

Список дополнительной литературы

1. Владимирова М. П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студ. Вузов по экон. спец. – М.: Кнорус, 2008.

3. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; под ред. Е.А. Звоновой; Рос. экон. акад. им. Г.В. Плеханова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2012. – 592 с. режим доступа: www. znaniyum.com.

2. Деньги, кредит, банки / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2008.

3. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учеб. пособие для студентов обучающихся по специальности (080105) «Финансы и кредит» / В.А. Челноков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 447 с. – режим доступа: www. znaniyum.com.

Список нормативных документов

1. Федеральный закон от 10.07. 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

2. Федеральный закон от 3.02.1996 г. № 17-ФЗ «О банках банковской деятельности» от 03.02.96.

3. Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173 ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле».

4. Федеральный закон от 23.12.2003 г. № 177 ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации».

5. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Письмо ЦБ РФ от 3 октября 2002 г. № 2-П.

6. О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ. Письмо ЦБ РФ от 5 января 1998 года № 14-П.

Единая справка о наличии в библиотеке основной и дополнительной литературы составлена по всем дисциплинам кафедры финансов и статистики.

Периодическая литература

Банковское дело, Бизнес и банки, Вопросы экономики, Деловой мир, Деньги и кредит, Коммерсант, Мировая экономика и международные отношения, Российский экономический журнал, Экономист

Информационное обеспечение

Актуальную дополнительную информацию по дисциплине можно получить из следующих интернет источников:

1. Сайт Центрального Банка России – <http://www.cbr.ru>
2. Интернет страница ММВБ – <http://moex.com>
3. Интернет страница Информационного агентства Cbounds – <http://cbonds.ru>
4. Интернет страница Министерства финансов Российской Федерации – <http://www.minfin.ru/ru>
5. Интернет страница ИК «Регион» – <http://www.region.ru>
6. Интернет страница Банкир.ру – <http://bankir.ru>
7. Интернет страница Кредит.ру – <http://www.credits.ru>
8. Интернет страница «Эксперт РА» – <http://raexpert.ru>
9. Коллекция тестов по экономической тематике <http://www.libertarium.ru/library>

Составитель: Исаева Галина Викторовна

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ
Практикум

Компьютерная верстка Исаева Г.В.