

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ  
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ИРКУТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ А.А.ЕЖЕВСКОГО

Институт экономики, управления и прикладной информатики  
Кафедра финансов, бухгалтерского учета и анализа

*Деньги.*

*Кредит.*

*Банки*

УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ ДЛЯ СТУДЕНТОВ  
ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ  
38.05.01 – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ  
ОЧНОГО И ЗАОЧНОГО ОБУЧЕНИЯ

Иркутск – 2022

УДК 658.15: 005.52

*Рекомендовано к изданию методической комиссией (протокол № 6 от 18.01.2022 г.) института экономики, управления и прикладной информатики, рассмотрено на заседании кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа (протокол № 6 от 18.01.2022 г.)*

Рецензент:

Г.М.Винокуров - д.э.н., профессор кафедры финансов, бухгалтерского учета и анализа Иркутского ГАУ

А.С.Нечаев - д.э.н., профессор кафедры экономики и цифровых бизнес-технологий ИрННТУ

Иляшевич Д.И., Иляшевич Н.П. Учебное пособие «Деньги. Кредит. Банки» предназначено для студентов специальности 38.05.01 – экономическая безопасность и включает методики финансового анализа, позволяющие решать прикладные задачи оценки финансового состояния и эффективности деятельности организаций; основные финансово-экономические показатели и их расчет.

Учебное пособие предназначено в помощь студентам института экономики, управления и прикладной информатики специальности 38.05.01 – Экономическая безопасность. Методика финансового анализа проиллюстрирована на сквозном примере в лекционном курсе данной дисциплины.

© Иркутский государственный аграрный университет, 2022

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
<b>РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ</b>	
Тема 1. Деньги: происхождение, сущность и их функции.....	5
Тема 2. Формы и виды денег.....	11
Тема 3. Современные деньги.....	17
Тема 4. Денежный оборот: понятие и его структура.....	24
Тема 5. Денежная система: её основные типы и элементы.....	30
Тема 6. Инфляция: Сущность, виды и причины появления.....	36
Тема 7. Валютная система, валютный курс, международные расчеты .....	43
<b>РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ</b>	
Тема 8. Простая процентная ставка.....	50
Тема 9. Сложная процентная ставка.....	63
Тема 10. Определение процентных ставок в условиях инфляции.....	68
<b>РАЗДЕЛ III. БАНКИ</b>	
Тема 11. Центральный банк .....	71
Тема 12. Операции коммерческих банков.....	77
Требования к оформлению и примерные темы эссе.....	81
Список литературы .....	86

## **ВВЕДЕНИЕ**

Учебное пособие для самостоятельной работы по курсу «Деньги. Кредит. Банки» разработаны в соответствии с предъявляемыми требованиями стандарта высшего профессионального образования для студентов очной и заочной форм обучения.

Основными задачами дисциплины являются теоретические и практические основы организации денежно-кредитных отношений и банковского дела. Изучение курса направлено на формирование у бакалавров базовых знаний, теоретических основ и практических навыков в области организации денежного обращения, кредита, банковской системы.

Учебное пособие имеет теоретическую и прикладную направленность, и состоит из трех разделов.

В разделе I даны материалы к заданиям по теории денег. Во II разделе, посвященном кредиту разработаны задания, касающиеся его сущности, функций, форм, используемым во взаимоотношениях кредиторов с заемщиками и т.д. III раздел рассматривает банк как элемент банковской системы, поэтому представлены задания касающиеся сущности, функций банка, банковских операций.

Самостоятельная работа студентов по данной дисциплине состоит в изучении литературных источников, периодических изданий, нормативных документов, методической литературы по всем темам дисциплины, в решении задач, подготовке конспектов, переданных на самостоятельное изучение.

# РАЗДЕЛ I. ДЕНЬГИ

## Тема 1. Деньги: происхождение, сущность и их функции

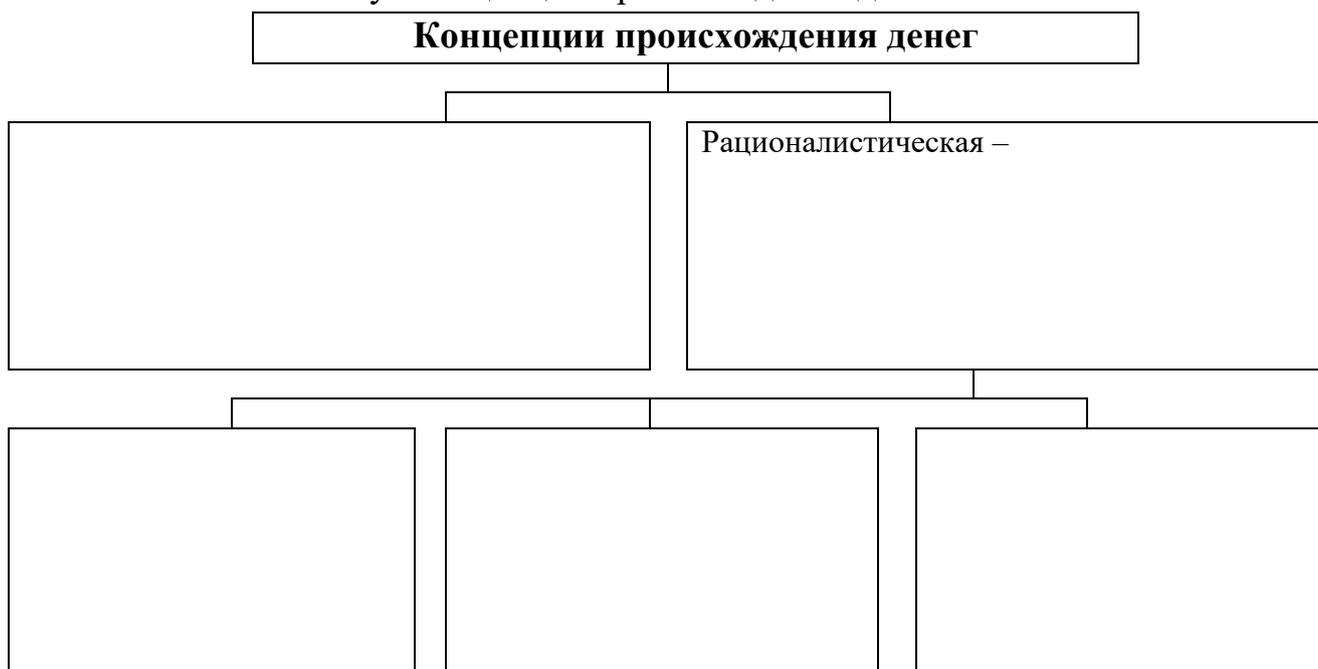
Деньги выступают посредником во всех экономических связях между субъектами экономики в процессе распределения и перераспределения созданного продукта. Они обслуживают движение товаров от производителя к потребителю.

Деньги как инструмент экономических связей появились на определенном этапе развития человеческой деятельности, общественного воспроизводства и являются исторической категорией.

Сущность денег раскрывается через формы ее проявления, а именно через функции денег. Изучение функции денег фактически означает продолжение анализа сущности денег, их роли в экономике.

### Задание 1.1

Заполните схему. Концепции происхождения денег



### Задание 1.2

Напишите ответ на вопрос – В чем заключается сущность денег

---

---

---

### Задание 1.3

Необходимо сопоставить (нарисовать стрелочки) свойства денег к видам всеобщего эквивалента, когда-либо существовавшего.

<b>Свойства</b>
-----------------

<b>Всеобщий эквивалент</b>
----------------------------

Сохраняемость
---------------

Однородность
--------------

Делимость
-----------

Портативность
---------------

Ковкость
----------

Товар А Товар Б...
Скот
Шкуры
Раковины
Рабы
Продукты питания
Металлы (золото, серебро)
Металлы (железо)
Бумага (бумажные деньги)

**Задание 1.4** разгадайте кроссворд (вариант 1)

**По горизонтали:**

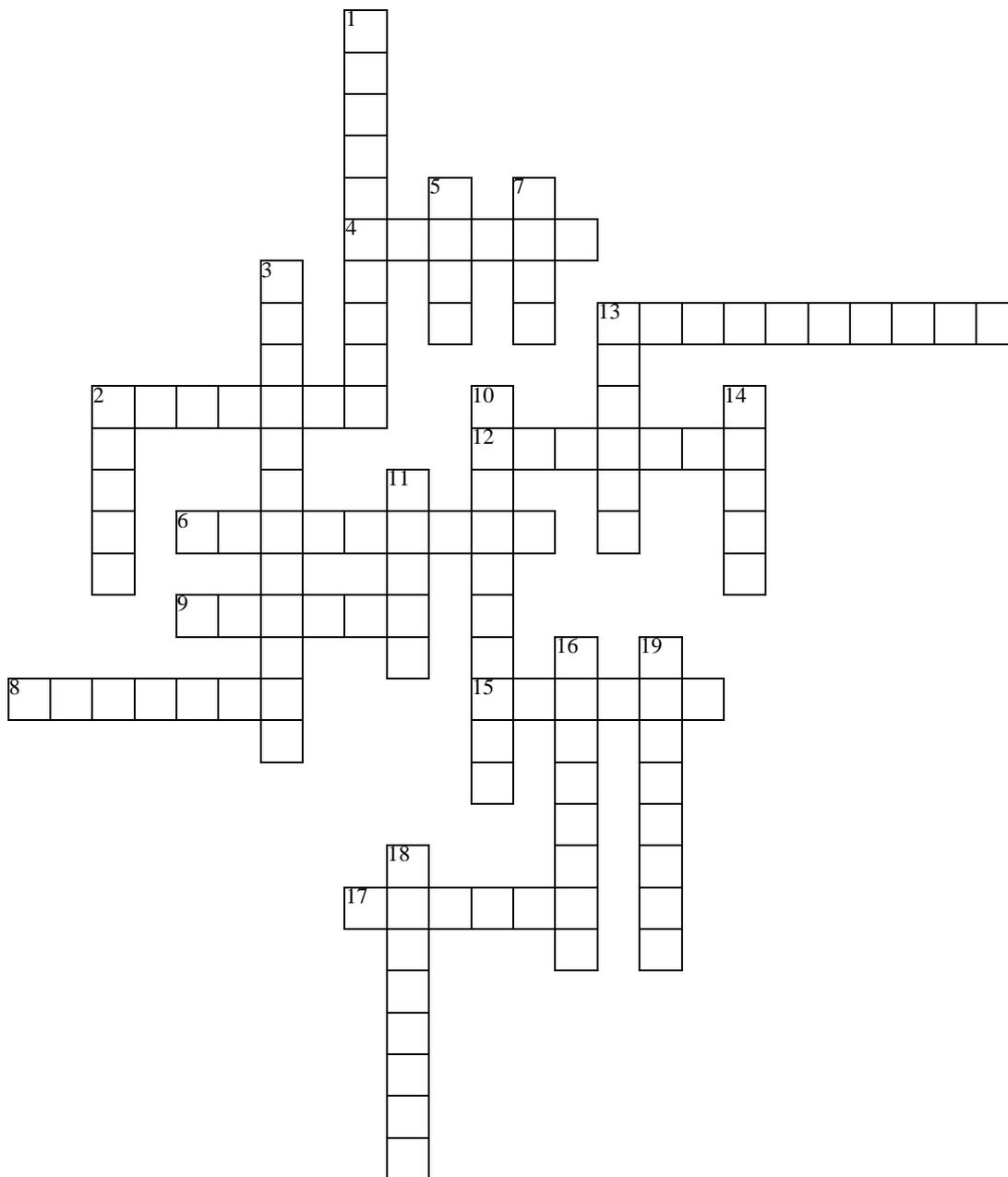
2. Право на чеканку монет и привилегия на извлечение прибыли из нее.
4. Обратная сторона монеты, противоположная аверсу.
6. Русская разменная монета в 10 копеек. Чеканилась с 1701 по 1930 гг. из серебра, с 1931 г. – из сплавов.
8. Монета достоинством в  $\frac{1}{2}$  копейки, полденьги.
9. Активы, общественные средства платежа, служащие средством обращения, единицей счета и средством накопления.
12. Русская разменная монета, название которой произошло от изображения на монете всадника с копьем.
13. Теория денег, основанная на определяющей роли находящейся в обращении денежной массы в осуществлении политики стабилизации экономики, ее функционировании и развитии.
15. Русский серебряный рубль, чеканенный в 1654-1655 гг. на талерах со сбитыми изображениями и надписями; официально равнялся 64 коп.
17. Монета в полкопейки.

**По вертикали:**

1. Хранение сбережений в виде золота (в слитках, монетах или драгоценных изделиях).
2. Основная денежная единица в России с начала XIV в. Служит масштабом цен. В старину: обрубок серебряной гривны.

3. Концепция происхождения денег как длительный исторический процесс развития экономического сотрудничества, как результат развития процесса обмена.

5. Государственное предприятие по чеканке монет, изготовлению орденов и т.п.



7. Старинная денежная единица в Российской империи в период с 1657 по 1833 гг., которая приравнивалась к двум копейкам, с 1833 по 1917 гг. – к полкопейке.

10. Равноценный.

11. Мера веса, равная 31,1035 г.

13. Слиток из денежного металла единой формы, фиксированного веса и определенного достоинства.

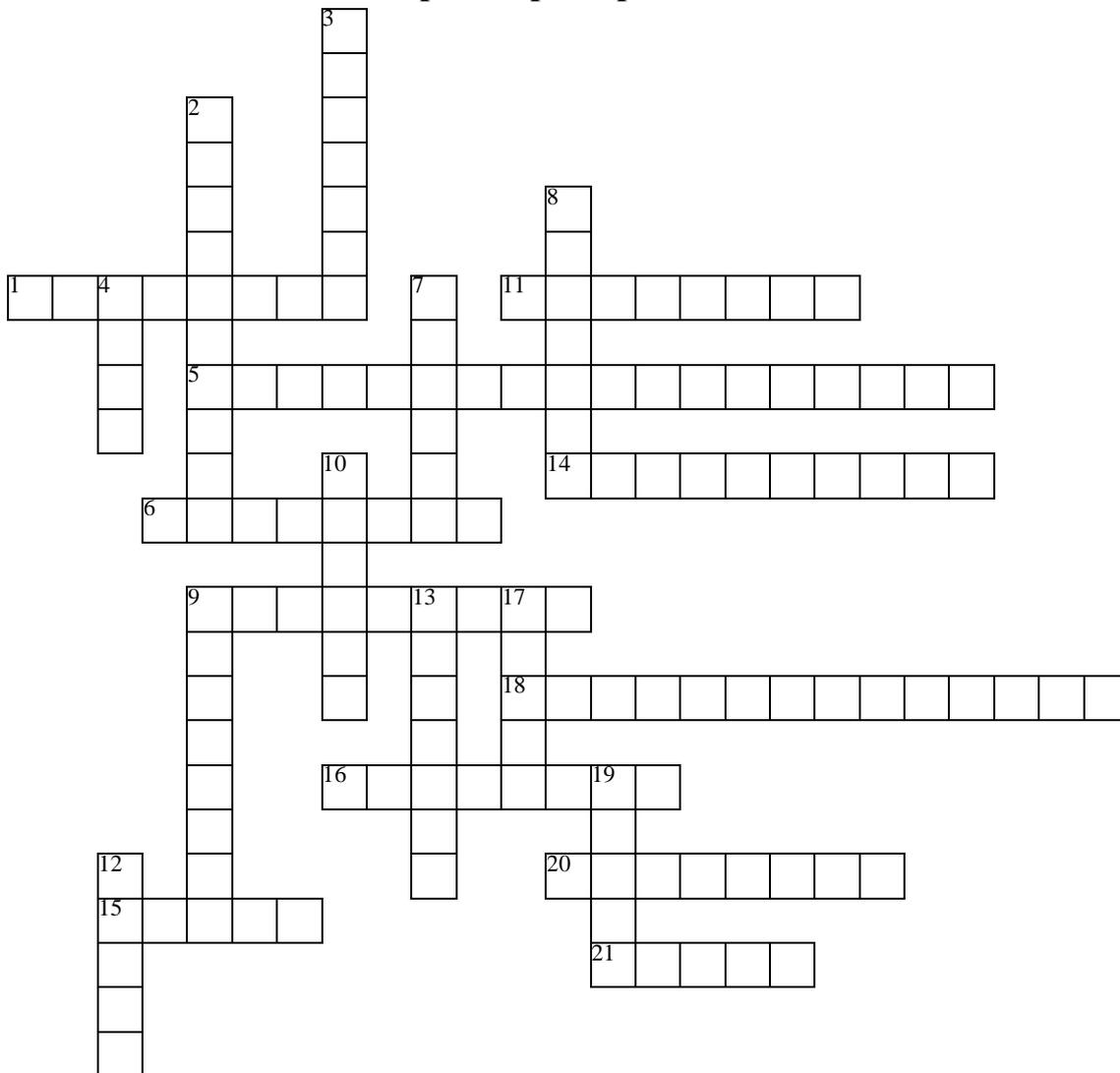
14. Деньги, имущество, принадлежащее государству, общине.

16. Неполюценная металлическая монета мелкого достоинства.

18. Старинное название двухкопеечной монеты.

19. Немеетрическая единица веса, использовавшаяся на Руси, равна 1/96 иракского фунта.

### Кроссворд вариант 2



#### По горизонтали:

1. Металлы, вводимые в состав сплавов благородных металлов, для придания сплаву необходимых свойств или уменьшения стоимости.

5. Концепция происхождения денег как результат соглашения между людьми, которые поняли, что для улучшения условий обмена нужны специальные инструменты.

6. Российская золотая монета, содержащая 11,6135г. чистого золота, номиналом в 10 руб. в 1897 г. номинал вырос до 15 руб.

9. Монета достоинством в  $\frac{1}{4}$  рубля, 25 копеек.

11. Древнерусская золотая монета.

14. Бумажные денежные знаки, обращавшиеся в России (1769-1848 гг.).

15. Мера веса, равная 31,1035 г.

16. Неполюценная металлическая монета мелкого достоинства.

18. Создание золотого запаса страны.

20. Старинное название двухкопеечной монеты.

21. Количество монеты, получаемое при чеканке из определенного веса валютного металла.

**По вертикали:**

2. Теория денег, основанная на определяющей роли находящейся в обращении денежной массы в осуществлении политики стабилизации экономики, ее функционировании и развитии.

3. Русская разменная монета, равная 1/100 рубля. Введена в оборот в 1535 г.

4. Обрез, боковая сторона монеты.

7. Монета в полкопейки.

8. Русская монета достоинством в полрубля, 50 копеек.

9. Русская золотая монета 3-рублевого достоинства, выпущенная в 1701 г. весом 3,4 г.

10. Основная и самая крупная денежная единица у славянских народов, в т.ч. в Древней Руси, имела вид слитка серебра, средний вес составлял 35-38 золотников (до 160 г.)

12. Основная денежная единица в России с начала XIV в. Служит масштабом цен. В старину: обрубок серебряной гривны.

13. Право на чеканку монет и привилегия на извлечение прибыли из нее.

17. Старинная русская монета и счетно-денежная единица с XV в. приравнивалась к трем новгородским деньгам.

19. Лицевая сторона монеты, противоположная реверсу.

**Задание 1.6**

В каких ситуациях деньги выполняют **функцию меры стоимости**:

1) вы поместили в рекламное издание объявление, что хотите продать подержанный автомобиль за 15 тыс. руб.;

2) фирма приобрела пакет акций «Газпрома»;

3) фирма приобрела новое оборудование на сумму 1,5 млн. руб.;

4) фирма распространила каталог, в котором указала рублевые цены на свою продукцию;

5) бутылка минеральной воды стоит 20 р.;

6) фирма выплатила дивиденды своим акционерам;

7) фирма объявила, что желающим воспользоваться ее торговой маркой это обойдется в 50 млн. р.

### Задание 1.5 Заполните схему Функции денег

Функции денег	

### Задание 1.7

В каких ситуациях деньги выполняют **функцию средства платежа**:

- 1) фирма выплачивает жалование своим служащим;
- 2) безработный получает пособие по безработице;
- 3) вы покупаете цветы маме к 8 Марта;
- 4) ваша семья ежемесячно откладывает по 500 р. на «черный день»;
- 5) родители купили горные лыжи, о которых вы давно мечтали, и подарили вам на день рождения;
- 6) продавец по поручению своего начальника заполняют товарные ярлыки, проставляя на них цену;
- 7) вы возвращаете долг приятелю.

### Задание 1.8

В каких ситуациях деньги выполняют **функцию средства обращения**:

- 1) фирма приобрела пакет государственных краткосрочных облигаций;
- 2) вы вернули коммерческому банку взятый ранее кредит;
- 3) ваша семья ежемесячно откладывает по 5000 р. для покупки автомобиля;

- 4) «новый русский» купил еще один особняк;
- 5) вы покупаете антиквариат, чтобы уберечь свои деньги от обесценивания;
- 6) вы заплатили за обед в студенческой столовой;
- 7) вы заплатили налоги;
- 8) ребенок кладет в копилку часть денег, полученных от родителей на карманные расходы.

### **Задание 1.9**

В каких ситуациях деньги выполняют **функцию средства сохранения ценности**:

- 1) ваша семья ежемесячно откладывает по 500 р. на «черный день»;
- 2) ребенок часть денег, полученных от родителей на карманные расходы, кладет в копилку.
- 3) ваша семья ежемесячно откладывает по 7000 р. для покупки летней туристической путевки;
- 4) скупой рыцарь из «Маленьких трагедий» А.С. Пушкина сыплет очередную горсть золотых монет в «шестой сундук (в сундук еще неполный)»;
- 5) деньги положены на депозит в коммерческий банк;
- 6) деньги зашиты в матрас.

## **Тема 2. Формы и виды денег**

Как всякая категория, деньги имеют не только содержание, но и форму. В основе выделения форм денег лежит развитие общественных отношений и их природы. Деньги используются на Земле примерно семь тысячелетий, и процесс эволюции денег проявляется в последовательной схеме их форм и видов. Каждому историческому периоду соответствует своя преобладающая форма денег в соответствии с законом экономии времени, в целях минимизации издержек обращения, ускорении расчетов и торговых операций.

Процесс эволюции носит непрерывный характер, и ни одна форма денег не может стать окончательной. При этом формы денег постоянно стремятся к идеальному состоянию, в котором они наилучшим образом смогут обслужить товарооборот. В истории человечества деньгами выступали различные товары: ракушки, меха, зерна кофе и т.д., т.е. деньгами были как растения, так и животные, и металлы. В целом выбор формы денег зависел от природных и климатических особенностей территории, на которой обращались данные деньги. Несмотря на различные формы, все деньги обладали одним общим признаком – всеобщей обмениваемостью, способностью выполнять функции обращения и платежа.

Деньги являются продуктом длительной эволюции их форм – от товарных денег к металлическим сначала в виде слитков, затем, начиная с VI века до н.э., в виде монет. В последующем процессе своего исторического развития деньги переходили от своей товарной и металлической формы к бумажной и кредитной форме, а затем к депозитным и электронным видам денег.

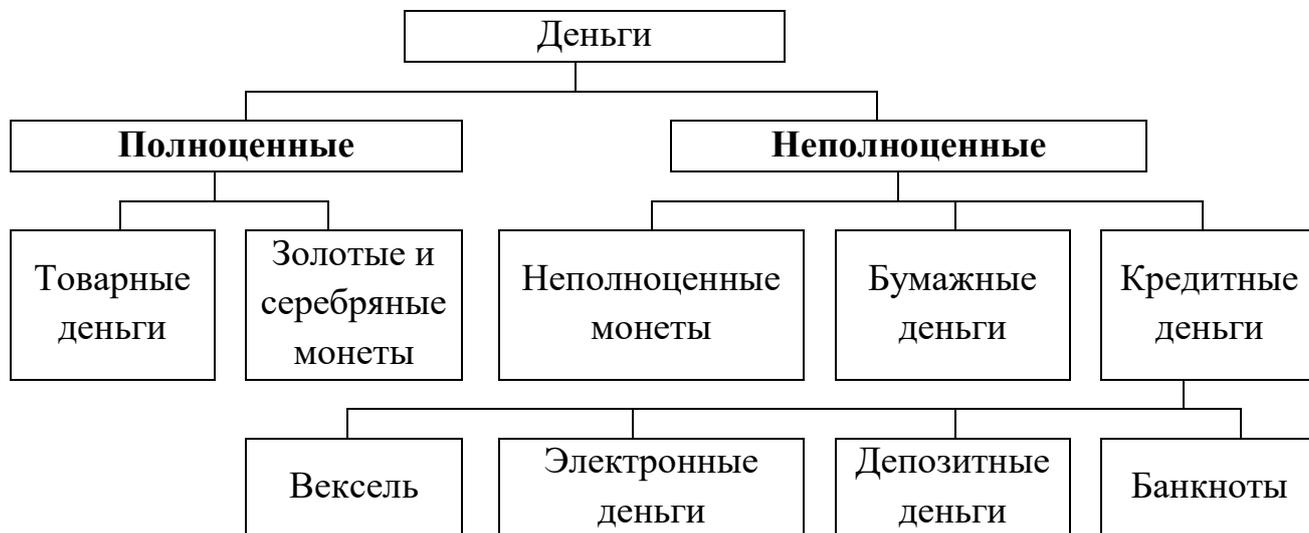


Рисунок 2.1 – Классификация видов денег

### Задание 2.1

Необходимо описать, согласно классификации денег (см. рис. 1), какие на сегодняшний день деньги находятся у нас в обращении \_\_\_\_\_

---



---



---



---



---

### Задание 2.2 разгадайте кроссворд (вариант 1)

#### По горизонтали:

2. Бумажный денежный знак.

4. Передаточная подпись на ценной бумаге, векселе, чеке, удостоверяющая переход прав по этому документу к другому лицу.

5. Юридическое или физическое лицо, совершающее определенные действия по поручению другого лица от его имени и за его счет без права подписи документов по сделкам.

6. Заменитель законно признанных форм денег, вводимы в обращение хозяйствующими субъектами произвольно с целью осуществления платежей.

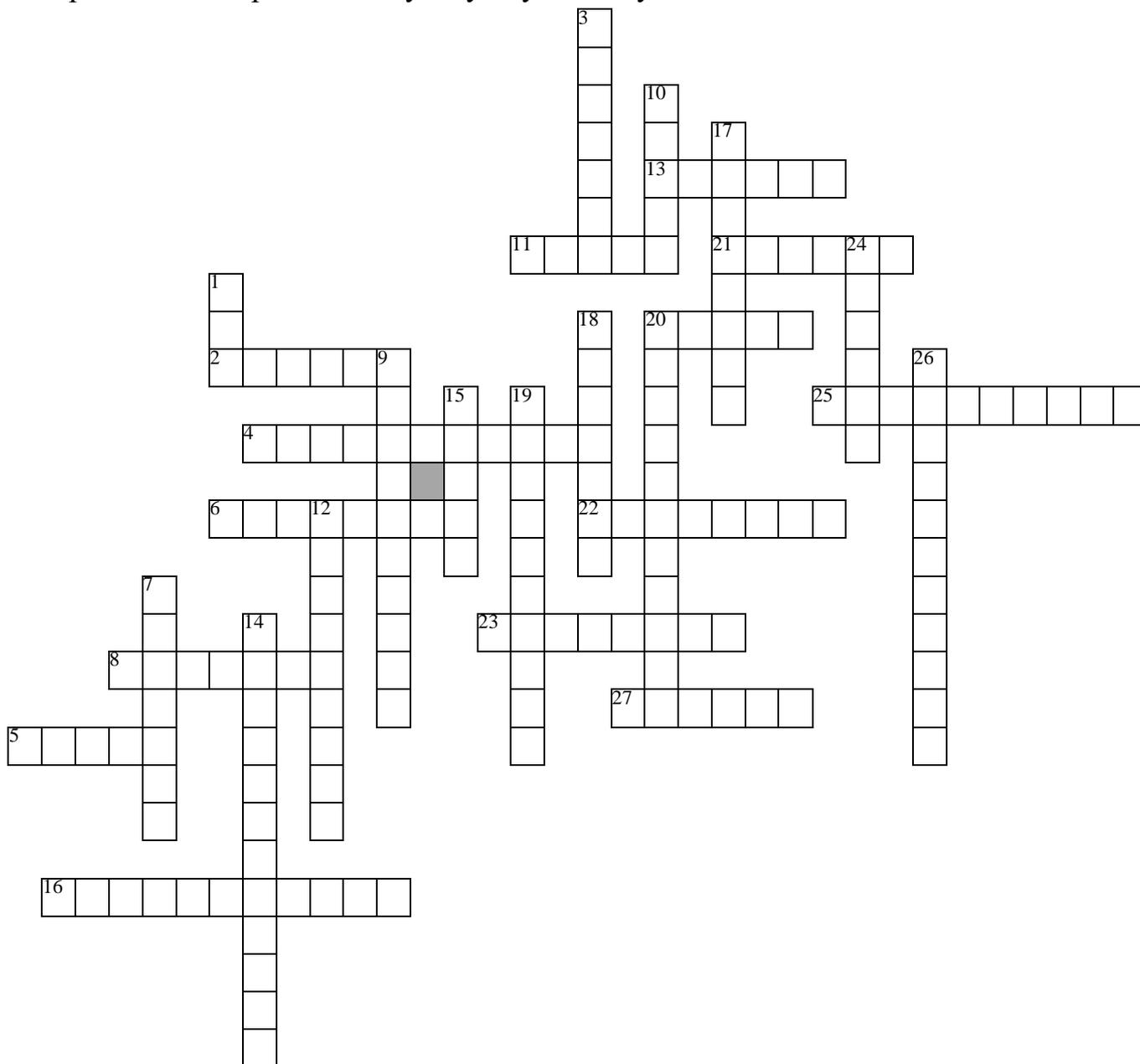
8. Многоцелевая пластиковая карта, имеющая встроенный микропроцессор с хранимой суммой предоплаченных денежных знаков.

11. Лицевая сторона монеты, противоположная реверсу.

13. Акты (денежные средства, чеки, векселя, переводы, аккредитивы), за счет которых могут быть произведены платежи и погашены обязательства их владельцев.

16. Депозиты банковской системы и прочие высоколиквидные финансовые активы, которые не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения обязательств.

20. Кредитные документы, по которым держатели могут получить в определенный срок денежную сумму или иную ценность.



21. Согласие на заключение договора в соответствии с предложением другой стороны.

22. Металлические монеты и бумажные деньги.

23. Неполюценные металлические деньги мелкого достоинства, выполняющие функцию разменной монеты.

25. Частные кредитные деньги, связанные с движением средств на текущих счетах, открытых организациями или физическими лицами в кредитных организациях.

27. Активы, общественные средства платежа, служащие средством обращения, единицей счета и средством накопления.

**По вертикали:**

1. Документ установленной формы, содержащий приказ банку о выдаче наличными прописанной суммы денег.

3. Доходы, полученные преступным путем в результате функционирования теневой экономики.

7. Простое и ничем не обусловленное обязательство лица, выдавшего вексель, об уплате указанной в нем суммы конкретному, указанному в векселе лицу.

9. Название бумажных денег – банкнот.

10. Предоплата, платеж, предшествующий передаче товара, оказанию услуги, выполнению работы.

12. Предложение чекодателя отменить выданный чек.

14. Вексель возникающий на основе товарных операций.

15. Именной денежной документ, выпущенной банком или специализированной организацией, удостоверяющий наличие счета в банке владельца и дающий право на приобретение товаров и услуг по безналичному расчету.

17. Денежные знаки, используемые в обращении, представлены банкнотами и казначейскими билетами.

18. Государство, орган местного самоуправления, выпускающего в обращение денежные знаки, ценные бумаги.

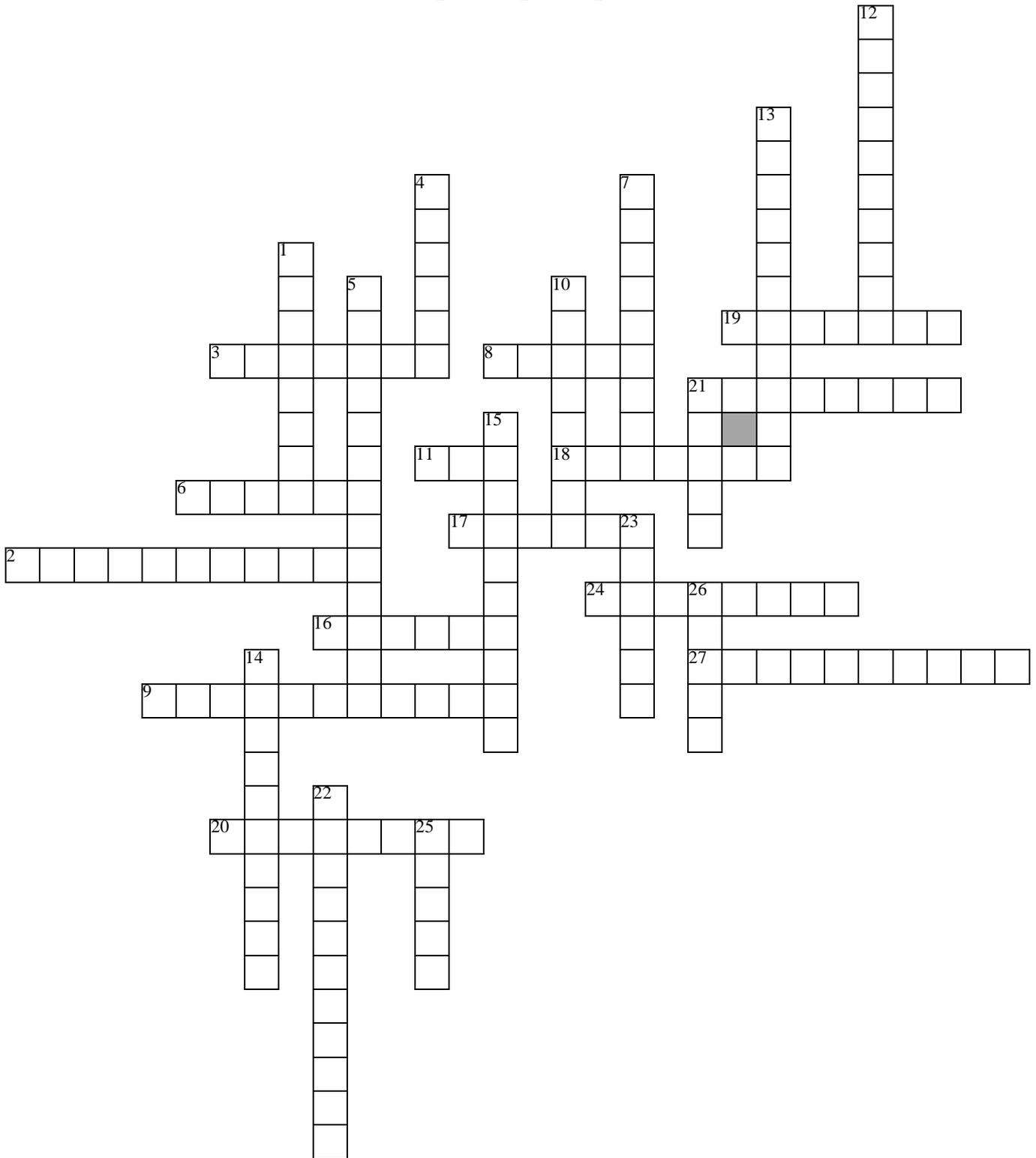
19. Письменное свидетельство кредитной организации о депонировании физическим лицом денежных средств, удостоверяющее право вкладчика на получение по истечении установленного срока депозита и процентов по нему.

20. Денежные средства, находящиеся на счетах в банках, обслуживающие безналичный денежный оборот.

24. Процедура возмещения деньгами чего-либо.

26. Деньги, имеющие одинаковую стоимость как в сфере обращения в качестве денег, так и в сфере накопления в виде богатства.

## Кроссворд вариант 2



### По горизонтали:

2. Депозиты банковской системы и прочие высоколиквидные финансовые активы, которые не являются законным средством платежа, но могут использоваться для погашения обязательств.

3. Государство, орган местного самоуправления, выпускающего в обращение денежные знаки, ценные бумаги.

6. Слиток из денежного металла единой формы, фиксированного веса и определенного достоинства.

8. Внешнее выражение (воплощение) определенного вида денег.

9. Все формы неполноценных денег (бумажные, металлические, электронные).

11. Письменное распоряжение владельца счета учреждению банка, обслуживающего его, выдать наличными определенную сумму денег.

16. Активы, общественные средства платежа, служащие средством обращения, единицей счета и средством накопления.

17. Письменный приказ одного лица другому уплатить определенную сумму денег третьему лицу.

18. Доходы, полученные преступным путем в результате функционирования теневой экономики.

19. Ценная бумага – долговое (беспорное и безусловное) денежное обязательство, выраженное в письменной форме, строго установленной законодательством.

20. Неполноценные металлические деньги мелкого достоинства, выполняющие функцию разменной монеты.

21. Разновидность денежных знаков, выпускаемых в обращение банками.

24. Знаки стоимости, заменяющие в обращении полноценные деньги, наделены принудительным курсом.

27. Название бумажных денег – банкнот.

### **По вертикали:**

1. Законное средство платежа в форме банкнот и монет, которые принимаются при расчетах.

4. Согласие на оплату или гарантирование оплаты денежных, расчетных, товарных документов или товара.

5. Все формы кредитных денег, обращающихся вместо полноценных денег, обеспеченные полноценными деньгами и обмениваемые на них по номиналу.

7. Предложение чекодателя отменить выданный чек.

10. Заменитель законно признанных форм денег, вводимы в обращение хозяйствующими субъектами произвольно с целью осуществления платежей.

12. Денежная система, позволяющая расширить предложение денег на внутреннем рынке.

13. Деньги, которые не могут быть обменены на полноценные.

14. Частные кредитные деньги, связанные с движением средств на текущих счетах, открытых организациями или физическими лицами в кредитных организациях.

15. Расчетно-денежный документ, поручение одного кредитного учреждения другому осуществить оплату за счет специально забронированных средств.

21. Суррогат бумажных денег.

22. Деньги, имеющие одинаковую стоимость как в сфере обращения в качестве денег, так и в сфере накопления в виде богатства.

23. Средства банка (его касса, счета в других банках, легко реализуемые ценные бумаги, векселя и т. п.), находящиеся на его счетах в зарубежных банках в иностранной валюте.

25. Официальное извещение о выполнении расчетной операции, которое направляется одним контрагентом другому.

26. Вексельное поручительство в виде особой гарантийной записи, по которому лицо, давшее такое поручительство, принимает на себя ответственность перед владельцем векселя за выполнение обязательств любым из обязанных по векселю лиц.

### Тема 3. Современные деньги

Одним из важнейших показателей, характеризующих денежно-кредитную сферу, и в частности денежный оборот, является денежная масса. **Денежную массу** можно определить как совокупность денежных средств, предназначенных для оплаты товаров и услуг, а также для целей накопления нефинансовыми предприятиями, организациями и населением. Структура денежной массы в РФ представлена на рисунке 3.1.

<i>M<sub>0</sub> «Наличные деньги в обращении»</i>	<i>M<sub>1</sub> «Деньги»</i>	<i>M<sub>2</sub> «Денежная масса» (узкие деньги)</i>	<i>M<sub>2x</sub> «Широкие деньги»</i>
<i>Банкноты и монеты вне банков</i>			
<i>M<sub>0</sub>+ депозиты до востребования</i>			
<i>M<sub>1</sub> + срочные и сберегательные депозиты</i>			
<i>M<sub>2</sub> + депозиты в иностранной валюте</i>			

Рисунок 3.1 – Схема формирования денежных агрегатов в России

Важнейший компонент денежной массы – денежная база. Банк России использует этот агрегат в узком и широком определении. Денежная база в узком определении включает наличные деньги вне Банка России и обязательные резервы банков в Банке России. В денежную базу в широком определении дополнительно включаются остатки на корреспондентских и других счетах банков в ЦБ РФ.

Денежная база («Резервные деньги») служит одним из основных показателей, применяемых для мониторинга экономических процессов.

Изменяя величину денежной базы, Банк России регулирует объем всей денежной массы и тем самым воздействует на уровень цен, деловую активность и другие экономические процессы.

Одна часть денежной базы – наличные деньги в обращении – входит в денежную массу непосредственно, а другая – средства банков в Банке России – вызывает многократное увеличение денежной массы в виде банковских депозитов. Это обусловлено тем, что общая сумма средств на счетах банков в Банке России при предоставлении банками кредитов своим клиентам остается неизменной (происходит лишь перевод средств с корсчета одного банка на счет другого), а сумма депозитов и, следовательно, объем денежной массы возрастают. Последнее связано со способностью банковской системы создавать депозиты на основе выдачи банковских ссуд.

Степень кумулятивного (многократного) увеличения депозитов в процессе кредитования измеряется кредитно-депозитным (**банковским**) **мультипликатором (Бм)**, исчисляемым по формуле:

$$B_m = \frac{1}{\text{Норма обязательных резервов}},$$

Степень кумулятивного воздействия денежной базы на объем денежной массы определяется **денежным мультипликатором (Дм)** по формуле:

$$D_m = \frac{M_2}{\text{Денежная база}},$$

Если, например, Дм равен 2,0, это значит, что каждый рубль денежной базы обладает способностью создавать денежную массу в сумме 2 руб.

Важной характеристикой денежного обращения является расчет денежной базы. Денежная база представляет собой сумму наличных денег, корреспондентских счетов в коммерческих банках и обязательных резервов в центральном банке. **Расчет денежной базы производится по формуле:**

$$\text{ДБ} = \text{Н} + \text{К} + \text{О},$$

где: Н – наличные деньги,

К – средства на корреспондентских счетах в коммерческих банках,

О – обязательные резервы в центральном банке.

Развитие денежного обращения также определяется таким показателем, как скорость обращения денег.

Скорость обращения денег представляет собой показатель интенсификации движения денег в их функциях как средства обращения и средства платежа. Скорость обращения денег определяется по формуле:

$$V = \frac{\text{ВВП}}{M_1},$$

где V – скорость обращения денег,

ВВП – валовой внутренний продукт,

$M_1$  – количество денег в обращении (агрегат  $M_1$ ).

### **Задача 3.1**

На текущий отчетный период Центральный банк России установил норму обязательного резервирования в размере 13 %. Определите банковский мультипликатор.

---

---

---

### **Задача 3.2**

На основании представленных данных определите денежные агрегаты  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ .

бесчековые сберегательные вклады – 19 млн ден. ед.,

крупные срочные вклады – 36 млн ден. ед.,

наличные деньги – 54 млн ден. ед.,

небольшие срочные вклады составляют 112 млн ден. ед.,

чековые вклады – 32 млн ден. ед.

#### **Решение:**

Агрегат  $M_1$  включает в себя наличные деньги, чековые вклады и бесчековые сберегательные вклады

$M_2$  включает  $M_1$  и небольшие срочные вклады

В агрегат  $M_3$  входит  $M_2$  и крупные срочные вклады

---

---

---

### **Задача 3.3**

На основании представленных данных определите денежные агрегаты  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ . Бесчековые сберегательные вклады – 26 млн ден. ед., крупные срочные вклады – 140 млн ден. ед., наличные деньги – 402 млн ден. ед., небольшие срочные вклады составляют 88 млн ден. ед., чековые вклады – 40 млн ден. ед.

---

---

---

### **Задача 3.4**

В коммерческий банк пришли два новых депозита на 25 000 и 38 000 у. е. Норма обязательного резервирования составляет 15 %. Определите, на сколько увеличатся кредитные возможности банка и на сколько максимально может возрасти денежная масса?

---

---

---

---

---

### Задача 3.5

В коммерческий банк пришли два новых депозита на 150 000 и 568 000 руб. Норма обязательного резервирования составляет 18 %. Определите, на сколько увеличатся кредитные возможности банка и на сколько максимально может возрасти денежная масса?

---

---

---

### Задача 3.6

Вы закрыли свой счет в коммерческом банке, забрав оттуда 15 000 руб. Норма обязательного резервирования 18 %. Насколько уменьшится предложение денег данным банком и всей банковской системой? Что произойдет, если норма обязательного резервирования уменьшится до 20 %?

---

---

---

### Задача 3.7

На основании данных таблицы рассчитать:

1) темпы годового прироста:

а) денежной базы;

б) наличных денег в обращении (агрегат  $M_0$ );

в) денежной массы (агрегат  $M_2$ );

г) широких денег (агрегат  $M_{2x}$ );

2) величину денежного мультипликатора (Дм);

3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат  $M_2$ ), в %.

Таблица – Исходные данные

	Показатель	2015г.	2016г.	Темп прироста
	Резервные деньги (млрд руб.)	210,4	269,7	
	в том числе деньги вне банков	130,4	187,8	
	Депозиты до востребования	162,5	149,5	
	Срочные и сберегательные депозиты	81,2	111,0	
	Депозиты в иностранной валюте	80,5	190,9	
	$M_2$			
	$M_{2x}$			
	Дм			
	Удельный вес наличных денег в денежной массе			

### Задача 3.8

На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат M2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат M0) в общей денежной массе (агрегат M2) и выявить динамику в этом процессе.

Таблица – Исходные данные

Показатель	2013г.	2014г.	2015г.	2016г.
Всего (млрд руб.)	374,1	360,4	448,3	473,8
в том числе: наличные деньги	130,4	119,1	187,8	174,1
депозиты до востребования, срочные и сберегательные	243,7	241,3	260,5	299,7
Темп прироста	x			
Удельный вес наличных денег в денежной массе				

### Задача 3.9

В банке имеется депозит на 10000 руб., норматив резервирования 10%.  
Насколько может увеличиться денежная масса?

---

### Задача 3.10

Норма обязательных резервов составляет 8%. Величина кредита, предоставленного центральным банком – 30 млн. руб. Определить:

- 1) максимально возможный коэффициент мультипликации при заданной норме обязательных резервов;
  - 2) сумму средств, перечисляемых коммерческими банками в фонд обязательных резервов центрального банка.
- 

### Задача 3.11

Норма обязательных резервов составляет 6%. Величина кредита, предоставленного центральным банком – 25 млн. руб. Определить:

- 1) максимально возможный коэффициент мультипликации при заданной норме обязательных резервов;
  - 2) сумму средств, перечисляемых коммерческими банками в фонд обязательных резервов центрального банка.
- 

### Задача 3.12

Известно, что в отчетном году наличные деньги в обращении составили 246,8 млрд. руб., средства на корреспондентских счетах коммерческих банков –

2745,0 млрд. руб., обязательные резервы в центральном банке – 39522 млрд. руб.

---

### **Задача 3.14**

Известно, что в отчетном году объем валового внутреннего продукта составлял 3549,6 млрд. руб., количество денег в обращении (агрегат  $M_1$ ) – 916,9 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

---

### **Задача 3.15**

Используя данные таблицы:

- 1) рассчитайте денежную базу за каждый год;
- 2) определите динамику денежной базы.

Таблица – Исходные данные

Показатель	2015г.	2016г.
Наличные деньги, млрд. руб.	247,0	242,6
Средства на коррсчетах в коммерческих банках, млрд. руб.	2903,3	3043,8
Обязательные резервы в центральном банке, млрд. руб.	41721	46432
Денежная база		
Динамика денежной базы		

### **Задача 3.16**

Определить сколько денежных единиц необходимо дополнительно эмитировать в денежно-кредитную систему в будущем году при неизменной скорости оборота с целью предотвращения спада производства.

Стоимость ВВП за год составила 27 млрд.р., при скорости обращения денег, равной 10 оборотов в год. Прогнозируемая инфляция составит 18 % в год.

---

### **Задача 3.17**

Определить:

1. скорость обращения денежной массы (кол-во оборотов);
2. скорость обращения наличных денег (кол-во оборотов).

Таблица – Исходные данные, млрд.руб.

Показатель	2015г.	2016г.
Валовой внутренний продукт (ВВП)	723,5	768
Денежная масса	134	116
Наличные деньги в обращении	55	62


### Задача 3.18

Стоимость ВВП за год составила 370 млрд.р., денежная масса 74 млрд. р., скорость обращения денежной массы 5 оборотов в год.

Сколько денежных единиц необходимо дополнительно эмитировать в денежно-кредитную систему в будущем году при прогнозируемой инфляции 16% с целью предотвращения спада производства.

### Задача 3.19

Клиенту 1 необходимо оплатить 150 т.р. за предоставленные услуги клиенту 2, и 170 т.р. за товары клиенту 3. Клиент 1 не имеет необходимых денежных средств для оплаты товаров и услуг, и просит кредит в обслуживающем его банке 1. Банк 1 не обладает денежными средствами, просит кредит в центральном банке. Клиент 2 обслуживается в банке 2. Клиент 3 обслуживается в банке 3.

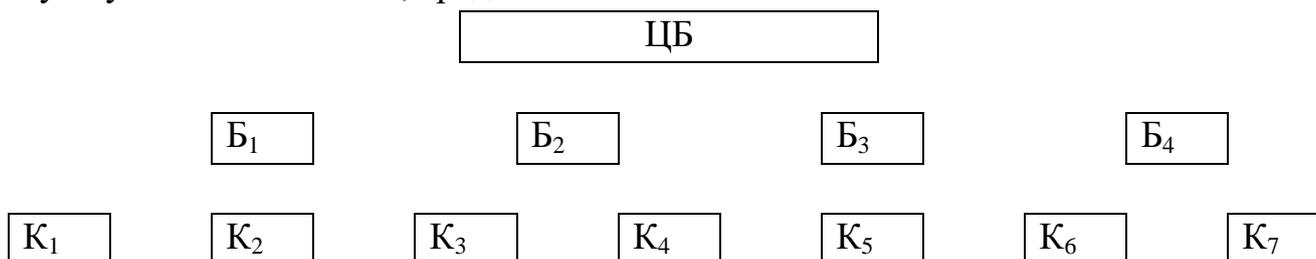
Клиент 4 должен оплатить поставленные товары клиенту 5, который обслуживается в банке 4. Клиент 4 берет кредит в банке 2.

Клиент 6 берет кредит в банке 3 для оплаты товаров, полученных от клиента 7. Клиент 7 обслуживается в банке 4.

Норматив отчислений в централизованный резерв 5%.

Все кредиты берутся в пределах остатка свободного резерва банка.

Нарисовать схему банковского мультипликатора. Определить свободные средства коммерческих банков, отчисления в централизованный резерв, общую сумму этих отчислений, средства на счетах клиентов.



Свободные средства коммерческих банков \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Общая сумма отчислений в централизованный резерв \_\_\_\_\_

Средства на счетах клиентов \_\_\_\_\_

---

---

---

---

#### Тема 4. Денежный оборот: понятие и его структура

Денежный оборот – это движение денег в наличной и безналичной форме, обслуживающие оборот товаров, услуг и нетоварных расчетов, выступающие средством распределения и обмена общественного продукта во внутреннем и внешнеэкономическом обороте страны (рисунок 4.1).



Рисунок 4.1 – Денежный оборот

Мировые товарно-денежные отношения, а также в отдельной стране требуют определенного качества денег для обращения. Количество денег, необходимых для обращения, определяется законом денежного обращения. Данный закон был открыт К. Марксом. Он устанавливает количество денег, необходимое для выполнения ими функций средства обращения и средства платежа. Формула количества денег, необходимых для обращения в трактовке Маркса выглядит так:

$$M = \frac{PQ - K + ПВ - ВП}{V}$$

где

М – количество денег, необходимое для обращения

$PQ$  – сумма цен товаров и услуг, подлежащих продаже.;

$K$  – сумма цен товаров проданных в кредит,

$ПВ$  – платежи, по которым наступил срок возврата;

$ВП$  – сумма взаимно погашающихся платежей

$V$  – скорость оборота денег.

Количество денег потребное для выполнения функции денег как средства обращения, зависит от трех факторов:

- количества проданных на рынке товаров и услуг (связь прямая);
- уровня цен товаров и тарифов (связь прямая);
- скорости обращения денег (связь обратная).

Все факторы определяются условиями производства. Чем больше развито общественное разделение труда, тем больше объем продаваемых товаров и услуг на рынке; чем выше уровень производительности труда, тем ниже стоимость товаров и услуг и цены.

Закон денежного обращения – объективный экономический закон, выражающий необходимость систематического использования части национального дохода для расширения и качественного совершенствования процесса производства, увеличения национального богатства. Материальная основа накопления – превышение производства над потреблением.

#### **Задача 4.1**

Сколько золота должно быть передано в золотовалютные резервы страны, если общая сумма цен на товары и услуги составляет 40 млн. руб. сумма цен товаров, проданных в кредит, 15 млн. руб., сумма взаимопогашаемых платежей – 4 млн. руб., сумма платежей, по которым наступил срок уплаты, 2 млн. руб., скорость оборота денежной единицы в год – 3, а в обращение выпущено 12 млн. руб. в форме золотых монет?

---

---

---

---

#### **Задача 4.2**

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Если известно, что сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых наступил, – 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.

---

---

---

**Задача 4.3** На расчетный счет ОАО «Дирижабль» в КБ «ВТБ24» зачислены 100 тыс. руб. 20 марта текущего года за продукцию. На утро 20 марта остаток на расчетном счете ОАО «Дирижабль» составлял 20 тыс. руб.

В течение операционного дня к данному счету предъявлено поручение для перечисления налога в сумме 40 тыс. руб. и денежный чек на сумму 90 тыс. руб., в том числе для получения заработной платы – в сумме 40 тыс. руб., и на хозяйственные нужды – в сумме 50 тыс. руб.

Определите на основе очередности платежей, достаточно ли средств для удовлетворения всех требований к счету.

---

---

---

**Задача 4.4** На расчетный счет компании ОАО «Плюс Минус» в КБ «ВТБ24» зачислены 300 тыс. руб. и 155 тыс. руб. от поставщиков за реализованную продукцию. Остаток на расчетном счете компании на начало дня составлял 1220 тыс. руб.

В течение операционного дня к данному счету предъявлено поручение для перечисления налога в сумме 140 тыс. руб. и денежный чек на сумму 350 тыс. руб., в том числе для получения заработной платы – в сумме 260 тыс. руб., и на хозяйственные нужды – в сумме 90 тыс. руб. и платежное поручение на сумму 750 тыс. руб. за сырье для производства продукции.

Определите на основе очередности платежей, достаточно ли средств для удовлетворения всех требований к счету.

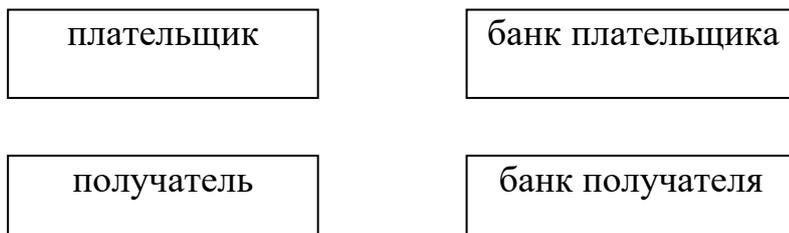
---

---

---

**Задание 4.5**

Обозначить стрелками схему расчетов **платежными поручениями при последующей оплате товаров.**



---

---

---

---

---

### Задание 4.6

Обозначить стрелками схему расчетов **платежными поручениями при предварительной оплате товаров и услуг.**

плательщик

банк плательщика

получатель

банк получателя

---

---

---

---

---

---

---

### Задание 4.7

Обозначить стрелками схему расчетов **платежными требованиями.**

плательщик

банк плательщика

получатель

банк получателя

---

---

---

---

---

---

---

### Задание 4.8

Обозначить стрелками схему **расчетов чеками.**

плательщик

банк

получатель

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

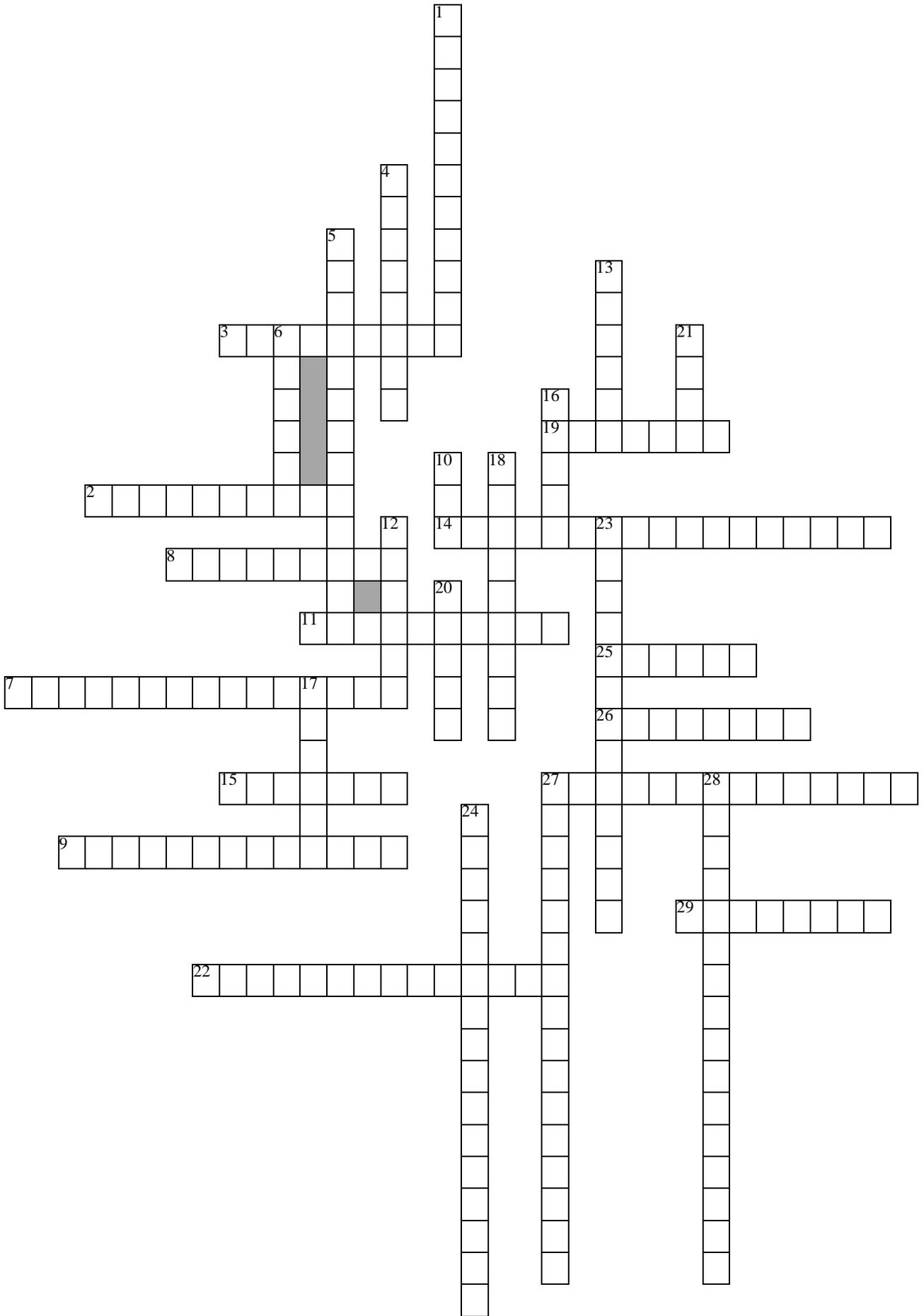
---

## **Задание 4.9**

### **Разгадайте кроссворд – Вариант 1**

#### **По горизонтали:**

2. Расчетно-денежный документ, поручение одного кредитного учреждения другому осуществить оплату за счет специально забронированных средств.
3. Оборот, характеризующий движение денег, в процессе которого они выполняют функцию средства платежа.
7. Система оформления, использования и движения расчетных документов и денежных средств.
8. Движение денег в наличной и безналичной формах, обслуживающее кругообращение товаров и услуг в процессе производства.
9. Юридическое лицо, в пользу которого выдан чек.
11. Юридическое лицо, имеющее денежные средства на счете в банке, которое вправе распоряжаться ими путем предоставления чеков.
14. Договорные отношения между кредитными организациями в целях проведения расчетов и платежей.
15. Система безналичных расчетов за товар, услуги, ценные бумаги, основанная на взаимном зачете встречных требований и обязательств.
19. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности или показатель структуры и объема денежной массы.
22. Процесс многократного увеличения денег банковской системой, при осуществлении коммерческими банками кредитно-депозитных и расчетных операций.
25. Процедура возмещения деньгами чего-либо.
26. Обращение, характеризующее обмен товаров посредством денег.
27. Через, что осуществляется связь денежной базы и денежной массы.



29. Изъятие из обращения части избыточной денежной массы, выпущенной в период инфляции, сопровождаемое общим снижением уровня инфляции и цен в стране.

**По вертикали:**

1. Денежный оборот, характеризующий совокупность платежей, осуществляемых без использования наличных денег.

4. Оборот, характеризующий совокупность всех платежей в наличной и безналичной формах, при которых деньги выполняют функции средства обращения, средства платежа и накопления, за определенный период времени.

5. Укрупнение экономических показателей путем объединения в группы. Например, денежные агрегаты M0, M1, M2, M3.

6. Согласие клиента на оплату по платежному требованию.

10. Письменное распоряжение владельца счета учреждению банка, обслуживающего его, выдать наличными определенную сумму денег владельцу данного распоряжения.

12. Прекращение платежей, невыполнение денежных обязательств.

13. Натуральный товарообмен без применения денежной оплаты.

16. Где должны все юридические лица хранить свои деньги?

17. Не простое движение денег, а их кругооборот.

18. Распоряжение владельца счета банку.

20. Совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих юридическим и физическим лицам, а также государству.

21. Банковские резервы плюс наличность, обращающаяся вне банка.

23. Способность, выраженная как показатель объема товаров, которые можно приобрести на денежную единицу.

24. В каком порядке осуществляется управление денежным обращением?

27. Оборот денежных средств, представляющий собой расчеты между юридическими лицами.

28. Спрос на товары, определяемый денежными средствами покупателей.

## **Тема 5. Денежная система: её основные типы и элементы**

**Денежная система** – это форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством. Типы денежных систем представлены на рисунке 5.1.

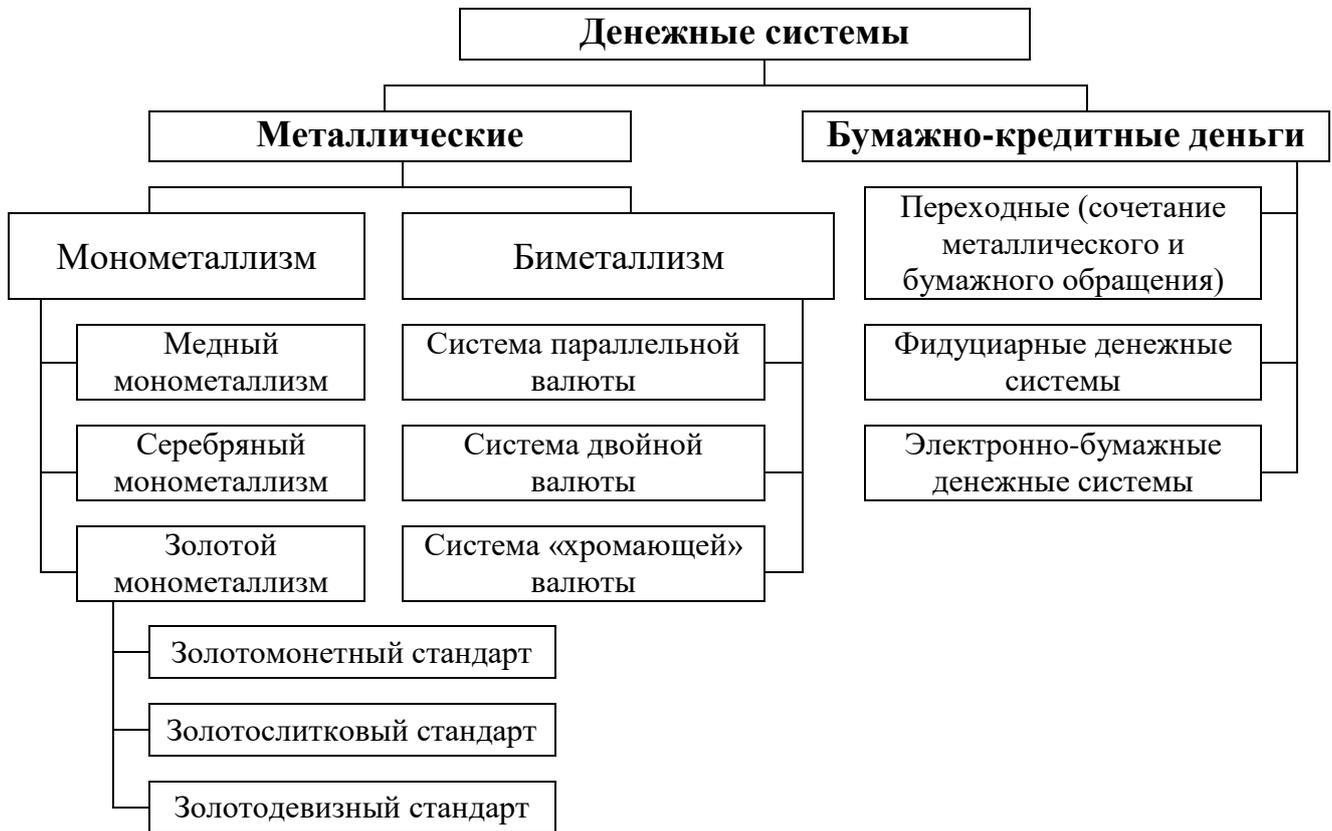


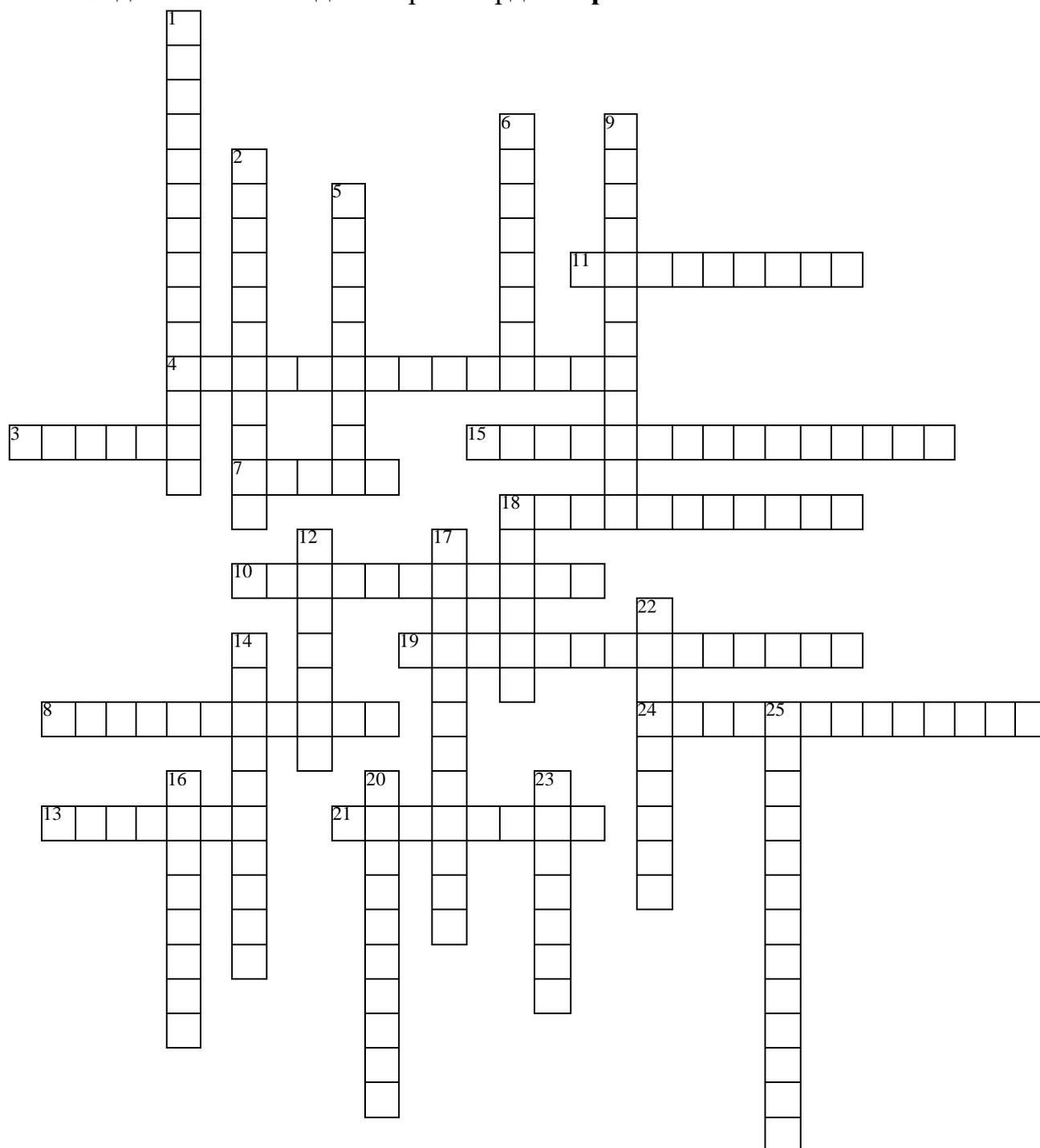
Рисунок 5.1 – Типы денежных систем

### Задание 5.1

Заполните схему Элементы денежной системы



## Задание 5.2 Разгадайте кроссворд – Вариант 1



### По горизонтали:

3. Платежные средства в иностранной валюте, предназначенные для международных расчетов.

4. Денежная система, характеризующаяся золотым обращением, свободной чеканкой золотых монет, беспрепятственным обменом банкнот на золото, свободным движением золота между странами.

7. Централизованные резервы золота, находящиеся в распоряжении государства или международных валютно-кредитных организаций.

8. Изменение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте, сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы.

10. Тип денежной системы, основанный на использовании знаков стоимости, которые не размениваются на валютный материал.

11. Каким государственным органом был принят закон «О денежной системе РФ»?

13. Структурированная совокупность определенных элементов, тесно взаимодействующих и обеспечивающих ее целостность.

15. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки установленного веса.

18. Уменьшение номинального выражения эмитируемых денежных знаков.

19. Установление целевых ориентиров прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживается ЦБ.

21. Доход, получаемый от эмиссии денег и присваиваемый эмитентом на праве собственности.

24. Денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом.

#### **По вертикали:**

1. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на дивизы (платежные средства в иностранной валюте), разменные на золото.

2. Денежная система, при которой государство законодательно закрепило роль всеобщего эквивалента за двумя металлами – золотом и серебром.

5. Определение и установление курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте.

6. Денежная система, в которой основной единицей расчётов является некоторое стандартизированное количество золота.

9. Государственный орган, который проводит операции по выпуску и изъятию денег из обращения.

12. Установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров, и, как правило, делится на мелкие кратные части; является законным платежным средством.

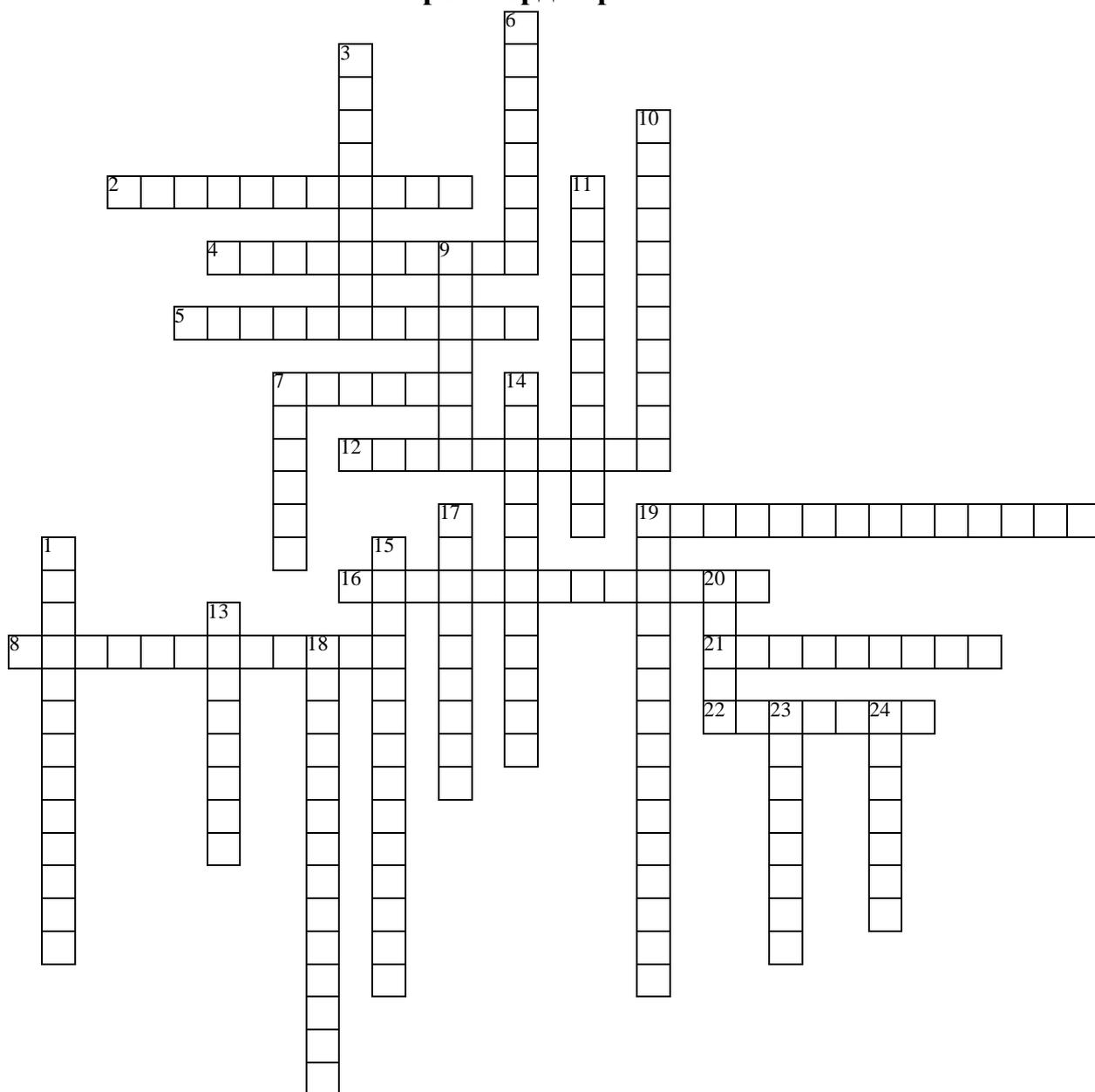
14. Товар, выделяющийся с развитием обмена из среды товаров, в потребительской стоимости которого выражается стоимость других товаров.

16. Часть рынка ссудных капиталов, где обращаются краткосрочные ценные бумаги (в основном облигации и векселя).

17. Система валюты, в которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно в соответствии с рыночной ценой металла.

18. Абсолютно ликвидное средство обмена.  
 20. Создание золотого запаса страны.  
 22. Система валюты, где золотые и серебряные монеты являются законными платежными функциями, но не на равных основаниях.  
 23. Ценовое средство выражения стоимости в денежных единицах.  
 25. Денежная система, при которой денежный товар непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги размениваются на металл.

### Кроссворд вариант 2



#### По горизонтали:

2. Тип денежной системы, основанный на использовании знаков стоимости, которые не размениваются на валютный материал.

4. Товар, выделяющийся с развитием обмена из среды товаров, в потребительской стоимости которого выражается стоимость других товаров.

5. Денежная система, при которой государство законодательно закрепило роль всеобщего эквивалента за двумя металлами – золотом и серебром.

7. Абсолютно ликвидное средство обмена.

8. Государственный орган, который проводит операции по выпуску и изъятию денег из обращения.

12. Создание золотого запаса страны.

16. Денежная система, при которой один денежный металл является всеобщим эквивалентом.

19. Денежная система, характеризующаяся золотым обращением, свободной чеканкой золотых монет, беспрепятственным обменом банкнот на золото, свободным движением золота между странами.

21. Каким государственным органом был принят закон «О денежной системе РФ»?

22. Структурированная совокупность определенных элементов, тесно взаимодействующих и обеспечивающих ее целостность.

### **По вертикали:**

1. Денежная система, при которой денежный товар непосредственно обращается и выполняет все функции денег, а кредитные деньги разменяны на металл.

3. Определение и установление курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте.

6. Денежная система, в которой основной единицей расчётов является некоторое стандартизированное количество золота.

7. Платежные средства в иностранной валюте, предназначенные для международных расчетов.

9. Установленный в законодательном порядке денежный знак, который служит для соизмерения и выражения цен всех товаров, и, как правило, делится на мелкие кратные части; является законным платежным средством.

10. Изменение курса национальной денежной единицы по отношению к иностранной валюте, сопровождается понижением покупательной способности денежной единицы.

11. Уменьшение номинального выражения эмитируемых денежных знаков.

13. Часть рынка ссудных капиталов, где обращаются краткосрочные ценные бумаги (в основном облигации и векселя).

14. Система валюты, в которой соотношение между золотыми и серебряными монетами устанавливалось стихийно в соответствии с рыночной ценой металла.

15. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на девизы (платежные средства в иностранной валюте), разменные на золото.

17. Система валюты, где золотые и серебряные монеты являются законными платежными функциями, но не на равных основаниях.

18. Установление целевых ориентиров прироста денежной массы в обращении и кредита, которых придерживается ЦБ.

19. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки установленного веса.

20. Централизованные резервы золота, находящиеся в распоряжении государства или международных валютно-кредитных организаций.

23. Доход, получаемый от эмиссии денег и присваиваемый эмитентом на праве собственности.

24. Ценовое средство выражения стоимости в денежных единицах.

## Тема 6. Инфляция: Сущность, виды и причины появления

В современной России из-за высоких темпов инфляции возникает необходимость учитывать влияние инфляционных процессов на результаты деятельности предприятий, финансово-кредитных организаций, органов государственной власти, населения.

Классифицировать инфляцию возможно по различным критериям: социально-экономическим условиям, типу денежной системы и др. Границы между различными видами инфляции условны и подвижны.

Таблица 6.1 – Виды инфляции

Признак	Вид инфляции
1 Степень охвата территории	а) локальная (в отдельно взятой стране); б) мировая.
2 Темп нарастания (интенсивность)	а) нормальная (рост цен 3- 3,5 % в год), б) умеренная (ползучая) до 10% в год в) галопирующая от 10 до 100% в год г) гиперинфляция д) супергиперинфляция
3 Соотношение роста цен по отдельным товарным группам	а) сбалансированная; б) несбалансированная.
4 Ожидаемость	а) ожидаемая; б) неожиданная
5 Факторы	а) инфляция издержек; б) инфляция спроса; в) инфляция роста заработной платы; г) инфляция налогов.
6 Происхождение	а) внутренняя; б) импортируемая
7. В зависимости от форм проявления инфляции	а) открытая (ценовая); б) скрытая (подавленная).
8. По скорости роста денежной массы и темпов инфляции	а) подкрепленная; б) неподкрепленная

Для количественной оценки инфляции используется уровень (R) и индекс инфляции (In). Уровень инфляции показывает, на сколько процентов выросли цены за рассматриваемый период времени.

$$R = \frac{\Delta S}{S} * 100\%,$$

где **R (r) – уровень инфляции**,

S – сумма,

$\Delta S$  – сумма, на которую надо увеличить сумму S для сохранения ее покупательной способности.

Индекс инфляции показывает, во сколько раз выросли цены за определенный период времени. Индекс инфляции за рассматриваемый срок равен:

$$In = (1 + r_1) * (1 + r_2) * (1 + r_3) \dots (1 + r_n),$$

где **In – индекс инфляции**

r – уровень инфляции за определенный период,

n – количество периодов.

Если периоды и уровень инфляции равны, то индекс инфляции равен:

$$In = (1 + r_n)^n$$

Уровень инфляции за весь срок на базе данной формулы равен:

$$r = (In - 1) * 100\%$$

### **Задача 6.1**

Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить индекс инфляции и годовой уровень инфляции.

---

---

### **Задача 6.2**

Квартальный уровень инфляции в течение года равен 10%. Требуется определить индекс инфляции и годовой уровень инфляции.

---

---

### **Задача 6.3**

Уровень инфляции в 1 квартале составил 10%, во втором 15%, в третьем 12% и в последнем квартале 13%. Требуется определить индекс инфляции и годовой уровень инфляции.

---

---

---

---

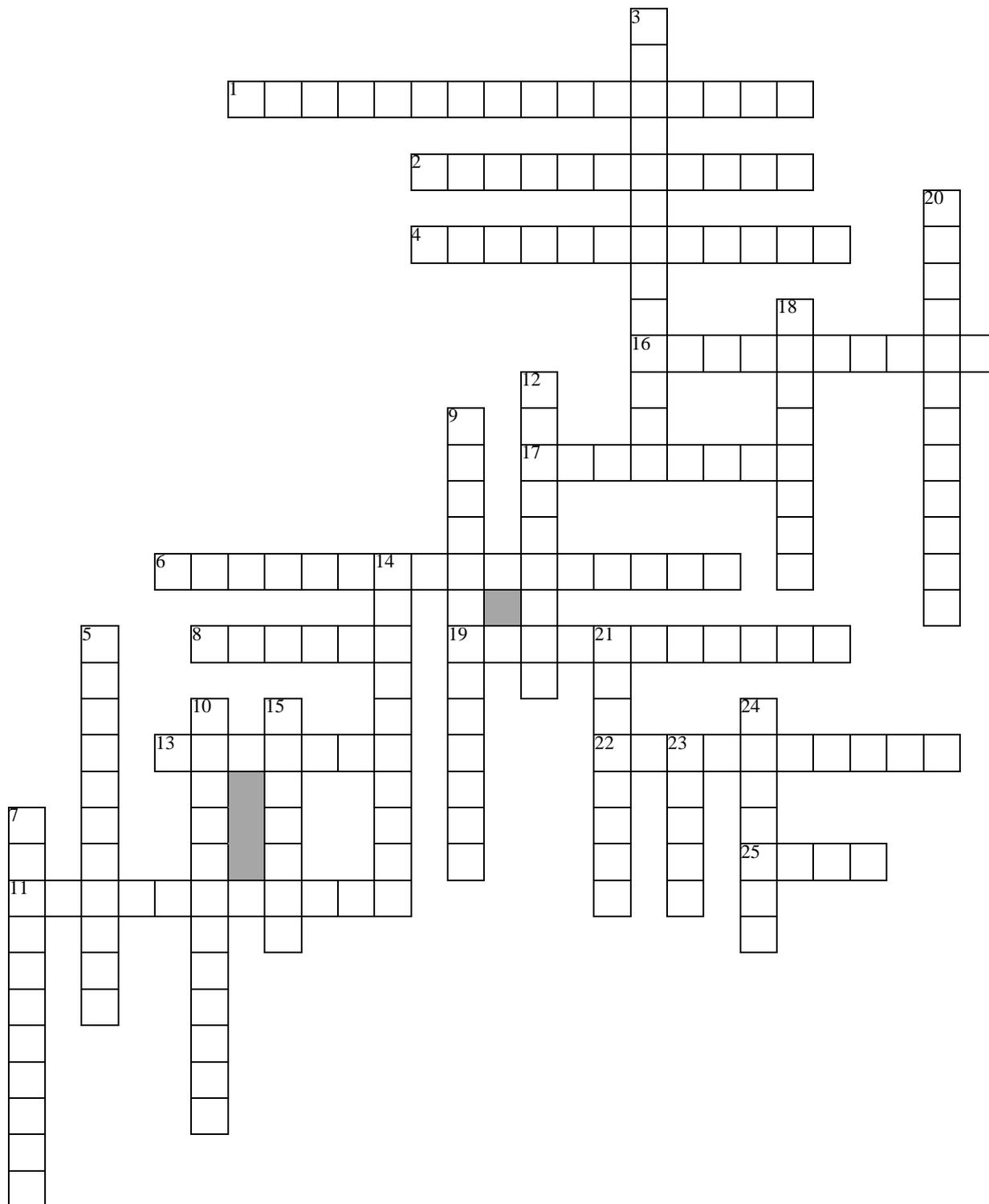
### **Задание 6.4** Заполните схему Негативные последствия инфляции

Негативные последствия инфляции	
1	
2	
3	
4	
5	
6	
7	
8	

### Задание 6.5 Разгадайте кроссворд – Вариант 1

#### По горизонтали:

1. Политика государства, включающая комплекс мер, направленный на борьбу с инфляцией.
2. Во время инфляции множество людей остаются без работы, возникает проблема ...
4. Политика, которая предусматривает регулирование денежного спроса через денежно-кредитный и налоговый механизм, путем снижения государственных расходов, ограничение денежной массы.
6. Инфляция, порождаемая волей государственных органов.
8. Какой индекс усредняет показатели и сглаживает недостатки других индексов?
11. Изменение нарицательной стоимости денежных знаков и обмен их на укрупненные денежные единицы с одновременным пересчетом в таком же соотношении цен, тарифов, заработной платы и других экономических показателей.
13. При инфляции он перемещается из сферы производства в сферу обращения.
16. Хранение денег, не приносящее дополнительного дохода от их хранения.



17. Реформа, при которой происходит полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством, с целью упорядочивания и укрепления денежного обращения.

19. Вид инфляции, при котором происходит неожиданный скачок цен.

22. Индекс, который сравнивает цены текущего и базового периода на одинаковый набор товаров.

25. В условиях инфляции неравномерно возрастает ... на различные группы товаров.

### **По вертикали:**

3. Как называются последствия инфляции, которые при небольших темпах инфляции способствует росту цен, и увеличению нормы прибыли, и являются фактором временного оживления конъюнктуры.

5. Система, при которой законодательство устанавливает порядок выпуска в обращении центральным банком денежных знаков.

7. Вид инфляции, на которую давит правительство, зажимая денежную массу и фиксируя курс доллара.

9. Исключительно быстрый рост товарных цен и денежной массы в обращении, ведущий к резкому обесцениванию денежной единицы и нарушению нормальных хозяйственных связей.

10. Инфляция, которая затрудняет проведение экономической политики, неравномерный рост цен, усиливает дисбаланс между отраслями экономики.

12. Регулирование, при котором происходит перераспределение средств с целью обеспечения территориальным бюджетам минимально необходимого уровня доходов, направленных на экономическое и социальное развитие территорий.

14. Высокая инфляция при медленном или нулевом спросе реализации.

15. Инфляция, которая охватывает многие страны.

18. Как называется долговременное снижение уровня цен?

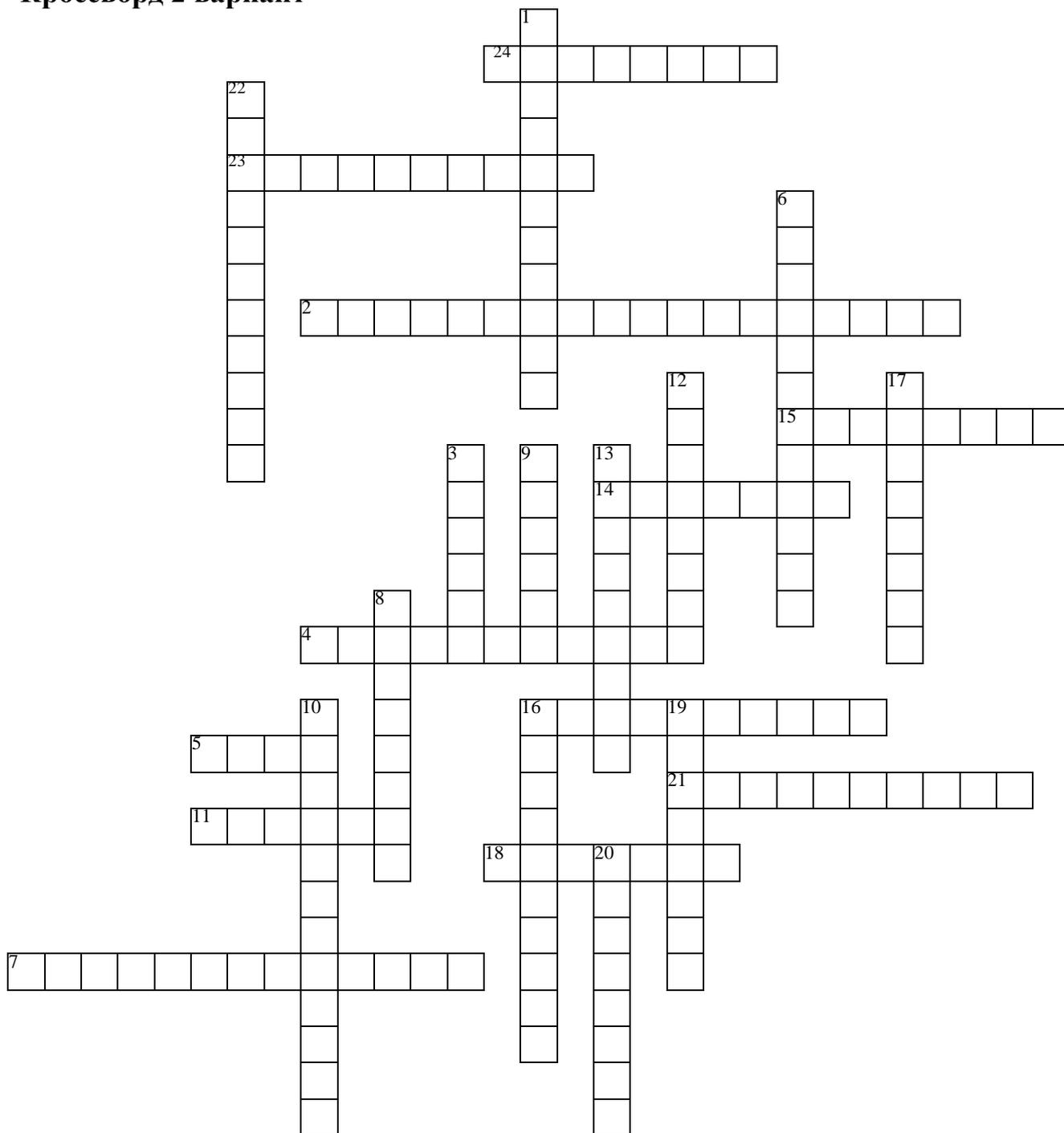
20. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты.

21. Дисбаланс спроса и предложения, проявляющийся в росте цен, росте общего уровня цен в экономике и переполнении каналов денежного обращения бумажными деньгами.

23. При инфляции понижается предложение, при этом возрастает ...

24. Нехватка денежных средств.

## Кроссворд 2 вариант



### По горизонтали:

2. Инфляция, при которой цены растут более 50% в месяц.
4. Вид инфляции, при котором происходит неожиданный скачок цен.
5. При инфляции равномерно возрастает ... на различные группы товаров.
7. Инфляция, вызванная воздействием внешних факторов.
11. Вид инфляции, при которой доходы населения и предприятия растут быстрее объема товаров и услуг.
14. Вид инфляции в зависимости от степени охвата территории.

15. Вид инфляции, возникающей вследствие роста цен из-за увеличения издержек производства.

16. Как обозначают высокую инфляцию при медленном росте реального объема производства.

18. Нехватка денежных средств.

21. Индекс, который сравнивает цены текущего и базового периода на одинаковый набор товаров.

23. Какая инфляция имеет интенсивность 3-3,5% в год?

24. Индекс цен, используемый для определения реального объема ВВП и корректировки внутренней экономической политики.

### **По вертикали:**

1. Во время инфляции множество людей остаются без работы, возникает проблема ...

3. Средство оплаты товаров и услуг, средство соизмерения и сохранности стоимости.

6. Объявление об аннулировании сильно обесцененной единицы и введение новой валюты.

8. Эта инфляция среднегодовыми темпами прироста потребляемых цен до 10%, она характерна для промышленно развитых стран.

9. Какой индекс усредняет показатели и сглаживает недостатки других индексов?

10. Разновидность инфляции, у которой рост цен составляет от 10% до 200% в год.

12. Разновидность инфляции, которая отличается продолжительным ростом цен.

13. Форма инфляции, при которой рост цен составляет менее 10% в год.

16. Хранение денег, не приносящее дополнительного дохода от их хранения.

17. Долговременное снижение уровня цен.

19. Как называется кривая, отражающая взаимосвязь инфляции и безработицы в краткосрочном периоде.

20. Сложное социально-экономическое явление, порождаемое диспропорцией воспроизводства в различных сферах рыночного хозяйства.

22. Изменение нарицательной стоимости денежных знаков и обмен их на укрупненные денежные единицы с одновременным пересчетом в таком же соотношении цен, тарифов, заработной платы и других экономических показателей.

## Тема 7. Валютная система, валютный курс, международные расчеты

Валютная система – это государственно-правовая форма организации международных валютных (денежных) отношений. Главной задачей валютной системы является эффективное опосредование платежей за экспорт и импорт товаров, капиталов, услуг и других видов деятельности в отношениях между отдельными странами и создание благоприятных условий для развития производства и международного разделения труда.

Различают национальную, международную (региональную) и мировую валютные системы.

На основе интернационализации хозяйственных связей сначала возникает национальная валютная система, которая является составной частью денежной системы страны, хотя она относительно самостоятельна и выходит за национальные границы.

Валютный курс представляет собой стоимость денежной единицы одной страны, выраженную в денежных единицах другой страны или международных денежных единицах. Валютный курс необходим для:

- а) обмена валютами при торговле товарами, услугами, при движении капиталов и кредитов;
- б) сравнения цен на мировых и национальных рынках, а также стоимостных показателей разных стран, выраженных в национальных или иностранных валютах;
- в) периодической переоценки счетов в иностранной валюте фирм и коммерческих банков.

На валютный курс влияют различные факторы, в том числе: структурные, конъюнктурные, политические, психологические.

### Задача 7.1

В условной стране Альфа 1 кг товара А стоит 500 альфоидов, а в условной стране Дельта – 1500 песо. Определите, исходя из паритета покупательной способности, валютный курс альфоида.

---

---

---

### Задача 7.2

В условной стране Альфа 1 тройская унция золота стоит 2000 реалов, а в условной стране Дельта – 5000 лир. Определите валютный курс лиры.

---

---

---

### Задача 7.3

Уровень цен в стране Альфа вырос с 2012 до 2018 года в 1,2 раза, в стране Бетта – в 1,8 раза. Валютный курс Альфы по отношению к Бетта в 2012 году составил: 1 альфа = 1000 бет. Каким должен быть валютный курс Альфы в 2018 году, согласно теории паритета покупательной способности?

---

---

---

### Задача 7.4

Номинальный курс рубля по отношению к доллару в декабре 2018г. упал с 6653 до 6947 рубля за 100 долларов. В этот месяц цены выросли в США на 0,4 %, а в России на 3,5 %. Определите, как изменился номинальный и реальный курс рубля.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Задача 7.5

В 2016 году в условной стране Альфании индекс цен составил 200% по сравнению с 2013 годом. В условной стране Бетании – 100%. Равновесный обменный курс составил 3 песо (Альфании) = 1 реал (Бетании). Определите обменный курс в 2016 году.

---

---

---

### Задача 7.6

В условной стране Сигма в качестве денежных средств используются валюта су, а в условной стране Ефрита – песо. Валютный курс: 1 су = 3 песо. Определите, сколько будет стоить товар в стране Ефрита, если в стране Сигма он стоит 600 су.

---

---

---

---

### **Задача 7.7**

В стране Амега темп инфляции составил 20% в год, в стране Ветта – 15% в год. Каким будет курс валюты страны Амега, если на начало года он составлял 1 денежная единица страны Ветта = 5 денежная единица страны Альфа?

---

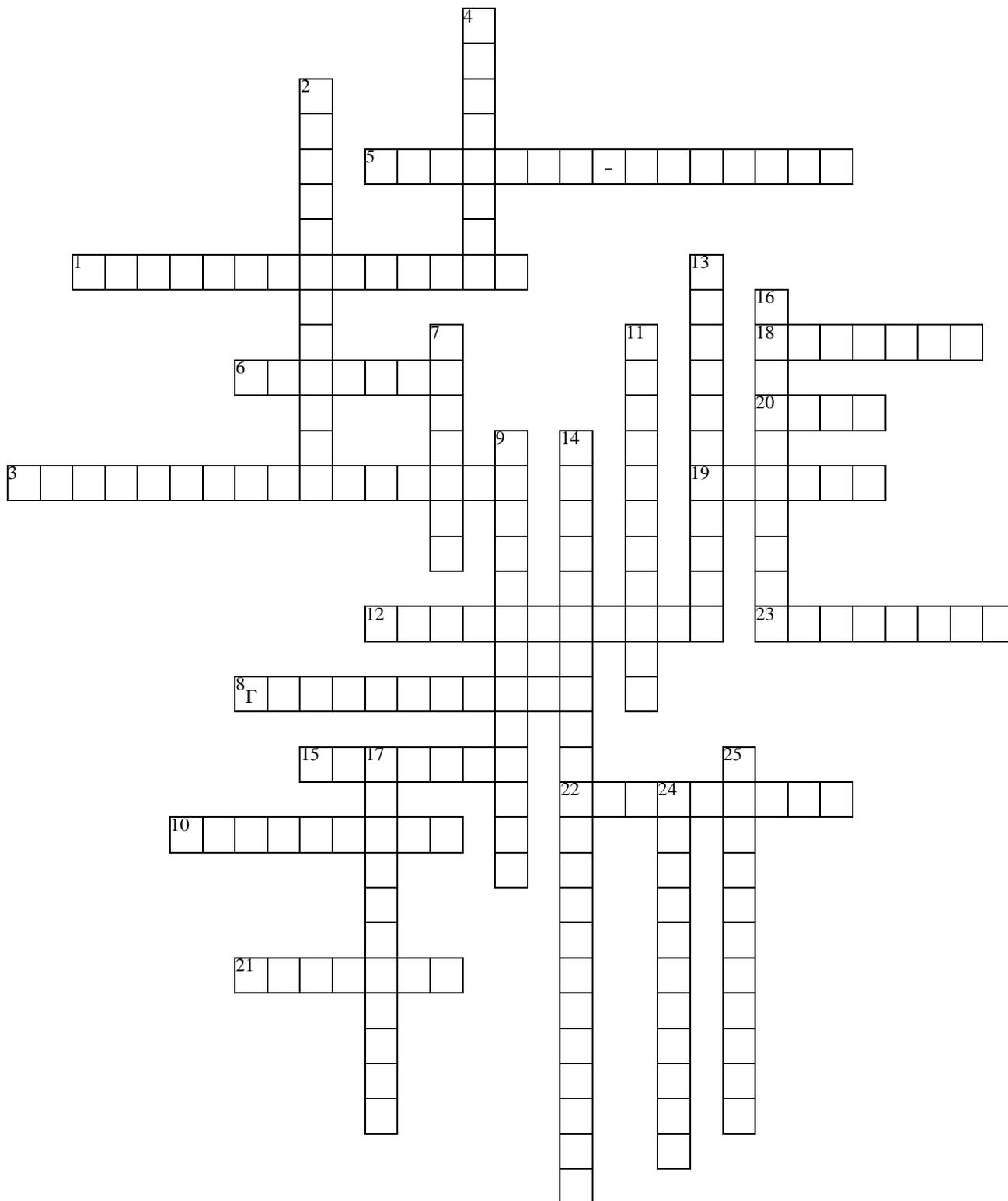
---

---

### **Задание 7.8** Разгадайте кроссворд – **Вариант 1**

#### **По горизонтали:**

1. Национальная валюта, обращающаяся в валюту иной страны.
3. Система правовых норм, определяющая принципы валютных ограничений, закрепляющая на правовом уровне порядок осуществления валютных операций и полномочия органов и агентов валютного регулирования.
5. Международная валютная система, сформировавшаяся после второй мировой войны и базировавшаяся на приспособлении национальных валютных систем к валютным системам ведущих в то время государств, прежде всего к национальной системе США.
6. Форма организации валютных отношений во времени и пространстве.
8. Участники валютных отношений: международные организации, юридические и физические лица и ...
10. Установление биржевой цены акций и товаров.
12. Законодательно установленные условия и пределы осуществления валютных операций, в целях защиты национальной валюты.
15. Совокупность валютных операций, совершаемых в стране резидентами и нерезидентами.
18. Балансовые активы и пассивы, небалансовые требования и обязательства в иностранной валюте.
19. Денежная единица страны.
20. Цена, уплачиваемая в собственной валюте за единицу иностранной валюты.
21. Система, которая преследует глобальные цели мирового сообщества, призвана обеспечить интересы стран – участниц, имеет особый механизм регулирования и функционирования.
22. Вид валютного коридора, в котором определяются интервальные значения его границ.



23. Современная международная валютная система, базирующаяся не на денежных системах отдельных стран, а на законодательно закрепленных межгосударственных принципах. Ее характерной особенностью стало введение свободно плавающих курсов валют и отмены роли золота как всеобщего эквивалента.

**По вертикале:**

2. Факторы, оказывающий прямое воздействие на валютный курс.

4. Система мер в области валютных отношений, осуществляемая государством в соответствии с выработанными политическими и экономическими ориентирами.

7. Соотношение между двумя (или несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг.

9. Факторы, которые вызывают краткосрочное колебание валютного курса.

11. Факторы, действующие на изменение курса валют в течение длительного периода.

13. Официальное снижение курса национальной валюты по отношению к валютам других стран при бумажно-денежном обращении.

14. Валюта, при которой в стране сохраняются ограничения по отдельным видам операций с ней.

16. Игра на повышение или снижение курса определенной валюты – также воздействует на его динамику.

17. Повышение официального курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам.

24. Легкость реализации, продажи, превращения в наличные деньги без существенных потерь.

25. Вмешательство центрального банка или казначейства страны в операции на валютном рынке с целью воздействия на динамику курса валют.

## **Кроссворд 2 вариант**

### **По горизонтали:**

2. Игра на повышение или снижение курса определенной валюты – также воздействует на его динамику.

3. Система правовых норм, определяющая принципы валютных ограничений, закрепляющая на правовом уровне порядок осуществления валютных операций и полномочия органов и агентов валютного регулирования.

8. Система мер в области валютных отношений, осуществляемая государством в соответствии с выработанными политическими и экономическими ориентирами.

11. Совокупность валютных операций, совершаемых в стране резидентами и нерезидентами.

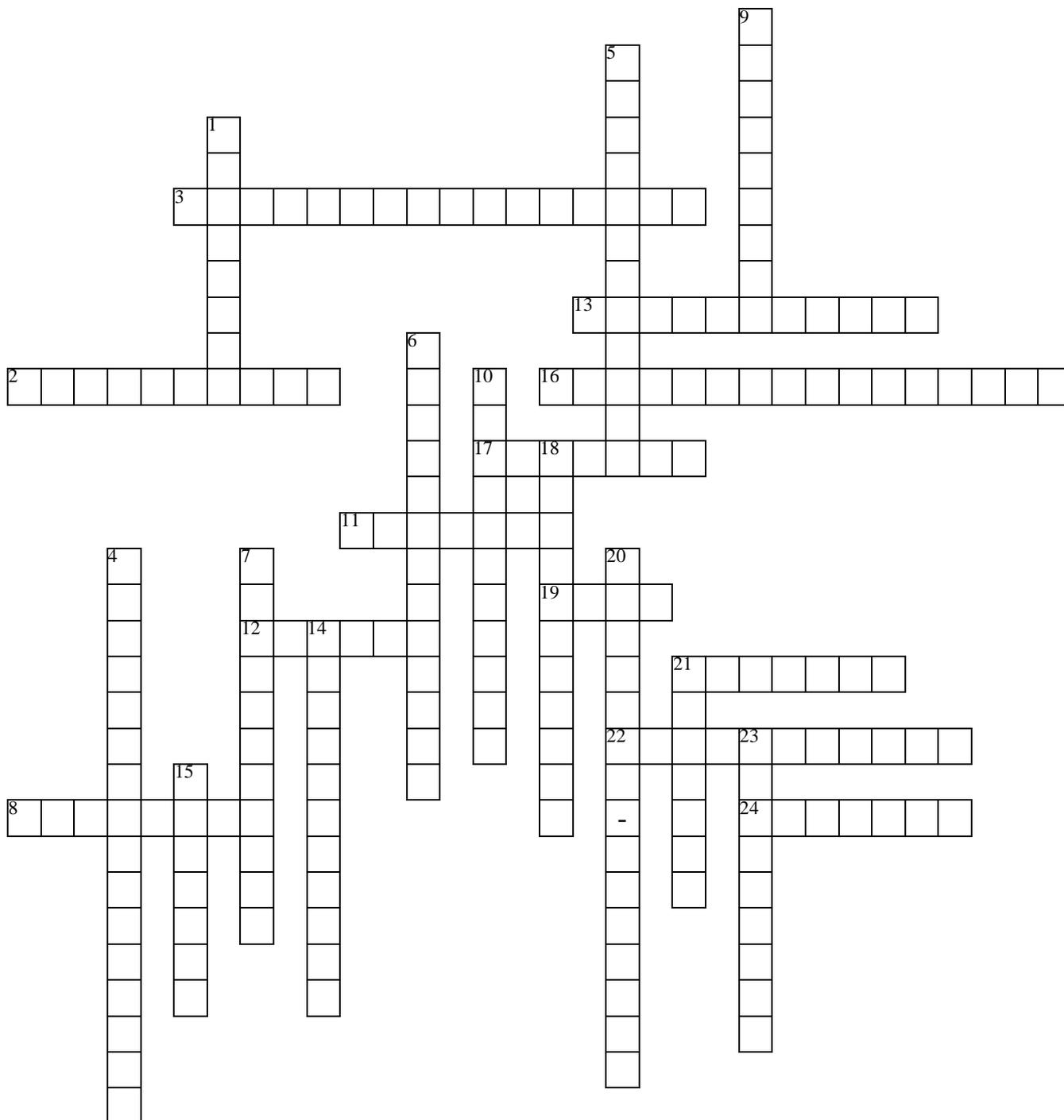
12. Деньги, включенные в международные экономические отношения.

13. Какой банк может оказывать влияние на количество денег в обращении.

16. Валюта какой-либо страны, запрещенная к обмену на внешних валютных рынках без специального на то разрешения правительственных органов.

17. Форма организации валютных отношений во времени и пространстве.

19. Цена, уплачиваемая в собственной валюте за единицу иностранной валюты.



21. Балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранной валюте.

22. Законодательно установленные условия и пределы осуществления валютных операций, в целях защиты национальной валюты.

24. Метод изменения средневзвешенного одной валюты по отношению к другой.

**По вертикале:**

1. Современная международная валютная система, базирующаяся не на денежных системах отдельных стран, а на законодательно закрепленных межгосударственных принципах. Ее характерной особенностью стало введение свободно плавающих курсов валют и отмены роли золота как всеобщего эквивалента.

4. Возможность свободно обменять валюту данной страны на любую другую или на валюты нескольких стран.

5. Факторы, оказывающий прямое воздействие на валютный курс.

6. Какой режим валютного курса может применяться при фиксировании курса ЦБ?

7. Повышение официального курса денежной единицы по отношению к иностранным валютам.

9. Официальная публикация о биржевых курсах ценных бумаг, валюты, товаров.

10. Участники валютных отношений: международные организации, юридические и физические лица и ...

14. Легкость реализации, продажи, превращения в наличные деньги без существенных потерь.

15. Система, которая преследует глобальные цели мирового сообщества, призвана обеспечить интересы стран – участниц, имеет особый механизм регулирования и функционирования.

18. Факторы, действующие на изменение курса валют в течение длительного периода.

20. Международная валютная система, сформировавшаяся после второй мировой войны и базировавшаяся на приспособлении национальных валютных систем к валютным системам ведущих в то время государств, прежде всего к национальной системе США.

21. Соотношение между двумя (или несколькими) валютами по их покупательной способности к определенному набору товаров и услуг.

23. Вид валютного коридора, в котором определяются интервальные значения его границ.

## РАЗДЕЛ II. КРЕДИТ

В рыночной экономике банки играют важную роль, предлагая широчайший спектр финансовых услуг. Наиболее традиционными и составляющими наибольшую долю среди них являются депозитные и кредитные операции.

**Депозитные операции** по привлечению средств организаций и физических лиц во вклады относятся к пассивным операциям коммерческих банков. За привлекаемые ресурсы банки выплачивают вкладчикам проценты, которые в совокупности формируют процентные расходы банков. В этих операциях банки являются заемщиками.

**Кредитные операции** – важнейшая составляющая активных операций коммерческих банков, они формируют процентные доходы. При выдаче ссуд банк является кредитором, а физические и юридические лица – заемщиками. Учитывая, что процентная прибыль банка представляет собой разницу процентных доходов и расходов, банкам необходимо очень внимательно относиться к разработке процентной политики.

Разница в величине процентных ставок по кредитам и депозитам объясняется тем, что банки стремятся не только возместить расходы по привлекаемым средствам, но и возместить операционные издержки, определенный риск невозврата кредитов, а также обеспечить требуемый уровень прибыли.

Классификация процентных ставок:

1. Относительно базы начисления

✓ **Простые** – при постоянной базе, т.е. весь срок обязательства начисляются на постоянную сумму;

✓ **Сложные** – при переменной базе, т.е. за базу принимается сумма, полученная на предыдущем этапе, проценты начисляются на проценты.

2. Относительно момента выплаты или начисления дохода

✓ **Обычные (по ставке наращивания, декурсивные)** – начисляются в конце периодов финансовой операции относительно исходной величины средств;

✓ **Авансовые (по учетной ставке, антисипативные)** – проценты выплачиваются в момент предоставления кредита, в начале периода.

### Тема 8. Простая процентная ставка

Процентная ставка – это плата за деньги, предоставляемые в кредит. Простая процентная ставка применяется к одной и той же первоначальной сумме долга на протяжении всего срока ссуды, т.е. исходная база (денежная

сумма) всегда одна и та же. Формулы для расчета процентов с помощью простой процентной ставки переставлены в таблице 8.1.

Таблица 8.1 – Простая процентная ставка

Показатель	Формула
1.1 Наращенная сумма ( $S$ ) обычные проценты	$S = P(1+ni) = P+P*n*i$
1.2 Наращенная сумма ( $S$ ) авансовые проценты	$S = \frac{P}{1-i}$
2. Первоначальная сумма ( $P$ )	$P = \frac{S}{(1+n*i)}$
3. Проценты ( $I$ )	$I = P*n*i$
4. Продолжительность ссуды в годах ( $D$ )	$D = \frac{S-P}{P*i}$
5. Процентная ставка ( $i$ )	$i = \frac{S-P}{P*n}$
6. Срок финансовой операции ( $n$ )	$n = \frac{D}{D_{год}}$

Если срок финансовой операции меньше года то тогда он рассчитывается по формуле 6, где  $D$  это число дней пользования ссудой, а  $D_{год}$  это число дней в году, оно может быть:

- 1) 360 дней обыкновенный процент с точным числом дней ссуды
- 2) 365 дней точный процент с точным числом дней ссуды
- 3) 360 дней обыкновенный процент с приближенным числом дней ссуды, т.е. в каждом месяце по 30 дней.

### Задача 8.1

16 января текущего года банк выдал ссуду в 40 тыс. дол. до 14 ноября текущего года включительно под 8,5% годовых. Определите:

- 1) размер процентных денег с использованием обыкновенного процента ( $D_{год} = 360$  дней) с точным числом дней ссуды;
- 2) размер процентных денег с использованием точного процента ( $D_{год} = 365$  дней) с точным числом дней ссуды;
- 3) величину процентных денег с использованием обыкновенного процента с приближенным числом дней ссуды (в каждом месяце 30 дней).

---



---



---



---



---

### **Задача 8.2**

Заемщику требуется 10 тыс. дол. на год, которые банк предоставляет под 12%, взимая авансовые проценты. Определите сумму кредита и размер процентов.

---

---

---

### **Задача 8.3**

Клиенту нужно установить сумму, которую следует положить на счет в банке при начислении 5% годовых, чтобы через девять месяцев получить 10 тыс. дол.

---

---

---

### **Задача 8.4**

Вкладчик собирается положить в банк 5 млн. руб. с целью накопления 6 млн. руб. Ставка по депозитам на сумму 5 млн. руб. и более составляет 10% годовых. Определите срок, на который будет открыт депозит при использовании точного процента с точным числом дней.

---

---

---

### **Задача 8.5**

При открытии сберегательного вклада 18 марта текущего года на счет была положена сумма 200 тыс. руб. 25 мая этого же года на счет была добавлена сумма 150 тыс. руб., а 10 июля вкладчик снял сумму 90 тыс. руб. 17 октября текущего года счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета, если процентная ставка по вкладу составила 12%.

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 8.6**

Какую сумму необходимо положить в банк на 128 дней под 8,25% годовых, чтобы получить 80 тыс. руб.?

---

---

---

### **Задача 8.7**

Заемщику для приобретения оборудования требуется иметь в наличии 50 тыс. евро, для чего он оформляет в банке кредит на год. Банк предоставляет кредит под 12%, взимая авансовые проценты. Чему равна сумма процентов и сумма кредита?

---

---

### **Задача 8.8**

В банк был помещен капитал под 12% годовых. По истечении 240 дней его величина составила 575 тыс. руб. Определите величину помещенного в банк капитала и сумму начисленных процентов (расчет произвести с использованием точных процентов).

---

---

### **Задача 8.9**

Клиент обратился в банк за кредитом в сумме 800 тыс. руб. на срок 90 дней. Банк согласен предоставить кредит по простой процентной ставке 20% годовых. Определите сумму, подлежащую возврату.

---

---

### **Задача 8.10**

При открытии сберегательного счета при ставке 8% годовых 20 апреля на счет была положена сумма 1 млн. руб. Затем 5 июля этого же года было добавлено 500 тыс. руб. 10 сентября сняли сумму 750 тыс. руб., а 20 ноября того же года счет был закрыт.

Какую сумму получил вкладчик при закрытии счета?

---

---

---

---

### **Задача 8.11**

В момент открытия депозита была внесена сумма 1250 евро. Через полгода на счете было 1280 евро. Чему равен коэффициент дисконтирования и величина процентной ставки?

---

---

---

---

### **Задача 8.12**

Фирма планирует получение кредита на сумму 2 млн. руб. На какой срок фирма может взять кредит с тем, чтобы подлежащая возврату сумма не превысила 2,1 млн. руб.? Банк использует простую процентную ставку – 20% годовых.

---

---

---

### **Задача 8.13**

Предприятию 14 февраля была предоставлена ссуда в размере 200 тыс. руб. с погашением 14 июля того же года под процентную ставку 18% годовых. Рассчитайте сумму, причитающуюся к погашению, тремя методами (точные проценты с точным числом дней ссуды, обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды, обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды).

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 8.14**

Клиент открыл депозит в размере 1500 евро сроком на два года по годовой процентной ставке 6%. В конце первого года банк поднимает процентную ставку до 6,5% по депозитам. Какая, сумма будет на депозите через два года?

---

---

### **Задача 8.15**

Фирма приобретает оборудование стоимостью 2,5 млн. руб. и обращается в банк с целью получения кредита на эту сумму сроком на восемь месяцев.

Банк предлагает два варианта представления кредита:

1) номинальная процентная ставка 16%, погашение основной суммы долга и процентов по нему в конце срока, комиссионные составляют 1% от суммы кредита;

2) номинальная процентная ставка 15%, проценты авансовые, а основная сумма долга погашается в конце срока.

Сравните реальную доходность банка по двум предложенным вариантам. Какой вариант выгоднее заемщику и почему?

---

---

---

---

---

**Задача 8.16**

Через 120 дней с момента подписания кредитного договора заемщик должен вернуть 750 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту составляет 18%. Чему равна первоначальная сумма долга?

---

---

**Задача 8.17**

Определите срок кредита в днях, если заемщик должен вернуть банку 900 тыс. руб., процентная ставка равна 18%, а сумма кредита составляла 869 тыс. руб.

---

---

**Задача 8.18**

Под какую процентную ставку был выдан кредит размером 800 тыс. руб. на срок 200 дней, если наращенная сумма составила 865,75 тыс. руб.?

---

---

**Задача 8.19**

Чему равен коэффициент наращивания и сумма процентов, если кредит был выдан на срок три месяца в размере 120 тыс. руб., а заемщик обязан вернуть 132 тыс. руб.?

---

---

**Задача 8.20**

Предприятию необходим кредит в 10 млн. руб. на полгода. В первом банке ему предложили такие условия: процентная ставка на первый месяц – 10%, на следующие три месяца – 11% и на последние два месяца – 14%.

Во втором банке условия следующие: первые два месяца – 11%, третий месяц – 12% и последние три месяца полугодия – 13%.

В каком из банков более выгодные условия кредита (при прочих равных условиях, кроме различий в % ставках)? Чему равна разница в сумме процентов?

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### Задача 8.21

Какой вариант предоставления кредита выберет заемщик, если известны условия выдачи кредита на сумму 10 тыс. дол. на полгода в трех банках? Условия следующие:

- 1) в первом банке процентная ставка составляет 12,8%, проценты начисляются ежеквартально;
  - 2) во втором банке процентная ставка равна 12,5%, а не снижающийся остаток на счете в течение всего срока составляет 10% от суммы кредита;
  - 3) в третьем банке процентная ставка равна 13,0%, а комиссионные составляют 1% от суммы кредита.
- 
- 
- 
- 
- 
- 

### Задача 8.22

Процентная ставка по рублевому кредиту сроком на полгода составляет 11,4% годовых. Банк удерживает при выдаче кредита комиссионные в размере 1% от его суммы. Определите реальную доходность банка по этому кредиту.

---

---

---

---

---

---

### Задача 8.23

3 февраля при открытии сберегательного счета в банке клиент внес 400 евро, 25 марта была добавлена сумма 150 евро, 11 июня со счета сняли 250 евро, а 23 декабря счет был закрыт. Какая сумма процентов была начислена клиенту, если процентная ставка составляла 6%?

---

---

---

---

---

---

### Задача 8.24

16 сентября текущего года ОАО Коммерческий банк «Удача» выдало кредит в сумме 600 000 руб. ООО «Успех» со сроком погашения 15 декабря текущего года с уплатой процентов в конце срока пользования кредитом в

размере 24 % годовых. Согласно заключенному договору установлены следующие сроки погашения кредита:

30 сентября – 150 000 руб.

31 октября – 150 000 руб.

30 ноября – 150 000 руб.

15 декабря – 150 000 руб.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» определить сумму причитающихся к уплате процентов ООО «Успех».

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 8.25**

25 сентября текущего года ОАО КБ «Удача» выдало кредит в сумме 300 000 руб. ООО «Прогресс» со сроком погашения 24 декабря текущего года с уплатой процентов в конце срока пользования кредитом в размере 12 % годовых. Согласно заключенному договору установлены следующие сроки погашения кредита:

30 сентября – 75 000 руб.

31 октября – 75 000 руб.

30 ноября – 75 000 руб.

24 декабря – 75 000 руб.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» определить сумму причитающихся к уплате процентов ООО «Прогресс».

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 8.26**

13 сентября текущего года ОАО КБ «Удача» выдало кредит в сумме 300 000 руб. ООО «Успех» со сроком погашения 12 декабря текущего года с уплатой процентов в размере 25 % годовых. Согласно заключенному договору установлены следующие сроки погашения кредита:

12 октября – 100 000 руб.

12 ноября – 100 000 руб.

12 декабря – 100 000 руб.

Согласно заключенному кредитному договору проценты за пользование кредитом уплачиваются в эти же сроки в равной сумме.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» составить график погашения заемщиком процентов.

---

---

---

---

---

### **Задача 8.27**

29 марта текущего года ОАО КБ «Удача» выдало кредит в сумме 400 000 руб. ООО «Прогресс» со сроком погашения 28 июля текущего года с уплатой процентов в размере 25% годовых. Согласно заключенному договору установлены следующие сроки погашения кредита:

28 апреля – 100 000 руб.

28 мая – 100 000 руб.

28 июня – 100 000 руб.

28 июля – 100 000 руб.

Согласно заключенному кредитному договору проценты за пользование кредитом уплачиваются в эти же сроки в равной сумме.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» составить график погашения заемщиком процентов.

---

---

---

---

---

### **Задача 8.28**

13 мая текущего года в ОАО КБ «Удача» обратился главный бухгалтер ООО «Успех» с просьбой оказать помощь в определении максимального срока пользования кредитом на основе следующих данных:

- сумма кредита 900 000 руб.;

- максимально возможная сумма процентов, уплачиваемых в конце срока пользования кредитом, - 21 304,11 руб.

Согласно Правилам кредитования банка возможная процентная ставка по данному кредиту составляет 24% с уплатой процентов в конце срока.

Потенциальные стороны кредитного договора (ОАО КБ «Удача» и ООО «Успех») готовы заключить кредитный договор 15 мая текущего года.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» на основе приведенных данных определить наиболее позднюю дату погашения кредита заемщиком.

---

---

---

### **Задача 8.29**

01 июля текущего года в ОАО КБ «Удача» обратился главный бухгалтер ООО «Прогресс» с просьбой оказать помощь в определении максимального срока пользования кредитом на основе следующих данных:

- сумма кредита 700 000 руб.;

- максимально возможная сумма процентов, уплачиваемых в конце срока пользования кредитом, - 28 076,71 руб.

Согласно Правилам кредитования банка возможная процентная ставка по данному кредиту составляет 12 % с уплатой процентов в конце срока.

Потенциальные стороны кредитного договора (ОАО КБ «Удача» и ООО «Успех») готовы заключить кредитный договор 03 июля текущего года.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» на основе приведенных данных определить наиболее позднюю дату погашения кредита заемщиком.

---

---

---

### **Задача 8.30**

В ОАО КБ «Удача» обратилось ООО «Успех» с просьбой о выдаче кредита в сумме 300 000 тыс. руб. на срок с 15 января текущего года по 14 марта текущего года с уплатой процентов в конце срока пользования кредитом в размере 15% годовых.

Согласно Правилам кредитования банка сумма предоставляемого кредита и процентов, причитающихся к уплате по сроку, не должна превышать 80% от суммы предоставленного обеспечения.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела банка определить минимальную сумму обеспечения по планируемому к выдаче кредиту.

---

---

---

### **Задача 8.31**

В ОАО КБ «Удача» обратилось ООО «Прогресс» с просьбой о выдаче кредита в сумме 500 000 тыс. руб. на срок с 15 февраля текущего года по 14 августа текущего года с уплатой процентов в конце срока пользования кредитом в размере 25% годовых.

Согласно Правилам кредитования банка сумма предоставляемого кредита и процентов, причитающихся к уплате по сроку, не должна превышать 80% от суммы предоставленного обеспечения.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела банка определить минимальную сумму обеспечения по планируемому к выдаче кредиту.

---

---

---

### **Задача 8.32**

15 апреля текущего года в ОАО КБ «Удача» обратилось ООО «Успех», находящееся на расчетно-кассовом обслуживании в данном банке, с просьбой о выдаче кредита в размере 40 000 000 рублей с уплатой процентов в размере 10% годовых сроком на три месяца с 18 апреля по 17 июля текущего года с погашением суммы кредита и процентов по нему в конце срока. В качестве обеспечения по кредиту планируется заклад ценных бумаг третьего лица ООО «Залогодатель». В заклад планируется передать следующие ценные бумаги:

- документарные простые процентные векселя Министерства финансов РФ номиналом 1000 руб. в количестве 20 000 штук (№ МФВ 301230-321229) с уплатой 10% годовых со сроком погашения 31 августа текущего года;

- бездокументарные государственные облигации федерального займа серии 27067 номиналом 1000 руб. в количестве 20000 штук с уплатой 16% годовых через каждые полгода (20 ноября и 20 мая) со сроком погашения 20 мая года, следующего за текущим.

По состоянию на 15 апреля текущего года текущие рыночные котировки составили:

- векселей Министерства финансов – 1005 руб.;

- государственных облигаций федерального займа – 940 руб.

Прогнозируемая цена ценных бумаг на 18 июля текущего года:

- векселей Министерства финансов – 1020 руб.;

- государственных облигаций федерального займа – 950 руб.

Согласно Правилам кредитования ОАО КБ «Удача» сумма предоставляемого кредита и процентов, причитающихся к уплате по сроку, не должна превышать 80% от суммы предоставленного обеспечения.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» проверить достаточность предоставленного залога ценных бумаг в обеспечение предстоящего к выдаче кредита.

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 8.33**

В начале текущего года ваше предприятие взяло в банке кредит на 2 млн. руб., а ваше смежное предприятие – на 1 млн. руб. Даты погашения, соответственно, 1 августа и 1 октября текущего года. Ставка процента по обоим кредитам – 18% годовых. Вскоре оба предприятия влились в одно акционерное общество, перестав существовать как самостоятельные юридические лица, их балансы консолидированы. Для удобства учета банком и его новым клиентом принято решение объединить обязательства по кредитам и отодвинуть дату окончательного погашения до 1 декабря следующего года, поставив при этом условие, что 1 200 тыс. руб. должны быть выплачены 1 сентября текущего года.

Какую сумму новое акционерное общество должно заплатить банку 1 марта следующего года?

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 8.34**

Вы – работник кредитного отдела коммерческого банка. Предприятие – ваш постоянный клиент – остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете,

что погасить кредит предприятие сможет из выручки 260 000 руб., которую оно получит через 4 месяца. Ваша процентная ставка по краткосрочным кредитам – 12% годовых.

Какова будет величина вашего кредита предприятию?

---

---

### **Задача 8.35**

12 марта текущего года ваше предприятие взяло кредит в коммерческом банке на сумму 300 тыс. руб. Кредит должен быть погашен 31 декабря следующего года. Банк согласился получать частичные платежи.

Вы планируете совершить в счет погашения долга, следующие платежи:

12.06.текущего года – 40 000 руб.,

12.06. следующего года – 200 000 руб.,

30.06. следующего года – 16 000 руб.,

а остаток – погасить 31 декабря следующего года.

Номинальная ставка – 18% годовых.

Вы обсуждаете с банком два возможных варианта погашения долга.

1. Проценты начисляются на действительную сумму долга. Частичный платеж в первую очередь идет на погашение процентов, начисленных на дату платежа. Если сумма частичного платежа превышает сумму процентов, то разница идет на погашение основной суммы долга. Остаток долга служит базой для следующего начисления процента и т.д., до полного погашения долга. Если же частичный платеж меньше начисленного процента, то никакие изменения в сумме долга не делаются. Соответствующий частичный платеж приплюсовывается к следующему платежу (платежам) до тех пор, пока сумма не достигнет суммы начисленного процента или не превысит ее.

2. Сумма долга остается неизменной в течение года до полного его погашения. Частичные платежи накапливаются вместе с процентами на них до тех пор, пока накопленная сумма не станет равной долгу. Если срок обязательства превышает год, то в конце года из суммы долга вычитается сумма частичных платежей с процентами. Остаток рассматривается как сумма долга на начало следующего года.

Какой вариант выгоднее для предприятия?

---

---

---

---

---

---

## Тема 9. Сложная процентная ставка

Сложную процентную ставку банки, как правило, используют при долгосрочных операциях. Если деньги вложены под сложные проценты, у клиента появляется возможность заработать проценты на процентах, тогда как при простых процентных ставках такая возможность не обеспечивается.

Таблица 9.1 – Формулы для расчета показателей

Определяемый показатель	Формула	
	при использовании <b>простой</b> процентной ставки	при использовании <b>сложной</b> процентной ставки
1. Нарощенная сумма ( $S$ )	$S = P(1+ni)$	$S = P(1+i)^n$
2. Первоначальная сумма ( $P$ )	$P = \frac{S}{(1+ni)}$	$P = \frac{S}{(1+i)^n}$
3. Проценты ( $I$ )	$I = Pni$	$I = P[(1+i)^n - 1]$
4. Продолжительность ссуды в годах ( $n$ )	$n = \frac{S - P}{Pi}$	$n = \frac{\log \frac{S}{P}}{\log(1+i)}$
5. Процентная ставка ( $i$ )	$i = \frac{S - P}{Pn}$	$i = \sqrt[n]{\frac{S}{P}} - 1$

### Задача 9.1

Кредит в размере 400 тыс. дол. выдан на 2 года, процентная ставка равна 5,4%. Определите наращенную сумму (или сумму долга на конец срока).

---

---

### **Задача 9.2**

Кредит на сумму 30 тыс. евро выдан на два года. Какую сумму должен вернуть заемщик, если процентная ставка по кредиту была установлена в размере 12%?

---

---

### **Задача 9.3**

Депозит в размере 400 тыс. руб. был открыт на три года. По окончании срока депозита клиент получил 532,4 тыс. руб. Чему равна сложная процентная ставка по депозиту?

---

---

### **Задача 9.4**

Определите сумму кредита, выданного банком под 20% годовых, если через два года заемщик выплатил 2 млн. 146 тыс. руб. Чему равен процентный доход банка?

---

---

### **Задача 9.5**

Сравните суммы процентов по кредиту в 1 млн. руб. на срок четыре месяца в двух банках, если известно, что в первом банке проценты начисляются ежемесячно, а во втором – идет непрерывное начисление процентов. Номинальная процентная ставка по кредиту одинакова в двух банках и составляет 18%.

---

---

---

### **Задача 9.6**

Сберегательный сертификат куплен за 100 тыс. руб., выкупная его сумма – 160 тыс. руб., срок – 2,5 года. Уровень доходности инвестиций в виде годовой ставки сложных процентов равен:

- а) 20,68%;
- б) 21,00%;
- в) 21,50%?

### **Задача 9.7**

Депозит в размере 350 тыс. руб. открыт на два года. Начисление сложных процентов осуществляется по процентной ставке в следующем размере: в первый год – 8%; во второй год – 8,5%. Определите сумму на депозите через два года и размер процентов, полученных вкладчиком.

---

---

---

### **Задача 9.8**

Ссуда в размере 400 тыс. руб. выдана на полгода. Сравните результаты наращения при номинальной ставке 18%, если проценты начисляются:

- а) по простой процентной ставке;
  - б) по сложной процентной ставке.
- 
- 
- 

### **Задача 9.9**

Сумма вклада составила 200 тыс. руб. Определите срок, в течение которого проценты по вкладу составляют 46420 руб., если банк начисляет сложные проценты в размере 11% годовых.

---

---

### **Задача 9.10**

Определите сложную процентную ставку по кредиту размером 12 млн. руб. на срок два года, если заемщик при единовременном погашении основного долга и выплатил по нему банку процентов в сумме 1699 тыс. руб.

---

---

### **Задача 9.11**

Чему равна сумма процентов по депозиту, открытому на сумму 600 тыс. руб. на срок два года и по номинальной сложной процентной ставке 9% годовых?

---

---

### **Задача 9.12**

На какую сумму следует открыть депозит, чтобы через полтора года на счете вкладчика было 400 тыс. руб., если банк предлагает по депозитам на этот срок сложную процентную ставку 10% годовых?

---

---

### **Задача 9.13**

Инвестиции в начале года составили 27 тыс. руб. Через два года инвестор получил 35708 руб. от вложенных средств. Какова, годовая доходность инвестиций?

---

---

### **Задача 9.14**

ОАО КБ «Удача» 20 апреля текущего года выдало кредит в сумме 500 000 руб. ООО «Успех» с уплатой процентов в размере 15 % годовых. Согласно договору срок возврата кредита установлен 19 июля текущего года, проценты начисляются по формуле сложных процентов в конце каждого месяца и в конце срока пользования кредитом.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» определить сумму начисленных процентов за каждый месяц и размер процентов, причитающихся к уплате в конце срока.

---

---

---

### **Задача 9.15**

ОАО КБ «Удача» 20 июля 2008 г. выдало кредит в сумме 400 000 руб. ООО «Прогресс» с уплатой процентов в размере 23% годовых. Согласно договору срок возврата кредита установлен 19 ноября 2008 г., проценты начисляются по формуле сложных процентов в конце каждого месяца и в конце срока пользования кредитом.

Требуется:

В роли начальника кредитного отдела ОАО КБ «Удача» определить сумму начисленных процентов за каждый месяц и размер процентов, причитающихся к уплате в конце срока.

---

---

---

### **Задача 9.16**

Ваше предприятие получило в коммерческом банке ссуду в 200 000 руб. на 4 года под 18% годовых. Однако по истечении этого срока Вы не смогли погасить ссуду. Банк согласился продлить ее еще на 4 года, но уже под 20% годовых. Какова будет окончательная сумма для погашения ссуды?

---

---

---

### **Задача 9.17**

Ваш банк выдал кредит на сумму 2 млн. руб. на срок 10 лет, ставка процента 18%. Допустим, что банку понадобились деньги раньше и стороны решили пересмотреть соглашение следующим образом: через 4 года производится выплата 600 тыс. руб., а остальной долг гасится через 8 лет.

Определите сумму окончательного платежа.

---

---

---

---

### **Задача 9.18**

Вашим банком предоставляется кредит клиенту в размере 800 000 руб. сроком на 5 лет. Настоящий клиент кредитуются Вами по годовой ставке, равной 15%. Погашение кредита осуществляется разовым платежом по окончании срока кредита. Определите сумму платежа.

---

---

### **Задача 9.19**

Владельцу малого предприятия нужен кредит размером 300 тыс. руб. сроком на 3 года. В банке возможны следующие варианты заимствования:

- 1) рублевый кредит по ставке 18% с начислением процентов ежегодно;
- 2) кредит в евро по ставке 13% с начислением процентов ежегодно.

Определите, какой из вариантов и насколько выгоднее заемщику. Курс рубля к евро – 75,2 руб. за 1 евро. В среднем ежегодный прирост курса рубля к евро составляет 3%.

---

---

---

---

---

---

---

---

### **Задача 9.20**

Инвестиции в начале года составили 27 тыс. руб. Через два года инвестор получил от вложенных средств 35 708 руб. Какова годовая доходность инвестиций?

---

---

## Тема 10. Определение процентных ставок в условиях инфляции

Поскольку покупательная способность денег снижается в условиях инфляции, происходит обесценивание денежных доходов. Поэтому при помещении денег на депозит вкладчик должен сопоставить номинальную процентную ставку по депозиту с величиной индекса потребительских цен.

Таким образом, если темп прироста цен (инфляция) равен процентной ставке, то реального наращения первоначальной суммы не произойдет, а в случае если инфляция больше процентной ставки, то реальная наращенная сумма может оказаться меньше первоначальной.

Таблица 10.1 – Формулы для расчета показателей

Определяемый показатель	Формула
1. Уровень инфляции	$r$
2. Наращенная сумма ( $S'$ )	$S' = \frac{P(1+i)^n}{I_p}$
3. Реальная доходность ( $i_{\text{дох}}$ )	$i_{\text{дох}} = \frac{i-r}{1+r}$
4.1 Номинальная ставка ( $i'$ ), если период равен 1 году	$i' = i + r + ir$
4.2 Номинальная ставка ( $i'$ ), если период меньше года	$i' = \frac{(1+ni)I_p - 1}{n}$
5. Индекс потребительских цен за срок кредита ( $I_p$ )	$I_p = (1+r)^n$

### Задача 10.1

Клиент получает кредит в размере 150 тыс. руб. на 90 дней. Требуемая реальная доходность по кредиту должна составить 7%. Определите процентную ставку по кредиту с учетом инфляции и сумму процентов, если предположительный уровень инфляции – 1% в месяц. Банк использует для начисления процентов  $D_{\text{год}} = 365$  дней.

---



---



---

### Задача 10.2

Вклад в размере 350 тыс. руб. открыт в банке на полгода с ежеквартальным начислением процентов по номинальной ставке 10% годовых.

Определите реальный доход вкладчика для ожидаемого месячного уровня инфляции 1%.

---

---

### **Задача 10.3**

Депозит размером 500 тыс. руб. открыт на два года. Какая сумма будет возвращена клиенту, если по сложной процентной ставке по депозиту начислялось 10%? Какова будет реальная покупательная способность денег, полученных клиентом, если уровень инфляции составил в первый год 11,5%; во второй год 9,5%?

---

---

---

### **Задача 10.4**

Вы кладете в банк 800 тыс. руб. на 8 лет под 8% годовых. Какова будет покупательная способность наращенной суммы к моменту погашения, если рост цен будет равен 10% в год?

---

---

---

### **Задача 10.5**

Определите реальную доходность банка по рублевому кредиту на срок два года, если годовая процентная ставка составляет 16%, годовой уровень инфляции – 9,5%:

- а) по этим данным рассчитать нельзя;
  - б) 6,50%;
  - в) 5,94%.
- 
- 

### **Задача 10.6**

Банк стремится обеспечить реальную доходность по краткосрочным рублевым кредитам в размере 4%. Какой, должна быть номинальная ставка по кредиту, выдаваемому на год, если инфляция составляет 11%?

---

---

---

### **Задача 10.7**

Банк принимает депозит в размере 500 тыс. руб. на 2 года по ставке 9,5% годовых. Определите реальные результаты вкладной операции, если средний месячный уровень инфляции в течение года составляет 1%.

---

---

### **Задача 10.8**

На покупку телевизора клиент берет в банке кредит на сумму 50 тыс. руб. на 180 дней. Требуемая реальная доходность по кредиту должна составить 8%. Определите процентную ставку по кредиту с учетом инфляции и сумму процентов, если прогнозируемый уровень инфляции составляет в среднем 0,8% в месяц.

---

---

---

### **Задача 10.9**

Депозит в размере 400 тыс. руб. открыт на 2 года. Процентная ставка по вкладу составляет 11%. Ожидается, что уровень инфляции за год составит 9,5%. Определите реальную наращенную сумму с учетом покупательной способности денег и реальную доходность по вкладу.

---

---

---

### **Задача 10.10**

Кредит размером 1,3 млн. руб. выдан предприятию на 140 дней. Предполагаемый уровень инфляции за срок ссуды составит 3,03%. Реальная доходность кредитной операции составляет 7% годовых. Определите номинальную ставку по кредиту, а также размер погашаемой суммы, если возврат основного долга и процентов по нему производится в конце срока кредита. Расчет произвести при использовании временной базы 365 дней.

---

---

---

---

### **Задача 10.11**

Вы выдаете кредиты на значительный срок; процентная ставка, обеспечивающая нормальный уровень рентабельности для банка – 10% годовых. Вы, однако, опасаетесь обесценения денег. Экспертная группа

сообщает Вам, что ожидаемый среднегодовой уровень инфляции в течение срока действия Ваших кредитных соглашений составит 8%.

Какую ставку Вы должны предусмотреть в кредитном соглашении, чтобы застраховать платежи по кредитам от обесценения?

---

---

---

---

---

---

## **РАЗДЕЛ III. БАНКИ**

### **Тема 11. Центральный банк**

В условиях развития современной банковской системы особая роль принадлежит центральному банку как представителю первого яруса банковской системы. Центральный банк в настоящее время есть в каждой стране. Его возникновение в первую очередь было связано с монополизацией денежного обращения. Впоследствии на него были возложены и другие важные функции.

Важнейшей функцией центральных банков, начиная со второй половины XX в. стало денежно-кредитное регулирование экономики – на разных этапах промышленного цикла центральный банк благодаря своему положению имеет возможность либо увеличивать денежную массу в экономике (проводить кредитную экспансию), что впоследствии приводит к увеличению ВВП, либо уменьшать ее (кредитная рестрикция), следствием чего является удорожание денег, снижение инвестиций и уменьшение ВВП.

Основными методами увеличения или уменьшения денежной массы становятся не элементарное «печатание денег» или фискальное их изъятие, а воздействие на имеющуюся в стране денежную массу посредством регулирования денежных потоков коммерческих банков. На денежном рынке в качестве главных «продавцов» денежных средств выступают коммерческие банки, а покупателей – корпорации, население, государство.

Периодически они могут меняться ролями. Общий же объем денежной массы на рынке зависит от центрального банка. Выступая как кредитор коммерческих банков, он всегда имеет возможность увеличить или сократить денежную массу.

Основными методами денежно-кредитной политики центрального банка являются следующие: политика обязательного резервирования, политика открытого рынка, учетная политика.

**Задание 11.1** Заполните схему Основные методы денежно – кредитной политики. В разделе характеристика необходимо описать как происходит регулирование денежной массы при данном методе денежно-кредитной политики

Методы денежно-кредитной политики	Характеристика
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;">                     Политика обязательного резервирования                 </div>	
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;">                     Политика открытого рынка                 </div>	
<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; width: fit-content; margin: auto;">                     Учетная политика                 </div>	

**Задача 11.2**

Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов в размере 10%. Каков будет объем денежной массы в стране?

---



---

**Задача 11.3**

Экономика находится в условиях экономического «бума». Денежная масса в обращении составляет 500 000 долл. Норма обязательных резервов – 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

---



---

**Задача 11.4**

Допустим, общая сумма вкладов в коммерческий банк составляет 100 тыс. руб., общая сумма резервов – 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов – 10%. Какой размер ссуд может выдать этот банк и вся банковская система в целом?

---

---

### **Задача 11.5**

Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк – 300, наличные деньги – 15, сумма резервных отчислений – 75. Каковы избыточные резервы банка?

---

---

### **Задача 11.6**

Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. Затем выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

---

---

---

### **Задача 11.7**

В системе коммерческих банков только один банк имел избыточные резервы на сумму 100 тыс. руб. Это позволило ему выдать ссуду, причем в максимально возможном размере. Заемщик получил половину ссуды в форме открытия текущего счета, а вторую – в виде наличных денег, которые банк с этой целью взял из центрального банка. Если известно, что норма резервных отчислений составляла 20%, а полученные наличные деньги не вернулись обратно, то каков рост предложения денег.

---

---

---

### **Задача 11.8**

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

---

---

---

### **Задача 11.9**

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

---

---

---

### **Задача 11.10**

Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов – 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

---

---

---

### **Задача 11.11**

В условиях высокой инфляции (20% годовых) центральный банк старался уменьшить денежную массу в обращении при помощи политики открытого рынка. Какие меры должен предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляла 200 млрд. руб. а норма минимальных резервов – 20%.

---

---

---

### **Задача 11.12**

Центральный банк проводит политику «дорогих денег». Насколько изменится денежная масса, если норма обязательных резервов составляет 20%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд. руб.

---

---

---

### **Задача 11.13**

Проводя политику «дешевых денег» центральный банк решил уменьшить денежное предложение на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных

резервов – 20%. На какую сумму центральный банк готов приобрести государственные ценные бумаги?

---

---

---

#### **Задача 11.14**

Объем номинального ВВП в стране равен 5000 млрд. руб., скорость обращения денег – 5, денежный мультипликатор – 2,5. Какой объем государственных ценных бумаг должен быть представлен на рынке и с чьей стороны, чтобы необходимый объем денежной массы обеспечил без инфляционное развитие экономики?

---

---

---

#### **Задача 11.15**

Как следует изменить доходность государственных ценных бумаг центральному банку, чтобы уменьшить денежное предложение, если ставка по кредитам, предоставляемым коммерческими банками, составляет 20% годовых, ставка по депозитам – 10% годовых, а доходность по ценным бумагам – 5% годовых?

---

---

---

#### **Задача 11.16**

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

---

---

---

#### **Задача 11.17**

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

---

---

---

---

### **Задача 11.18**

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

---

---

---

---

### **Задача 11.19**

Как изменится цена векселя (цена, по которой центральный банк учитывает векселя) при увеличении учетной ставки в два раза с 16 до 32% и при номинале векселя в 200 руб. Какую политику при этом осуществляет центральный банк?

---

---

---

---

### **Задача 11.20**

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

---

---

---

---

### **Задача 11.21**

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

---

---

---

## Тема 12. Операции коммерческих банков

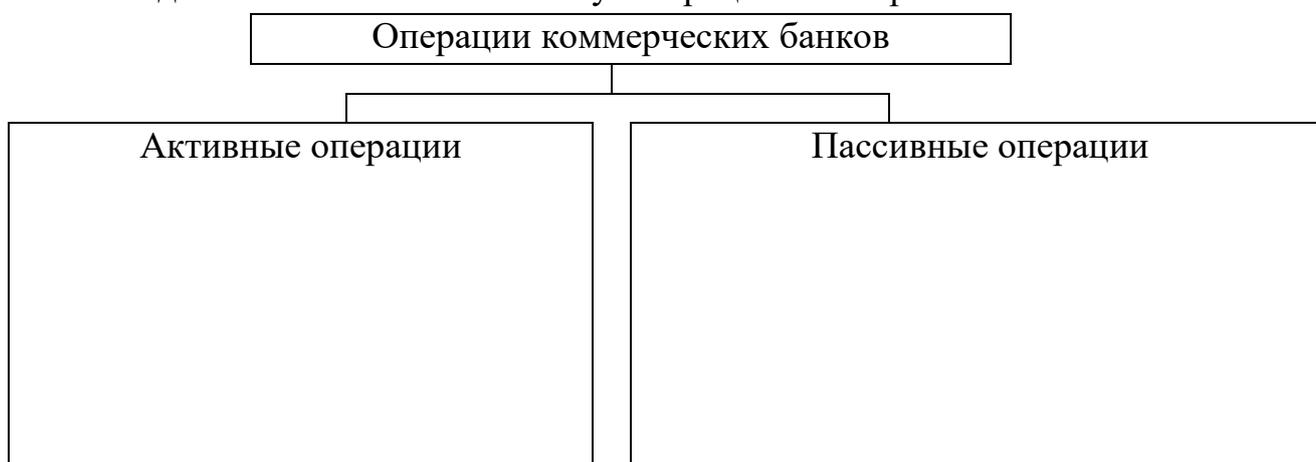
Пассивные операции коммерческих банков, в результате которых формируется ресурсная база банка. Источники банковских ресурсов: собственные средства банка, привлеченные и заемные средства. Собственные средства (фонды, резервы, нераспределенная прибыль) – порядок их формирования, назначение.

Привлеченные средства (средства на расчетных и текущих аналогичных счетах клиентов банка, эмиссия собственных ценных бумаг банка и др.); порядок их привлечения, сравнительный анализ.

Заемные средства (межбанковские кредиты), порядок получения заемных средств банком на рынке МБК, в ЦБ РФ. Управление пассивными операциями.

Активные операции. Основные направления размещения денежных средств и классификация активных операций. Учетно-ссудные операции. Методы кредитования, виды ссудных счетов, классификация выдаваемых кредитов. Организация кредитного процесса. Инвестиционные операции банка. Формирование инвестиционного портфеля банка. Гарантийные операции. Управление активными операциями.

**Задание 12.1** Заполните схему Операции коммерческих банков.



**Задача 12.2**

ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 000 руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 11% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

**Задача 12.3**

Клиент внес депозит в сумме 340 000 руб. под 9% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

---

---

#### **Задача 12.4**

Депозитный вклад величиной 30 000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

---

---

#### **Задача 12.5**

Депозитный вклад величиной 45 000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

---

---

#### **Задача 12.6**

Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

---

---

#### **Задача 12.7**

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

---

---

#### **Задача 12.8**

Депозит в размере 200 тыс. руб. был положен в банк 12 марта текущего года и востребован 25 декабря того же года. Ставка процентов составляла 8,75% годовых. Определите сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления.

---

---

---

---

#### **Задача 12.9**

Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней — 8,5%, при сроке 65 дней — 9%, при сроке 90 дней — 9,5%. Рассчитайте доход клиента при вкладе 140 000 руб. на указанные сроки. Год не високосный.

---

---

---

---

**Задача 12.10**

Фирма внесла в коммерческий банк 280 000 руб. на 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 8% годовых. Проценты обыкновенные с приближенным числом дней в году. Определите доход на вложенную сумму.

---

---

---

---

**Задача 12.11**

Клиент внес в банк 1 400 тыс. руб. на срок с 14 февраля по 23 июля того же года (год не високосный). На вклады «до востребования» сроком свыше 1 месяца банк начисляет 10% годовых. Определите наращенную сумму процентов при расчете по: точным процентам с точным числом дней; исходя из точного числа дней и дней в году, принимаемых за 360; из числа дней в месяце – 30 и количества дней в году – 360.

---

---

---

---

---

---

**Задача 12.12**

Вкладчик сделал вклад в банк в сумме 20 000 руб. с 6.06. по 17.09. под 5% годовых. Определите величину вклада на 17.09.

---

---

---

---

---

**Задача 12.13**

Клиент внес в банк вклад величиной 10 000 руб. на 4 месяца под 6% годовых. Определите наращенную сумму вклада.

---

---

---

---

---

**Задача 12.14**

Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды – 3 года проценты простые, ставка 22% годовых.

---

---

---

---

### **Задача 12.15**

Через 90 дней согласно договору заемщик должен уплатить 20 тыс. руб. Кредит выдан под 20% годовых. Требуется определить первоначальную сумму долга (временная база равна 365 дням).

---

---

---

### **Задача 12.16**

Требуется определить, какой величины достигнет долг, равный 20 тыс. руб., через три года, по сложной ставке 10% годовых?

---

---

---

### **Задача 12.17**

При открытии сберегательного счета по ставке 12% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

---

---

---

---

### **Задача 12.18**

Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 8,75% годовых.

---

---

---

---

### **Задача 12.19**

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 15 лет по годовой ставке сложных процентов 12% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

---

---

### **Задача 12.20**

Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов 23% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

---

---

---

### **Задача 12.21**

Предприятие взяло кредит в 400 000 руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

---

---

---

### **Задача 12.22**

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 1 600 000 руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

---

---

---

### **Задача 12.23**

Клиент получил кредит сроком на три месяца в 600 000 руб. Сумма возврата кредита 750 000 руб. Определите процентную ставку банка.

---

---

---

### **Задача 12.24**

Фирма взяла кредит в сумме 300 000 руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

---

---

## **Требования к оформлению и примерные темы эссе**

В эссе раскрывается оценка студентом фактов, теорий, отдельных экономических явлений.

### **Требования к оформлению индивидуального задания (эссе):**

Критерием выбора темы индивидуального задания является научный интерес студента. Объем выполненного индивидуального задания должен составлять до 5-8 стр. Текст (шрифт TimesNewRoman, кегль 14, интервал полуторный). Работа должна содержать:

1. Титульный лист;
2. Основная часть:
  - теоритическое обоснование проблемы (актуальность, 1-2 абзаца);
  - цель и задачи;
  - методы исследования и уровни методологии (ученые которые занимаются или занимались исследованием этой темы);
  - изложение темы исследования (использовать рисунки, схемы, диаграммы, таблицы для наглядности и **обязательно ссылки по тексту на литературу**);
  - вывод – заключение;
  - список использованной литературы (обязательное использование Электронной библиотеки Иркутского ГАУ, Лань, Руконт на электронные учебники, учеб. пособия и т.д. обязательна электронная ссылка). Список литературы должен быть представлен в соответствии с ГОСТ.

Стиль изложения – научно-исследовательский, может отличаться образностью, оригинальностью, афористичностью, свободным лексическим составом языка.

Исследование ограничивается четкой, лаконичной проблемой с выявлением противоречий и разрешением этих противоречий в данной работе.

Аттестация индивидуальных заданий (эссе) проводится в форме публичного выступления на семинарском занятии или собеседования преподавателя со студентом на консультации. Наиболее интересные работы могут быть рекомендованы для участия в студенческой научной конференции.

### **Примерная тематика эссе:**

1. Конкурентные преимущества кредита по сравнению с современными формами финансирования.
2. Роль потребительского кредита в развитии реального сектора экономики.
3. Проблемы ссудной задолженности в банковской системе.
4. Развитие государственных ипотечных программ в современной России
5. Секьюритизация как инструмент регулирования банковской ликвидности и доходности.
6. Тенденции регионального развития банковской системы.

7. Сколько банков необходимо для банковской системы России?
8. Реформирование структуры банковской системы России.
9. Проблемы привлечения долгосрочного капитала в банковский сектор.
10. Совершенствование инструментов среднесрочного кредитования банков.
11. Совершенствование долгосрочных целевых инструментов кредитования коммерческих банков.
12. Соотношение понятий «банковский капитал» и «собственный капитал банка».
13. Превращение ставки рефинансирования в реально действующий инструмент денежно-кредитной политики.
14. Анализ банков с иностранным капиталом в Российской Федерации.
15. Понятие и проблемы функционирования иностранных банков в Российской Федерации.
16. Расширение банковских услуг в регионы.
17. Переход от регулируемого плавающего курса к плавающему курсу в экономике России.
18. Меры по повышению конкурентоспособности национальной банковской системы.
19. Банковские кризисы в современной экономике: общее и особенное.
20. Исследование проблем устойчивости банковской системы России и других стран.
21. Современная практика обращения векселей.
22. Современные банкноты: изготовление и средства защиты от подделок.
23. Электронные деньги: экономическая сущность, виды и функции.
24. Денежные суррогаты.
25. Влияние денежной эмиссии на инфляцию
26. Современные направления антиинфляционной политики в России.
27. Таргетирование инфляции как инструмент денежно-кредитной политики.
28. Современная международная валютная система: принципы функционирования и перспективы развития.
29. Валютная реформа и проблемы свободной конвертируемости рубля.
30. Коммерческий кредит и основные направления его развития в современных условиях
31. Система государственного кредита в РФ
32. Рынок ипотечного кредитования в России
33. Границы кредитования экономики и проблемы кризиса на финансовом рынке.
34. Кредитная природа современных неполноценных денег.
35. «Деньги» как эквивалент при обмене в условиях рентабельного производства, бездефицитного бюджета, обеспеченного кредита.
36. Марксистская теория как ключ к пониманию процесса воспроизводства в условиях рыночной экономики
37. Разделение функций денег между различными национальными валютами.

38. Темпы роста денежного и депозитного мультипликатора, их анализ.
39. Соотношение между спросом и предложением денег.
40. Общество без наличных денег.
41. Понятие «частных денег» и проблемы их использования и регулирования.
42. Выполняют ли современные формы и виды денег свойства денег: меру ценности и средство сохранения ценности
43. Подходы экономистов к определению денежной базы.
44. Достаточность обеспечения денежного оборота платежными средствами.
45. Валютные интервенции центрального банка и их влияние на кредитный характер денежной эмиссии и ее оптимальность.
46. Оптимальность денежной эмиссии и проблемы инфляции, дефляции.
47. Стабильность связи между величинами денежной массы, процентной ставкой и инвестициями.
48. Роль денежной базы в денежной эмиссии.
49. Функциональные связи денежной массы и скорость обращения денег.

Таблица 1 – Порядковые номера дней в году

День месяца	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
1	1	32	60	91	121	152	182	213	244	274	305	335
2	2	33	61	92	122	153	183	214	245	275	306	336
3	3	34	62	93	123	154	184	215	246	276	307	337
4	4	35	63	94	124	155	185	216	247	277	308	338
5	5	36	64	95	125	156	186	217	248	278	309	339
6	6	37	65	96	126	157	187	218	249	279	310	340
7	7	38	66	97	127	158	188	219	250	280	311	341
8	8	39	67	98	128	159	189	220	251	281	312	342
9	9	40	68	99	129	160	190	221	252	282	313	343
10	10	41	69	100	130	161	191	222	253	283	314	344
11	11	42	70	101	131	162	192	223	254	284	315	345
12	12	43	71	102	132	163	193	224	255	285	316	346
13	13	44	72	102	133	164	194	225	256	286	317	347
14	14	45	73	104	134	165	195	226	257	287	318	348
15	15	46	74	105	135	166	196	227	258	288	319	349
16	16	47	75	106	136	167	197	228	259	289	320	350
17	17	48	76	107	137	168	198	229	260	290	321	351
18	18	49	77	108	138	169	199	230	261	291	322	352
19	19	50	78	109	139	170	200	231	262	292	323	353
20	20	51	79	110	140	171	201	232	263	293	324	354
21	21	52	80	111	141	172	202	233	264	294	325	355
22	22	53	81	112	142	173	203	234	265	295	326	356
23	23	54	82	113	143	174	204	235	266	296	327	357
24	24	55	83	114	144	175	205	236	267	297	328	358
25	25	56	84	115	145	176	206	237	268	298	329	359
26	26	57	85	116	146	177	207	238	269	299	330	360
27	27	58	86	117	147	178	208	239	270	300	331	361
28	28	59	87	118	148	179	209	240	271	301	332	362
29	29	-	88	119	149	180	210	241	272	302	333	363
30	30	-	89	120	150	181	211	242	273	303	334	364
31	31	-	90	-	151	-	212	243	-	304	-	365

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Акимов Д.В. Задания по экономике: от простых до олимпиадных: учеб. пособие. / Д.В. Акимов, О.В. Дичева, Л.Б. Щукина. – 2-е изд. – М.: ВИТА-ПРЕСС, 2009. – 320 с.
2. Белотелова Н.П. Деньги. Кредит. Банки [Электронный учебник]: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - Дашков и К, 2011. – 483с. Режим доступа Лань: [http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1\\_cid=25&pl1\\_id=964](http://e.lanbook.com/books/element.php?pl1_cid=25&pl1_id=964)
3. Вахитов Д.Р. Деньги, кредит, банки [Электронный учебник]: учебное пособие для студентов вузов. Часть 1 / Д.Р. Вахитов, В.Г. Федулов. – 2013. – 157с. Режим доступа Руконт: <http://rucont.ru/efd/213434>
4. Винокурова М.В. Деньги. Кредит. Банки : учеб. пособие по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки» Ч.1. Ч. 2 / Иркут. гос. с.-х. акад. – Иркутск: ИрГСХА, 2011. – 53 с., – 76 с.
5. Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы: учеб. пособие / С.В. Галицкая. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Эксмо, 2008. – 736 с.
6. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: учебное пособие для вузов / Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. – 310 с.
7. Ефимова М.Р. Финансовые расчеты. Практикум: учебное пособие / М.Р. Ефимова. – М.: КНОРУС, 2009. – 184 с.
8. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учеб. для вузов по направлениям "Экономика" и "Управление" / Е.И. Кузнецова; под ред. Н.Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. - Электрон. текстовые дан. и прогр. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 1 эл. опт. диск.
9. Куликов А.Г. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов: рек. УМО / А.Г. Куликов. – М.: КноРус, 2009. – 655с.
10. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки: учеб. для вузов / О.И. Лаврушин [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. – 9-е изд., стер. – М.: КноРус, 2010. – 559с.
11. Пиварчук С.В. Деньги, кредит, банки: практикум / С.В. Пиварчук. - М.: Изд-во РГАУ - МСХА им. К. А. Тимирязева, 2009. – 105с.
12. Прокопьева А.В. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учеб. пособие / А.В. Прокопьева, – Иркутск: Иркутский ГАУ, 2015. – 102с.
13. Уваров А.А., Ушаков С.М. Сборник задач по банковскому делу с решениями / Под общ. ред. А.А. Уварова. – М.: Психолого-социальный институт, 2006. – 240 с.
14. Янкина И.А. Деньги, кредит, банки: практикум: учеб. для вузов / И.А. Янкина. – М.: КноРус, 2010. – 189с.

Иляшевич Дмитрий Иванович  
Иляшевич Наталья Петровна

Деньги. Кредит. Банки  
(учебное пособие)

Лицензия на издательскую деятельность  
ЛР № 070444 от 11.03.98 г.