

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Мурманский арктический государственный университет»  
(ФГБОУ ВО «МАГУ»)

**РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ (МОДУЛЯ)**

**Б1.Б.18 Деньги, кредит, банки**

---

(шифр дисциплины и название в строгом соответствии  
с федеральным государственным образовательным стандартом и учебным планом)

**образовательной программы  
по направлению подготовки бакалавриата**

**38.03.01 «Экономика»  
профиль «Финансы и кредит»**

---

(код и наименование направления подготовки  
с указанием профиля (наименования магистерской программы))

**очная**

---

форма обучения

**Составитель(и):**  
Евстафьева О.А., к.э.н.,  
доцент кафедры экономики и  
управления, социологии и  
юриспруденции

Утверждено на заседании Ученого совета  
университета  
Протокол № 9 от 18.05.2016 г.

## 1. Цели и задачи дисциплины

**Цель дисциплины** «Деньги, кредит, банки» — формирование общих взглядов у студентов на суть, значение и направление использования денег, кредита, банков в экономическом развитии.

**Задача дисциплины.** Раскрыть основные аспекты эволюции денег и их восхождения от простейших к современным формам. Рассмотреть теоретические позиции и взгляды на сущность и роль денег в экономике, организации денежного оборота, наличного и безналичного денежного обращения, инфляции как следствия нарушения пропорций материального производства и законов денежного обращения, механизма денежных реформ, их предпосылки, порядок проведения и результаты, сущности, функций и законов кредита, роли кредита в экономике. Определить формы кредита, используемых во взаимоотношениях кредитора и заемщика. Изучить теории кредита и возможности его влияния на движение капитала, покупательную способность денег, экономическое развитие страны, структуры кредитной и банковской систем, банка как элемента банковской системы, как особого денежно-кредитного института, как организацию, создающую специфический продукт в виде платежных средств и различных услуг. Раскрыть сущности банка, его функций и роли во взаимосвязи с его операциями, традиционных банковских и других операций, в том числе новых банковских продуктов, денежно-кредитного регулирования и денежно-кредитной политики, международных валютно-кредитных и финансовых отношений, методов финансовых вычислений.

## 2. Место дисциплины в структуре ОП

Подготовка бакалавров экономики предполагает получение базовой системы знаний по экономическим наукам.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является дисциплиной базовой части цикла дисциплин ОП по направлению 38.03.01 Экономика (квалификация «бакалавр»).

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» базируется на знаниях, полученных в рамках соответствующих дисциплин среднего профессионального образования.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является общим теоретическим и методологическим основанием для всех экономических дисциплин, входящих в ОП бакалавра экономики.

Дисциплина предшествует изучению следующих дисциплин профессионального цикла: «Банковское дело», «Риск-менеджмент», «Финансовые рынки» и др.

### **3. Компетенции обучающегося, формируемые в результате освоения дисциплины**

В результате освоения содержания дисциплины «Деньги, кредит, банки» выпускник должен обладать следующими компетенциями:

- способностью осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов, межбанковские расчеты, расчеты по экспортно-импортным операциям (ПК-24)
- способностью оценивать кредитоспособность клиентов, осуществлять и оформлять выдачу и сопровождение кредитов, проводить операции на рынке межбанковских кредитов, формировать и регулировать целевые резервы (ПК-25)

В результате изучения курса «Деньги, кредит, банки» студент должен:

***знать:***

- теории денег в сочетании с материалами о денежной системе, организации денежного оборота, наличного и безналичного денежного обращения;
- сущность, функции и законы кредита;
- формы кредита, используемые во взаимоотношениях кредиторов с заемщиками;
- цели, задачи, объекты, механизмы денежно-кредитного регулирования;
- международные валютно-кредитные и финансовые отношения;
- основные особенности российской экономики, ее институциональную структуру, направления экономической политики государства.

***уметь:***

- оценивать тенденции функционирования кредитной и банковской систем и выявлять факторы, влияющие на их развитие;
- использовать банковское законодательство в практических целях при взаимоотношениях с кредитными учреждениями;
- применять методический инструментарий расчетов в финансовых операциях;
- рассчитывать эффективность деятельности кредитных учреждений;
- выявлять инновационные направления развития банковской системы и кредитно-финансовых институтов;
- анализировать и интерпретировать финансовую, бухгалтерскую и иную информацию, содержащуюся в отчетности предприятий.

***владеть:***

- методологией экономического исследования;
- современными методами сбора, обработки и анализа экономических и социальных данных;
- методами и приемами анализа экономических явлений и процессов с помощью стандартных теоретических моделей;



	денег.							семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
3	Функции и роль денег	6	2	4	2		2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
4	Теории денег	6	3	4	2		2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
4	Теории денег	6	4	6	2		4	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
5	Денежная система и генезис ее развития.	6	5	10	2	6	2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
6	Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот	6	6	8	2	4	2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
7	Денежный оборот и его законы.	6	7	4	2		2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
8	Инфляция	6	8	8	2	4	2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
9	Денежные реформы	6	9	4	2		2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
<b>КРЕДИТ</b>								
10	Необходимость и сущность кредита.	6	10	9	1	6	2	Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
11	Роль кредита и теории его влияния на экономику.	6	11	10	2	6	2	Аудиторное практическое занятия; выполнение тестов; контрольная работа № 1

БАНКИ							
12	Возникновение и развитие банков.						Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
		6	12	4	2	2	
13	Центральные банки.						Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
		6	13	4	2	2	
14	Коммерческие банки и основы их деятельности						Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
		6	14	12	2	8	2
15	Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы						Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
		6	15	4	2	2	
16	Денежно-кредитная политика и ее основные концепции						Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
		6	16	6	2	4	
17	Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений						Аудиторное семинарское и практическое занятия; выполнение тестов
		6	17	4	2	2	
18	Международные финансовые и кредитные организации						Аудиторное практическое занятия; выполнение тестов; контрольная работа № 2
		6	18	4	2	2	
	Экзамен	6		36			Тестирование
	<b>Всего</b>	<b>6</b>		<b>180</b>	<b>30</b>	<b>30</b>	<b>80</b>

### Содержание разделов дисциплины

#### РАЗДЕЛ 1. НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ ДЕНЕГ

Субъективные и объективные причины необходимости появления денег: рационалистический подход и эволюционный подход. Формы стоимости: простая (случайная), полная (развернутая), всеобщая, денежная. Свойства денег. Факторы, обуславливающие необходимость использования и сохранения денег. Этапы развития

экономических систем: бартерная и денежная экономика. Попытки создания безденежной экономики.

*Практический курс: Простые проценты*

Сущность процентных платежей. Вычисление наращенных сумм на основе простых процентных ставок. Вычисление наращенных сумм на основе простых учетных ставок.

## **РАЗДЕЛ 2. ЭВОЛЮЦИЯ ФОРМ И ВИДОВ ДЕНЕГ**

Полноценные деньги, их природа, виды, свойства и особенности. Переход к неполноценным деньгам. Неполноценные наличные деньги: бумажные деньги государства. Кредитные деньги: банкнота как вид неполноценных наличных денег, неполноценные безналичные деньги. Демонетизация золота и демонетизация денег. Вексель. Чек и чековые депозиты в банках. Электронные деньги и пластиковые карточки. Свойства неполноценных денег и их особенности. Эволюция денег в России. Философский взгляд на сущность денег. Дискуссионность вопроса о сущности денег, подходы к ее определению: раскрытие сущности денег в соответствии с их товарным происхождением, функциональный подход, сущностные свойства денег, общие свойства денег. Спрос на деньги: как средство обращения, как средство сохранения стоимости.

*Практический курс: Простые проценты*

Процентные вычисления с использованием постоянного делителя (дивизора). Вычисления с использованием основной процентной ставки. Дисконтирование и его сущность. Математическое дисконтирование. Определение уровня процентной ставки и продолжительности финансовой операции.

## **РАЗДЕЛ 3. ФУНКЦИИ И РОЛЬ ДЕНЕГ**

Взаимосвязь сущности денег и их функций: функциональный подход, иерархичность функций денег. Основные функции денег: деньги как мера стоимости (масштаб цен, счетные деньги), роль денег в функции; деньги как средство обращения, условие выполнения деньгами функции и значение функции; деньги как средство накопления, условия выполнения функции, формы накопления, роль денег в функции; деньги как средство платежа, значение функции, законные средства платежа и суррогатные деньги; мировые деньги, роль денег в функции. Взаимосвязь функций денег. Роль денег в условиях рыночной экономики. Производные функции денег: информационная, производительная, сеньоражная, регулирующая, институциональная.

*Практический курс: Сложные проценты*

Вычисления наращенной суммы на основе сложных декурсивных процентов: проценты за дробное число лет, номинальная и эффективная ставка процентов, эффективная ставка при

начислении сложных процентов  $m$  раз в году. Вычисления наращенной суммы на основе сложных антисипативных процентов.

#### **РАЗДЕЛ 4. ТЕОРИИ ДЕНЕГ**

Металлистическая теория денег: меркантилисты (ранние и поздние), классики, К. Маркс о стоимостной сущности денег, металлизм. Номиналистическая теория денег. Развитие номинализма в XX веке. Количественная теория денег. Критика количественной теории денег К. Марксом. Теоретические позиции «денежной» и «банковской» школ в количественной теории. Трансакционная версия количественной теории денег. Кейнсианская теория денег. Современный монетаризм.

*Практический курс: Сложные проценты*

Дисконтирование по сложной процентной ставке. Дисконтирование по сложной учетной ставке.

#### **РАЗДЕЛ 5. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ГЕНЕЗИС ЕЕ РАЗВИТИЯ**

Понятие и содержание денежной системы: функциональный и институциональный аспекты, воспроизводственный подход. Элементы денежной системы: базовый (фундаментальный) блок, управленческий (функциональный) блок, инфраструктурный блок. Классификация денежных систем страны: металлические, неметаллические, командно-административной и рыночной экономик. Денежные системы индустриально развитых стран. Современная денежная система Российской Федерации.

*Практический курс: Сложные проценты*

Сравнение множителей наращения и дисконтирования. Действия с непрерывными процентами: дисконтирование на основе непрерывных процентных ставок. Начисление процентов и налоги. Процентный арбитраж. Начисление процентов по смешанной схеме.

#### **РАЗДЕЛ 6. ДЕНЕЖНАЯ ЭМИССИЯ И ВЫПУСК ДЕНЕГ В ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ОБОРОТ**

Значение и принципы количественного измерения денежной массы. Структура денежной массы: монетарные агрегаты, монетарные агрегаты в США и в России. Скорость обращения денег и определяющие ее факторы. Денежная эмиссия и ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот. Сущность и механизм банковской мультипликации и ее роль в регулировании денежного оборота. Налично-денежная эмиссия. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег и его функции, связанные с эмиссией наличных денег. Особенности налично-денежной эмиссии в России.

*Практический курс: Эквивалентность процентных ставок*

Эквивалентность простой ставки процентов и учетной ставки. Эквивалентность простых и сложных процентных ставок при начислении процентов один раз в году.



Эквивалентность простых и сложных процентных ставок при начислении процентов при  $m$  раз в году и простой учетной ставки.

*Денежная масса и денежная база*

Решение задач на определение денежных (монетарных) агрегатов.

## **РАЗДЕЛ 7. ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ЕГО ЗАКОНЫ**

Понятие и содержание денежного оборота. Понятие и содержание совокупного платежного оборота. Система совокупного платежного оборота – классификация, элементы и структура. Развитие совокупного платежного оборота. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Характеристика безналичного денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями, зачет взаимных требований, межбанковские расчеты. Платежный кризис: формы проявления и основные направления уменьшения его влияния на национальную экономику. Понятие наличного денежного оборота. Структура наличного денежного оборота. Принципы организации наличного денежного оборота. Основы организации наличного денежного оборота. Оптимизация наличного денежного оборота в экономике.

*Практический курс: Закон денежного обращения*

Решение задач на определение скорости обращения наличных денег и оценка смоделированных ситуаций. Эффект мультипликатора.

*Эквивалентность процентных ставок*

Эквивалентность сложных ставок. Эквивалентность сложной учетной ставки и номинальной сложной процентной ставки при начислении процентов  $m$  раз в году. Эквивалентность непрерывных и дискретных ставок. Эквивалентность дисконтного множителя и силы роста непрерывных процентов. Эквивалентность силы роста и учетных ставок на различных условиях, ренты с непрерывным начислением процентов.

*Изменение условий коммерческих сделок*

Средние величины в финансовых расчетах. Консолидация платежей. Общие случаи изменения условий коммерческих сделок.

## **РАЗДЕЛ 8. ИНФЛЯЦИЯ**

Сущность, формы проявления и причины инфляции, ее социально-экономические последствия. Закономерности инфляционного процесса. Особенности инфляции в России. Инфляция в условиях перехода к рыночным отношениям. Основные направления антиинфляционной политики: методы, границы, противоречия.

*Практический курс: Проценты и инфляция*

Основные элементы инфляции: индекс, процентная ставка инфляции. Простые проценты и инфляция. Сложные проценты и инфляция. Векселя и инфляция. Анализ влияния инфляции на результат процесса наращивания. Понятие о дефляции.

## **РАЗДЕЛ 9. ДЕНЕЖНЫЕ РЕФОРМЫ**

Сущность, виды и методы проведения денежных реформ. Необходимость и предпосылки успешного проведения денежных реформ. Денежные реформы России: 1839-1843 гг., 1895-1897 гг., 1922-1924 гг., 1947 г., упорядочение денежного обращения в 1961 и 1991 гг., 1992-1992 гг., деноминация 1997г.

*Практический курс: Рентные платежи и их анализ*

Финансовые ренты: основные понятия. Нарощенная сумма обычной ренты. Современная величина обычной ренты: годовая рента с начислением процентов  $m$  раз в году, расчет современной величины  $p$ -срочной ренты при начислении процентов один раз в году, расчет современной величины с начислением процентов  $m$  раз в году рент.

## **РАЗДЕЛ 10. НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА**

Необходимость кредита. Отличия кредита от других экономических категорий. Сущность кредита: общие требования к характеристике сущности кредита как экономической категории, структура кредита, стадии движения кредита, основа кредита. Функции кредита: перераспределительная, замещение денег кредитными операциями. Законы кредита: признаки законов кредита, содержание законов кредита. Формы кредита – товарная, денежная, смешанная, банковская, хозяйственная, государственная, международная, гражданская, производительная и потребительская, прямая и косвенная, явная и скрытая, старая и новая, основная и дополнительная, развитая и неразвитая. Виды кредита по признакам классификации.

*Практический курс: Рентные платежи и их анализ*

Определение параметров финансовых рент: определение срока ренты, определение процентной ставки. Определение параметров других видов рентных платежей: рентные платежи с простыми процентами.

*Конверсия финансовых рент*

Простые конверсии. Изменение условий ренты: изменение продолжительности и срочности ренты, замена ренты. Консолидация.

*Переменные потоки платежей*

Потоки с разовыми изменениями платежей. Переменные ренты с постоянным абсолютным и относительным изменением ее членов.

## **РАЗДЕЛ 11. РОЛЬ КРЕДИТА И ТЕОРИИ ЕГО ВЛИЯНИЯ НА ЭКОНОМИКУ**

Терминологическая и методологическая стороны вопроса. Объективность роли кредита. Оценка и специфика роли кредита. Роль кредита с точки зрения фазы его движения. Обеспечение с помощью кредита непрерывности кругооборота средств. Кредит как двигательная сила. Кредит и капитал. Производительный характер кредита. Особенности потребительского кредита и капитал. Обеспечение посредством кредита движения и развития фондов. Пространственный и временной переход товаров. Антиципация дохода с помощью кредита. Кредит как покупательная сила и как сила умножения доходов от капитала. Когда кредит может оказаться бесполезным и балансирующая сила кредита. Кредит и прибыль. Аккумуляция и концентрация капитала. Создание кредита из «ничего». История развития кредита. Кредит и кризис, кредит и подъем. Циклическое развитие кредита. Современные тенденции движения банковского кредита. Интернациональный характер кредитного дела. «Экологизация» и интернационализация кредита. Особенности функционирования кредита. Особенности развития кредита в России на макро- и микроуровне. Природа ссудного процента: марксистская теория, теория предельной полезности, теория чистой производительности капитала, теория процента в экономической литературе советского периода. Функции и роль ссудного процента. Формы ссудного процента. Классическая теория ссудных капиталов. Теория предпочтения ликвидности. Факторы, определяющие уровень ссудного процента: макро- и микроэкономические. Формирование уровня рыночных процентных ставок: реальная ставка процента по «безрисковым операциям», инфляционные ожидания, премия за риск неплатежа, премия за риск ликвидности, премия за риск с учетом срока погашения долгового обязательства. Система процентных ставок: процентная ставка, учетная ставка, банковские процентные ставки по ссудам, депозитные ставки, межбанковские процентные ставки, временная структура процентных ставок, процентная маржа (спрэд), минимальная процентная маржа. Особенности ссудного процента в современной России.

*Практический курс: Анализ эффективности инвестиций в облигации и акции*

Основные характеристики облигаций и методы их расчетов. Дополнительные характеристики облигаций. Анализ портфеля облигаций. Принципы оценки инвестиций в ценные бумаги. Анализ влияния факторов на оценочные показатели облигации. Погашение и изменение стоимости облигационного займа. Акции и их оценка. Формирование портфеля акций.

*Погашение среднесрочных и долгосрочных кредитов*

Погашение долга равными срочными платежами. Погашение займа равными выплатами основного долга. Погашение займа переменными выплатами основного долга: изменение выплат в арифметической прогрессии, изменение выплат в геометрической прогрессии.

Конверсия займов. Консолидация займов. Формирование фонда погашения. Создание погасительных фондов при неравных взносах. Льготные кредиты. Погашение ипотечной ссуды. Анализ вариантов долгосрочного вложения капитала. Анализ вариантов коммерческих контрактов. Предельные значения параметров коммерческих контрактов. Анализ инвестиционных программ по вероятным доходам.

## **РАЗДЕЛ 12. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВ**

Организация денежного хозяйства. Децентрализация денежного оборота и расширение его основы и форм. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства. Создание ассоциаций и товариществ. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства. Особенности создания банков в Европе. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков. Упрочнение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Принципы организации кредитования. Типы кредитных систем: централизованная и рыночная. Элементы и признаки банковской системы. Характеристика фундаментального блока банковской системы: современные представления о сущности банка, методологические основы анализа сущности банка, структура банка, функции и роль банка, количественная и качественная стороны деятельности банка, общественное назначение банка, принципы банковской деятельности. Характеристика организационного блока банковской системы. Характеристика регулирующего блока банковской системы. Развитие банковской системы. Особенности развития банковской системы России. Банковские системы зарубежных стран: краткий обзор.

### *Практический курс: Анализ доходности финансовых операций*

Доходность как показатель эффективности финансовых операций. Расчет ставки полной доходности при ссудных и учетных операциях с удержанием комиссионных. Доходность торговых операций с векселями. Операции с депозитными сертификатами.

### *Форфейтинг*

Сущность форфейтинговой операции. Анализ позиции продавца. Анализ позиции покупателя и банка.

## **РАЗДЕЛ 13. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ**

Общая характеристика центральных банков. Цели, задачи и функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование: инструменты регулирования, дисконтная (учетная) и залоговая политика центрального банка, политика обязательных резервов,

депозитная политика, операции на открытом рынке, валютная политика. Банковский контроль и надзор. Организационная структура центральных банков: традиционная, американская, европейская. Особенности деятельности Банка России.

*Практический курс: Лизинг*

Основные определения. Расчет лизинговых платежей при оперативном лизинге. Расчет лизинговых платежей при финансовом лизинге. Определение разового лизингового платежа. Определение финансовой эффективности лизинговых операций. Экономическая эффективность покупки оборудования. Сравнительная оценка лизинга и банковского кредита.

#### **РАЗДЕЛ 14. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Особенности коммерческого банка как субъекта экономики: взаимоотношения банка с клиентом, договор банка с клиентом, банковские счета. Характеристика операций коммерческого банка: пассивные операции, ресурсы банка, активные операции, активно-пассивные операции, прочие критерии классификации. Характеристика современных банковских услуг: учредительная деятельность или долевое участие в собственности, прием банком на себя поручительства и выдача гарантий, трастовые услуги, товарно-комиссионные операции, факторинговые операции, форфейтинг, лизинговые операции, складские операции, осуществление банком научно-технических разработок собственными силами, фондовые операции, дополнительные услуги банка. Современные направления развития банковских операций и услуг. Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости: депозитная политика, процентная политика, кредитная политика.

*Практический курс: Методы оценки формирования процентной политики в коммерческих банках*

Процентные ставки по привлекаемым ресурсам. Процентные ставки по кредитным ресурсам. Процентные ставки по инвестиционным операциям.

#### **РАЗДЕЛ 15. СИСТЕМА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ**

Цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования. Центральный банк как субъект денежно-кредитного регулирования. Правовые основы денежно-кредитного регулирования. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования. Тенденции денежно-кредитного регулирования в России.

*Практический курс: Оценка процентной политики коммерческих банков*

Исследование процесса формирования процентной политики в коммерческих банках на мезоуровне.

## **РАЗДЕЛ 16. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ ОСНОВНЫЕ КОНЦЕПЦИИ**

Основные и промежуточные цели денежно-кредитной политики. Объекты и субъекты денежно-кредитной политики. Выбор целей денежно-кредитной политики. Прямые и косвенные, общие и селективные методы денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики: обязательные резервы, процентная политика центрального банка, операции на открытом рынке, управление наличной денежной массой, эмиссия денег, валютное регулирование. Кейнсианский и монетаристский подходы. «Денежное правило» Фридмена. Особенности применения монетаризма в отдельных странах. Спрос на деньги или предложение денег: распределение паритетов. Функциональная независимость центрального банка. Программа денежно-кредитной политики или свобода действий. Проциклическая или антициклическая денежно-кредитная политика. Временные лаги денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика и инфляция. Разработка денежно-кредитной политики Банком России.

*Практический курс:* Выявление особенностей современной денежной кредитной политики Банка России

Регулирование денежного обращения. Валютная политика. Кредитная политика. Процентная политика.

## **РАЗДЕЛ 17. ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция. Валютная система России. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования: понятия, основные статьи. Валютный курс как экономическая категория и как стоимостная категория. Влияние изменений валютного курса на экономику. Международные расчеты: средства, основные формы. Международный кредит: сущность, функции, роль и основные формы. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки.

*Практический курс:* Валютные вычисления

Девизы и валютный курс. Перекрестные курсы. Виды сделок с иностранной валютой.

## **РАЗДЕЛ 18. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

Преимущества участия России в международных финансовых организациях. Международный валютный фонд, Всемирный банк и его подразделения. Международный банк реконструкции и развития. Европейский банк реконструкции и развития. Региональные

банки развития. Региональные финансовые организации Евросоюза. Банк международных расчетов

*Практический курс: Валютные вычисления*

Расчет форвардного курса-аутрайта. Форвардные перекрестные курсы. Разновидности кассовых и форвардных сделок: сделки своп (обмен), арбитражные сделки.

## 5. Образовательные технологии

В процессе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» используются следующие методы обучения и формы организации занятий:

- лекции;
- семинары, на которых обсуждаются основные проблемы, освещенные в лекциях и сформулированные в домашних заданиях;
- письменные или устные домашние задания;
- обсуждение подготовленных студентом эссе;
- консультации преподавателей;
- самостоятельная работа студентов, которая включает освоение теоретического материала, подготовку к семинарским занятиям, выполнение указанных выше письменных работ.

## 6. Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины и учебно-методическое обеспечение самостоятельной работы студентов

### 6.1. Методические указания для студентов

#### Темы для самостоятельного изучения

Номер недели	Номер темы	Тема	Примечания	Темы для сам. работы	Формы контроля
1	2	3	4	5	6
1	1	<b>Теоретический курс:</b> Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег <b>Практический курс:</b> Простые проценты		<b>Теоретический курс:</b> Субъективные и объективные причины необходимости появления денег: рационалистический подход и эволюционный подход. Формы стоимости: простая (случайная), полная (развернутая), всеобщая, денежная. Свойства денег. Факторы, обуславливающие необходимость использования и сохранения денег. Этапы развития экономических систем: бартерная и денежная экономика. Попытки создания безденежной экономики. <b>Практический курс:</b> Сущность процентных платежей. Вычисление наращенных сумм на основе простых процентных ставок. Вычисление наращенных сумм на основе простых учетных ставок.	
2	2	<b>Теоретический курс:</b> Эволюция форм и видов денег <b>Практический курс:</b> Простые проценты		<b>Теоретический курс:</b> Полноценные деньги, их природа, виды, свойства и особенности. Переход к неполноценным деньгам. Неполноценные наличные деньги: бумажные деньги государства. Кредитные деньги: банкнота как вид неполноценных наличных денег, неполноценные безналичные деньги. Демонетизация золота и	

				<p>демонетизация денег. Вексель. Чек и чековые депозиты в банках. Электронные деньги и пластиковые карточки. Свойства неполноценных денег и их особенности. Эволюция денег в России. Философский взгляд на сущность денег.</p> <p>Дискуссионность вопроса о сущности денег, подходы к ее определению: раскрытие сущности денег в соответствии с их товарным происхождением, функциональный подход, сущностные свойства денег, общие свойства денег. Спрос на деньги: как средство обращения, как средство сохранения стоимости.</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Процентные вычисления с использованием постоянного делителя (дивизора). Вычисления с использованием основной пропорциональной зависимости. Дисконтирование и его сущность. Математическое дисконтирование. Определение уровня процентной ставки и продолжительности финансовой операции.</p>
3	3	<p><b>Теоретический курс:</b></p> <p>Функции и роль денег</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Сложные проценты</p>		<p><b>Теоретический курс</b></p> <p>Взаимосвязь сущности денег и их функций: функциональный подход, иерархичность функций денег. Основные функции денег: деньги как мера стоимости (масштаб цен, счетные деньги), роль денег в функции; деньги как средство обращения, условия выполнения деньгами функции и значение функции; деньги как средство накопления, условия выполнения функции, формы накопления, роль денег в функции; деньги как средство платежа, значение функции, законные средства платежа и суррогатные деньги; мировые деньги, роль денег в функции. Взаимосвязь функций денег. Роль денег в условиях рыночной экономики. Производные функции денег: информационная, производительная, сеньоражная, регулирующая, институциональная.</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Вычисления наращенной суммы на основе сложных декурсивных процентов: проценты за дробное число лет, номинальная и эффективная ставка процентов, эффективная ставка при начислении сложных процентов <math>m</math> раз в году. Вычисления наращенной суммы на основе сложных антисипативных процентов.</p>
4	4	<p><b>Теоретический курс:</b></p> <p>Теории денег</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Сложные проценты</p>		<p><b>Теоретический курс:</b></p> <p>Металлистическая теория денег: меркантилисты (ранние и поздние), классики, К. Маркс о стоимости денег, металллизм. Номиналистическая теория денег. Развитие номинализма в XX веке. Количественная теория денег. Критика количественной теории денег К. Марксом. Теоретические позиции «денежной» и «банковской» школ в количественной теории. Трансакционная версия количественной теории денег. Кейнсианская теория денег. Современный монетаризм.</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Дисконтирование по сложной процентной ставке. Дисконтирование по сложной учетной ставке.</p>
5	5	<p><b>Теоретический курс:</b></p> <p>Денежная система и генезис ее развития</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Сложные проценты</p>		<p><b>Теоретический курс:</b></p> <p>Понятие и содержание денежной системы: функциональный и институциональный аспекты, воспроизводственный подход. Элементы денежной системы: базовый (фундаментальный) блок, управленческий (функциональный) блок, инфраструктурный блок. Классификация денежных систем страны: металлические, неметаллические, командно-административной и рыночной экономик. Денежные системы индустриально развитых стран. Современная денежная система Российской Федерации. Значение и принципы количественного измерения денежной массы. Структура денежной массы: монетарные агрегаты, монетарные агрегаты в США и в России. Скорость обращения денег и определяющие ее факторы.</p> <p><b>Практический курс:</b></p> <p>Сравнение множителей наращивания и дисконтирования. Действия с непрерывными процентами: дисконтирование на основе непрерывных процентных ставок. Начисление процентов и налоги.</p>



				Процентный арбитраж. Начисление процентов по смешанной схеме. Эквивалентность простой ставки процентов и учетной ставки. Эквивалентность простых и сложных процентных ставок при начислении процентов один раз в году. Эквивалентность простых и сложных процентных ставок при начислении процентов $m$ раз в году и простой учетной ставки.	
6	6	<b>Теоретический курс:</b> Денежная эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот <b>Практический курс:</b> Денежная масса и денежная база		<b>Теоретический курс:</b> Денежная эмиссия и ее формы. Отличие эмиссии от выпуска денег в хозяйственный оборот. Сущность и механизм банковской мультипликации и ее роль в регулировании денежного оборота. Налично-денежная эмиссия. Роль центрального банка в эмиссии наличных денег и его функции, связанные с эмиссией наличных денег. Особенности и налично-денежной эмиссии в России. <b>Практический курс:</b> Решение задач на определение денежных (монетарных) агрегатов.	
7	7	<b>Теоретический курс:</b> Денежный оборот и его законы <b>Практический курс:</b> Закон денежного обращения. Эквивалентность процентных ставок. Изменение условий коммерческих сделок		<b>Теоретический курс:</b> Понятие и содержание денежного оборота. Понятие и содержание совокупного платежного оборота. Система совокупного платежного оборота – классификация, элементы и структура. Развитие совокупного платежного оборота. Законы денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Характеристика безналичного денежного оборота. Принципы организации безналичных расчетов. Формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, аккредитивная форма расчетов, расчеты чеками, расчеты по инкассо, расчеты платежными требованиями, зачет взаимных требований, межбанковские расчеты. Платежный кризис: формы проявления и основные направления уменьшения его влияния на национальную экономику. Понятие наличного денежного оборота. Структура наличного денежного оборота. Принципы организации наличного денежного оборота. Основы организации наличного денежного оборота. Оптимизация наличного денежного оборота в экономике. <b>Практический курс:</b> Решение задач на определение скорости обращения наличных денег и оценка смоделированных ситуаций. Эффект мультипликатора. Эквивалентность сложных ставок. Эквивалентность сложной учетной ставки и номинальной сложной процентной ставки при начислении процентов $m$ раз в году. Эквивалентность непрерывных и дискретных ставок. Эквивалентность дисконтного множителя и силы роста непрерывных процентов. Эквивалентность силы роста и учетных ставок. различных условиях, ренты с непрерывным начислением процентов. Средние величины в финансовых расчетах. Консолидация платежей. Общие случаи изменения условий коммерческих сделок.	
8	8	<b>Теоретический курс:</b> Инфляция <b>Практический курс:</b> Проценты и инфляция		<b>Теоретический курс:</b> Сущность, формы проявления и причины инфляции, ее социально-экономические последствия. Закономерности инфляционного процесса. Особенности инфляции в России. Инфляция в условиях перехода к рыночным отношениям. Основные направления антиинфляционной политики: методы, границы, противоречия. <b>Практический курс:</b> Основные элементы инфляции: индекс, процентная ставка инфляции. Простые проценты и инфляция. Сложные проценты и инфляция. Векселя и инфляция. Анализ влияния инфляции на результат процесса наращивания. Понятие о дефляции.	
9	9	<b>Теоретический курс:</b> Денежные реформы <b>Практический курс:</b> Рентные платежи и их анализ		<b>Теоретический курс:</b> Сущность, виды и методы проведения денежных реформ. Необходимость и предпосылки успешного проведения денежных реформ. Денежные реформы России: 1839-1843 гг., 1895-1897 гг., 1922-1924 гг., 1947 г., упорядочение денежного обращения в 1961 и 1991 гг., 1992-1992 гг., деноминация 1997г.	

				<p><b>Практический курс:</b>          Финансовые ренты: основные понятия. Нарастающая сумма обычной ренты. Современная величина обычной ренты: годовая рента с начислением процентов <math>m</math> раз в году, расчет современной величины <math>r</math>-срочной ренты при начислении процентов один раз в году, расчет современной величины с начислением процентов <math>m</math> раз в году рента.</p>	
10	10	<p><b>Теоретический курс:</b>          Необходимость и сущность кредита</p> <p><b>Практический курс:</b>          Рентные платежи и их анализ. Конверсия финансовых рент. Переменные потоки платежей</p>		<p><b>Теоретический курс:</b>          Необходимость кредита. Отличия кредита от других экономических категорий. Сущность кредита: общие требования к характеристике сущности кредита как экономической категории, структура кредита, стадии движения кредита, основа кредита. Функции кредита: перераспределительная, замещение денег кредитными операциями. Законы кредита: признаки законов кредита, содержание законов кредита. Формы кредита – товарная, денежная, смешанная, банковская, хозяйственная, государственная, международная, гражданская, производственная и потребительская, прямая и косвенная, явная и скрытая, старая и новая, основная и дополнительная, развитая и неразвитая. Виды кредита по признакам классификации.</p> <p><b>Практический курс:</b>          Определение параметров финансовых рент: определение срока ренты, определение процентной ставки. Определение параметров других видов рентных платежей: рентные платежи с простыми процентами. Простые конверсии. Изменение условий ренты: изменение продолжительности и срочности ренты, замена ренты. Консолидация. Потоки с разовыми изменениями платежей. Переменные ренты с постоянным абсолютным и относительным изменением ее членов.</p>	
11	11	<p><b>Теоретический курс:</b> Роль кредита и теории его влияния на экономику</p> <p><b>Практический курс:</b>          Анализ эффективности инвестиций в облигации и акции. Погашение среднесрочных и долгосрочных кредитов</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Терминологическая и методологическая стороны вопроса. Объективность роли кредита. Оценка и специфика роли кредита. Роль кредита с точки зрения фазы его движения. Обеспечение с помощью кредита непрерывности кругооборота средств. Кредит как двигательная сила. Кредит и капитал. Производительный характер кредита. Особенности потребительского кредита и капитал. Обеспечение посредством кредита движения и развития фондов. Пространственный и временной переход товаров. Антиципация дохода с помощью кредита. Кредит как поощрительная сила и как сила умножения доходов от капитала. Когда кредит может оказаться бесполезным и балансирующая сила кредита. Кредит и прибыль. Аккумуляция и концентрация капитала. Создание кредита из «ничего». История развития кредита. Кредит и кризис, кредит и подъем. Циклическое развитие кредита. Современные тенденции движения банковского кредита. Интернациональный характер кредитного дела. «Экологизация» и интернационализация кредита. Особенности функционирования кредита. Особенности развития кредита в России на макро- и микроуровне. Природа ссудного процента: марксистская теория, теория предельной полезности, теория чистой производительности капитала, теория процента в экономической литературе советского периода. Функции и роль ссудного процента. Формы ссудного процента. Классическая теория ссудных капиталов. Теория предпочтения ликвидности. Факторы, определяющие уровень ссудного процента: макро- и микроэкономические. Формирование уровня рыночных процентных ставок: реальная ставка процента по «безрисковым операциям», инфляционные ожидания, премия за риск неплатежа, премия за риск ликвидности, премия за риск с учетом срока погашения долгового обязательства. Система процентных ставок: процентная ставка, учетная ставка, банковские процентные ставки по ссудам, депозитные ставки, межбанковские процентные ставки, временная структура процентных ставок, процентная маржа (спред), минимальная процентная маржа. Особенности ссудного процента в современной России.</p>	

				<p><b>Практический курс:</b> Основные характеристики облигаций и методы их расчетов. Дополнительные характеристики облигаций. Анализ портфеля облигаций. Принципы оценки инвестиций в ценные бумаги. Анализ влияния факторов на оценочные показатели облигации. Погашение и изменение стоимости облигационного займа. Акции и их оценка. Формирование портфеля акций. Погашение долга равными срочными платежами. Погашение займа равными выплатами основного долга. Погашение займа переменными выплатами основного долга: изменение выплат в арифметической прогрессии, изменение выплат в геометрической прогрессии. Конверсия займов. Консолидация займов. Формирование фонда погашения. Создание погасительных фондов при неравных взносах. Льготные кредиты. Погашение ипотечной ссуды. Анализ вариантов долгосрочного вложения капитала. Анализ вариантов коммерческих контрактов. Предельные значения параметров коммерческих контрактов. Анализ инвестиционных программ по вероятным доходам.</p>	
12	12	<p><b>Теоретический курс:</b> Возникновение и развитие банков <b>Практический курс:</b> Анализ доходности финансовых операций. Форфейтинг</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Организация денежного хозяйства. Децентрализация денежного оборота и расширение его основы и форм. Возникновение устойчивых форм организации денежного и кредитного хозяйства. Создание ассоциаций и товариществ. Стабилизация форм и методов регулирования денежного и кредитного хозяйства. Особенности создания банков в Европе. Внешние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Внутренние факторы закрепления устойчивой деятельности банков. Формирование депозитной основы устойчивой деятельности банков. Зарождение финансовых рынков и усиление позиций центральных банков. Упрочнение тенденций специализации и универсализации банковской деятельности. Содержание, структура и элементы кредитной системы. Принципы организации кредитования. Типы кредитных систем: централизованная и рыночная. Элементы и признаки банковской системы. Характеристика фундаментального блока банковской системы: современные представления о сущности банка, методологические основы анализа сущности банка, структура банка, функции и роль банка, количественная и качественная стороны деятельности банка, общественное значение банка, принципы банковской деятельности. Характеристика организационного блока банковской системы. Характеристика регулирующего блока банковской системы. Развитие банковской системы. Особенности развития банковской системы России. Банковские системы зарубежных стран: краткий обзор. <b>Практический курс:</b> Доходность как показатель эффективности финансовых операций. Расчет ставки полной доходности при ссудных и учетных операциях с удержанием комиссионных. Доходность торговых операций с векселями. Операции с депозитными сертификатами. Сущность форфейтинговой операции. Анализ позиции продавца. Анализ позиции покупателя и банка.</p>	
13	13	<p><b>Теоретический курс:</b> Центральные банки <b>Практический курс:</b> Лизинг</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Общая характеристика центральных банков. Цели, задачи и функции центральных банков. Денежно-кредитное регулирование: инструменты регулирования, дисконтная (учетная) и залоговая политика центрального банка, политика обязательных резервов, депозитная политика, операции на открытом рынке, валютная политика. Банковский контроль и надзор. Организационная структура центральных банков: традиционная, американская, европейская. Особенности деятельности Банка России. <b>Практический курс:</b> Основные определения. Расчет лизинговых платежей при оперативном лизинге. Расчет лизинговых платежей при финансовом лизинге. Определение</p>	

				разового лизингового платежа. Определение финансовой эффективности и лизинговых операций. Экономическая эффективность покупки оборудования. Сравнительная оценка лизинга и банковского кредита.	
14	14	<p><b>Теоретический курс:</b> Коммерческие банки и основы их деятельности</p> <p><b>Практический курс:</b> Методы оценки формирования процентной политики в коммерческих банках</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Особенности коммерческого банка как субъекта экономики: взаимоотношения банка с клиентом, договор банка с клиентом, банковские счета. Характеристика операций коммерческого банка: пассивные операции, ресурсы банка, активные операции, активно-пассивные операции, прочие критерии классификации. Характеристика современных банковских услуг: учредительная деятельность или долевое участие в собственности, прием банком на себя поручительства и выдача гарантий, трастовые услуги, товарно-комиссионные операции, факторинговые операции, форфейтинг, лизинговые операции, складские операции, осуществление банком научно-технических разработок собственными силами, фондовые операции, дополнительные услуги банка. Современные направления развития банковских операций и услуг. Обеспечение устойчивого развития коммерческих банков. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости: депозитная политика, процентная политика, кредитная политика.</p> <p><b>Практический курс:</b> Процентные ставки по привлекаемым ресурсам. Процентные ставки по кредитным ресурсам. Процентные ставки по инвестиционным операциям.</p>	
15	15	<p><b>Теоретический курс:</b> Система денежно-кредитного регулирования и ее элементы</p> <p><b>Практический курс:</b> Оценка процентной политики коммерческих банков</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Цели, объекты и механизм денежно-кредитного регулирования. Центральный банк как субъект денежно-кредитного регулирования. Правовые основы денежно-кредитного регулирования. Методы и инструменты денежно-кредитного регулирования. Тенденции денежно-кредитного регулирования в России.</p> <p><b>Практический курс:</b> Исследование процесса формирования процентной политики в коммерческих банках на мезоуровне</p>	
16	16	<p><b>Теоретический курс:</b> Денежно-кредитная политика и ее основные концепции</p> <p><b>Практический курс:</b> Выявление особенностей современной денежной кредитной политики Банка России</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Основные и промежуточные цели денежно-кредитной политики. Объекты и субъекты денежно-кредитной политики. Выбор целей денежно-кредитной политики. Прямые и косвенные, общие и селективные методы денежно-кредитной политики. Инструменты денежно-кредитной политики: обязательные резервы, процентная политика центрального банка, операции на открытом рынке, управление наличной денежной массой, эмиссия денег, валютное регулирование. Кейнсианский и монетаристский подходы. «Денежное правило» Фридмана. Особенности применения монетаризма в отдельных странах. Спрос на деньги или предложение денег: распределение паритетов. Функциональная независимость центрального банка. Программа денежно-кредитной политики или свобода действий. Проциклическая или антициклическая денежно-кредитная политика. Временные лаги денежно-кредитной политики. Денежно-кредитная политика и инфляция. Разработка денежно-кредитной политики Банком России.</p> <p><b>Практический курс:</b> Регулирование денежного обращения. Валютная политика. Кредитная политика. Процентная политика.</p>	
17	17	<p><b>Теоретический курс:</b> Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений</p> <p><b>Практический курс:</b> Валютные вычисления</p>		<p><b>Теоретический курс:</b> Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция. Валютная система России. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования: понятия, основные статьи. Валютный курс как экономическая категория и как стоимостная категория. Влияние изменений валютного курса на экономику. Международные расчеты: средства, основные формы. Международный кредит: сущность, функции, роль и основные формы. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки.</p>	

				<b>Практический курс:</b> Девизы и валютный курс. Перекрестные курсы. Виды сделок с иностранной валютой.	
18	18	<b>Теоретический курс:</b> Международные финансовые и кредитные организации <b>Практический курс:</b> Валютные вычисления		<b>Теоретический курс:</b> Преимущества участия России в международных финансовых организациях. Международный валютный фонд. Всемирный банк и его подразделения. Международный банк реконструкции и развития. Европейский банк реконструкции и развития. Региональные банки развития. Региональные финансовые организации Евросоюза. Банк международных расчетов <b>Практический курс:</b> Расчет форвардного курса-аутрайта. Форвардные перекрестные курсы. Разновидности кассовых и форвардных сделок: сделки своп (обмен), арбитражные сделки.	

## 6.2. Оценочные средства

### Контрольные вопросы по темам дисциплины для семинарских занятий

#### РАЗДЕЛ 1. НЕОБХОДИМОСТЬ И ПРЕДПОСЫЛКИ ВОЗНИКНОВЕНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ ДЕНЕГ

1. Почему различные формы собственности требуют использования денег?
2. Назовите общие и частные причины необходимости использования денег.
3. Назовите предпосылки появления и использования денег.
4. Что такое эквивалентность обмена?
5. Как экономисты объясняют необходимость возникновения денег?
6. Почему некоторые товары могли выполнять роль всеобщего эквивалента?
7. Что такое эволюция форм стоимости?
8. Чем обусловлен переход от одной формы стоимости к другой?
9. Какими свойствами должны обладать деньги?
10. Почему золото и серебро вытеснили товарные деньги?
11. В каких основных сферах находит применение золото сегодня?
12. Дайте определение понятия «бартер».
13. В чем состоит ограниченность бартера в современном хозяйстве?
14. Объясните смысл фразы: «Деньги не могут возникнуть вне товарного производства, но товарное производство может обойтись без денег».

#### РАЗДЕЛ 2. ЭВОЛЮЦИЯ ФОРМ И ВИДОВ ДЕНЕГ

1. Перечислите формы и виды денег.
2. Можно ли сказать, что сейчас используются все формы и виды денег?
3. Как давно возникли деньги, в том числе слитки, монета, бумажные, кредитные (вексель, банкнота, чек, депозитные)?

4. Дайте определение монеты.
5. Каковы основные свойства, преимущества, недостатки, природа золотых денег, что такое демонетизация и в чем ее причины?
6. Что такое бумажные деньги? Дайте определение и перечислите их достоинства и недостатки.
7. Почему бумажные деньги являются худшим видом принудительного займа государства?
8. Перечислите виды кредитных денег и укажите, благодаря какой функции денег они возникли.
9. Дайте определение векселя, охарактеризуйте его назначение и ограничения при использовании в качестве средства платежа.
10. Дайте определение банкноты и опишите порядок ее обеспечения.
11. Охарактеризуйте отличие классической банкноты от векселя.
12. Изложите суть саморегулирования выпуска классических банкнот и причины его нарушения.
13. Кредитные деньги и банкноты — это одно и то же?
14. Дайте определение чека.
15. Что такое безналичные деньги, в чем заключается их сущность? Перечислите виды и факторы дематериализации денег.
16. В чем сходство и различие бумажных и кредитных денег, можно ли назвать бумажные деньги кредитными, а кредитные — бумажными, какие и в каких случаях?
17. Можно ли считать суммы, передаваемые по телекоммуникационным каналам, разновидностью денег — электронными деньгами, что такое электронные деньги?
18. Что такое квазиденьги?
19. Дайте развернутую сравнительную характеристику основных свойств полноценных и неполноценных денег.
20. Назовите основные этапы эволюции российских денег и их особенности.
21. Какое будущее ожидает деньги в отдаленной перспективе?
22. В чем состоит трудность раскрытия сущности денег?
23. Можете ли вы привести примеры дискуссий по вопросу определения сущности современных денег?
24. Как раскрывается сущность денег в соответствии с историей их возникновения (товарным происхождением)?
25. Как вы понимаете функциональный подход к раскрытию сущности денег?

26. По каким признакам можно классифицировать современные деньги, каковы в современных условиях главные свойства денег, позволяющие так их называть?

27. Приведите аргументы в пользу того, что деньги – это экономическая, а не юридическая категория.

### **РАЗДЕЛ 3. ФУНКЦИИ И РОЛЬ ДЕНЕГ**

1. Перечислите функции денег. Какая из них является исходной

2. Предположим, что люди начинают приобретать более качественные, но более дорогие товары. Как это скажется на функциях денег?

3. Можете ли вы привести пример государства, которое не имеет собственных денег, а использует во внутреннем денежном обороте национальную валюту другой страны? Покажите преимущества и недостатки такого экономического решения.

4. Как долларизация экономики сказывается на выполнении их функций?

5. Почему функции денег как средства платежа и мировых денег можно назвать производными от других функций денег?

6. Какие изменения в проявлениях функций денег происходят при деноминации и девальвации?

7. Каков экономический смысл определения «деньги — всеобщий эквивалент стоимости товара»?

8. В каких экономических операциях деньги выполняют функцию средства обращения, но не средства платежа?

9. Какова роль денег в каждой из функций?

### **РАЗДЕЛ 4. ТЕОРИИ ДЕНЕГ**

1. Раскройте содержание металлистической теории денег.

2. Охарактеризуйте взгляды отдельных представителей металлистической теории денег и покажите их эволюцию.

3. Дайте оценку актуальности металлистической теории денег в современных условиях.

4. Раскройте содержание номиналистической теории денег.

5. Охарактеризуйте основные положения «Государственной теории денег» Г. Кнаппа и проанализируйте их.

6. Покажите отношение Дж.М. Кейнса к номиналистической теории денег.

7. Какая теория является господствующей в настоящее время по вопросу о сущности денег?

8. В чем заключаются основные постулаты количественной теории денег?

9. В чем состояла критика количественной теории денег К. Марксом?

10. Раскройте содержание монетаризма и его отличие от кейнсианской теории денег.

### **Тема 6. Денежная система и генезис ее развития**

1. Что такое денежная система, когда она возникла и каковы причины ее появления?
2. Какие изменения в денежной системе происходят по мере развития товарно-денежных отношений?
3. Какие типы денежных систем вы знаете и чем они определяются?
4. Проведите сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма.
5. Какие разновидности золотого монометаллизма вы знаете и что их определяет?
6. Дайте сравнительный анализ разновидностей золотого монометаллизма.
7. Что такое денежная единица и масштаб цен, от чего он зависит?
8. Каковы характерные черты современных денежных систем?
9. Покажите роль золота в различных денежных системах.

### **РАЗДЕЛ 5. ДЕНЕЖНАЯ СИСТЕМА И ГЕНЕЗИС ЕЕ РАЗВИТИЯ**

1. В чем различие между транзакционным и ликвидным подходом к измерению денежной массы?
2. Каков принцип построения такого показателя, как денежная масса?
3. Чем отличаются один от другого денежные агрегаты?
4. С чем связаны изменения скорости обращения денег?
5. Какие качественные и количественные изменения происходят в организации денежного обращения при внедрении и распространении «электронных» денег?

### **РАЗДЕЛ 6. ДЕНЕЖНАЯ ЭМИССИЯ И ВЫПУСК ДЕНЕГ В ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ ОБОРОТ**

1. Есть ли различие между денежной эмиссией и выпуском денег в хозяйственный оборот?
2. Какие виды эмиссии существуют сегодня?
3. Кто является эмитентом при безналичной денежной эмиссии?
4. Почему денежная эмиссия в современной рыночной экономике носит кредитный характер?
5. Какие виды механизма мультипликации вы знаете?
6. Каков механизм банковского (депозитного) мультипликатора?
7. Что определяет первичный характер безналичной денежной эмиссии по сравнению с наличной?
8. Верно или нет, что коммерческие банки создают деньги при погашении кредитов?

### **РАЗДЕЛ 7. ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И ЕГО ЗАКОНЫ**



1. Дайте определение денежного оборота, платежного оборота, налично-денежного обращения.
2. Чем понятие «денежный оборот» отличается от понятия «денежное обращение», как они взаимосвязаны?
3. Как взаимосвязан денежный и платежный оборот?
4. Как взаимосвязан денежный и товарный оборот?
5. Является ли товарный оборот стоимостным?
6. По каким признакам можно классифицировать структуру денежного оборота?
7. Совпадает ли денежный оборот рыночной и административно-распределительной моделей экономики?
8. Как определить количество денег, необходимых для обращения?
9. Каковы основные элементы системы безналичных расчетов?
10. В чем состоят принципы организации безналичных расчетов?
11. В чем вы видите основные преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов?
12. Какие формы безналичных расчетов наиболее перспективны для российских клиентов банков?
13. Какова характеристика современной системы межбанковских расчетов, действующей в России?
14. Назовите причины платежного кризиса.
15. Перечислите направления влияния платежного кризиса на национальную экономику.
16. Что такое наличный денежный оборот?
17. Каковы принципы организации наличного денежного оборота?
18. Какую роль коммерческие банки играют в организации наличного денежного оборота?
19. Почему наличный денежный оборот должен регулироваться централизованно?
20. Каковы теоретические подходы к организации наличного денежного оборота?
21. Как прогнозируется наличный денежный оборот?

## **РАЗДЕЛ 8. ИНФЛЯЦИЯ**

1. В чем заключается сущность инфляции? Связана она с ростом стоимости жизни или падением покупательной способности денег?
2. Всем ли общественно-экономическим формациям присуща инфляция?
3. Как инфляция связана с ростом цен, всегда ли рост цен — признак инфляции?
4. Какие условия вызывают возникновение инфляционных процессов?

5. Как проявляется инфляция в условиях планово-регулируемой экономики и рыночной экономики?
6. Каковы формы проявления подавленной инфляции в зависимости от общественно-экономических отношений в стране?
7. Как параллельное обращение устойчивой и падающей валюты влияет на развитие инфляции, какова роль иностранных займов в этом процессе?
8. Чем обусловлена корректирующая инфляция? Приведите примеры такой инфляции.
9. Какова взаимосвязь инфляции и безработицы?
10. Каковы социально-экономические последствия инфляции? Одинаковы ли они для стран с разными экономическими условиями?
11. Как диспропорции в развитии народного хозяйства СССР на инфляционные процессы в стране?
12. Каковы причины инфляции спроса и инфляции издержек в условиях планово-распределительной системы?
13. Каковы специфические условия инфляции в России при переходе к рыночным отношениям?
14. Какое влияние на сдерживание инфляционных процессов в России оказала денежно-кредитная политика государства?
15. Каковы основные направления антиинфляционной политики государства?
16. Существуют ли пределы сжатия денежного оборота в борьбе с инфляцией?
17. Как влияет на инфляционные процессы обслуживание ВВП денежными суррогатами?

## **РАЗДЕЛ 9. ДЕНЕЖНЫЕ РЕФОРМЫ**

1. В чем заключается сущность и каковы направления денежных реформ?
2. Какие виды денежных реформ существуют?
3. От каких факторов зависят методы стабилизации денежных систем?
4. Как использовались методы стабилизации денежных систем в разных странах?
5. Что определяет необходимость проведения денежных реформ и каковы их предпосылки?
6. В чем состоят особенности денежной реформы 1839-1846 годов?
7. В чем состояли особенности денежной реформы 1895-1897 годов?
8. Дайте обоснование необходимости проведения денежной реформы 1922-1924 годов?
9. Назовите этапы денежной реформы 1922-1924 годов.

10. Почему было необходимо завершить денежную реформу в 1924 году, хотя еще сохранялся бюджетный дефицит?
11. Какие факторы позволили сделать червонец устойчивой валютой?
12. Назовите итоги денежной реформы 1922-1924 годов.
13. Каковы особенности проведения денежной реформы 1947 года?
14. Каковы цели упорядочения денежного обращения в 1961 и 1991 годах?
15. Каковы особенности проведения денежной реформы 1992-1993 годов?
16. Назовите цели деноминации 1997 года. В каком порядке она осуществлялась?

## **РАЗДЕЛ 10. НЕОБХОДИМОСТЬ И СУЩНОСТЬ КРЕДИТА**

1. Каковы факторы, обуславливающие необходимость кредита?
2. Какую роль в кредите играет доверие?
3. Чем кредит отличается от найма рабочей силы?
4. Почему страхование не является кредитом?
5. Чем кредит отличается от финансов?
6. Что такое структура кредита?
7. Каковы стадии движения кредита?
8. Что такое основа кредита и в чем она заключается?
9. Каковы определения сущности кредита?
10. Какие определения сущности кредита дискуссионны?
11. Что такое функция кредита и какими свойствами она должна обладать?
12. Какие существуют пять черт перераспределительной функции кредита?
13. Какова характеристика функции временного замещения денег в экономическом обороте?
14. Какие функции кредита являются предметом дискуссий?
15. Какими признаками должны обладать законы кредита?
16. Что такое закон возвратности кредита?
17. Каково содержание закона сохранения стоимости?
18. Какое значение законы кредита имеют для практики кредитных отношений?
19. По каким критериям можно выделить формы кредита?
20. Какие формы кредита выделяют в зависимости от стоимости?
21. Какие формы кредита выделяют в зависимости от того, кто является кредитором и заемщиком?
22. Каковы формы кредита в зависимости от целевых потребностей заемщика?
23. Что такое вид кредита и какие шесть критериев его классификации можно использовать?

**РАЗДЕЛ 11. РОЛЬ КРЕДИТА И ТЕОРИИ ЕГО ВЛИЯНИЯ НА ЭКОНОМИКУ**

1. Как вы определите роль кредита и в чем выражается ее специфика в экономике?
2. В чем выражается способность кредита взаимодействовать с экономикой?
3. Как с помощью кредита обеспечивается пространственное и временное перемещение материальных ценностей?
4. Что такое антиципация дохода с помощью кредита? Назовите исторические примеры такой возможности.
5. Обладает ли кредит покупательной силой и как это сказывается на спросе и предложении?
6. Объясните, как проявляется способность кредита аккумулировать и концентрировать капитал, балансировать потребности в капиталах.
7. Как вы понимаете теорию создания с помощью кредита «нечто из ничего»?
8. Является ли кредит причиной экономических кризисов?
9. Каковы тенденции в развитии кредита при его взаимодействии с материальным производством?
10. Назовите тенденции в современном развитии банковского кредита.
11. В чем выражаются особенности функционирования кредита в России и что сдерживает его развитие?
12. Какова природа ссудного процента?
13. В чем заключается отличие трактовки природы ссудного процента в марксистской теории от трактовки теории предельной полезности?
14. В чем состоит различие роли ссудного процента в рыночной и административно-плановой экономике?
15. Каковы основные формы ссудного процента?
16. Охарактеризуйте механизм формирования уровня ссудного процента согласно классической теории ссудных капиталов.
17. В чем состоит особенность кейнсианской теории предпочтения ликвидности при обосновании нормы процента?
18. Назовите комплекс факторов, определяющих уровень ссудного процента в условиях рыночной экономики.
19. Каково влияние инфляционных ожиданий на уровень процентных ставок?
20. Как влияет ликвидность долгового обязательства на уровень процентных ставок?
21. Какова система процентных ставок в России?
22. В какой форме существует учетный процент в России?

23. В чем заключаются особенности формирования уровня банковского процента по активным операциям?
24. Как размер отчислений в ФОР влияет на фактическую стоимость кредитных ресурсов для коммерческого банка?
25. Назовите основные факторы, влияющие на размер процентной маржи по операциям коммерческого банка.
26. С какой целью коммерческий банк проводит анализ динамики минимальной процентной маржи?

## **РАЗДЕЛ 12. ВОЗНИКНОВЕНИЕ И РАЗВИТИЕ БАНКОВ**

1. Каковы формы зарождения банковской деятельности?
2. Какие характерные для банков операции осуществлялись в Древнем мире?
3. Какие можно привести примеры регламентации банковской деятельности в древности и в Средние века?
4. Какие объективные условия способствовали переходу банковского дела из стадии становления в стадию развития?
5. Какие основные денежные операции характерны для периода развития банков?
6. Проанализируйте особенности появления и развития банков в отдельных европейских государствах.
7. Что понимают под кредитной системой, из каких блоков и элементов она состоит?
8. Назовите принципы кредита. Каково их содержание?
9. Какие изменения произошли в кредитной системе в связи с переходом на рыночную модель экономического развития?
10. Как определить понятие «банковская система»?
11. Какими признаками характеризуется банковская система?
12. В чем заключается различие между распределительной (централизованной) и рыночной банковской системами?
13. Каковы элементы банковской системы?
14. Какие виды банков входят в банковскую систему?
15. Что такое банковская инфраструктура?
16. Какие макроэкономические и политические факторы влияют на ход исторического развития банковской системы?
17. Как вы определите сущность банка, в чем заключается его специфика?
18. Что является главным в сущности банка?
19. Каковы элементы структуры банка?
20. Перечислите функции банка. В чем состоит их специфика?

21. В чем вы видите роль банка?
22. Каковы особенности развития банковской системы России?
23. Чем банковская система США отличается от банковских систем европейских стран?

### **РАЗДЕЛ 13. ЦЕНТРАЛЬНЫЕ БАНКИ**

1. Что собой представляет центральный банк и какова его роль в банковской системе?
2. Какие функции выполняет центральный банк?
3. Когда был создан первый центральный банк?
4. Какую роль играет экономическая независимость центрального банка?
5. Назовите факторы, которые влияют на проведение денежно-кредитной политики.
6. Каковы цели, задачи и функции центральных банков?
7. Какие инструменты регулирования применяют центральные банки?
8. Как осуществляется дисконтная и залоговая политика центральных банков?
9. Что такое обязательные резервы и за счет чего они формируются?
10. В чем выражается депозитная политика центральных банков?
11. Опишите организационную структуру центрального банка в соответствии с традиционной моделью.
12. Назовите особенности деятельности Банка России.

### **РАЗДЕЛ 14. КОММЕРЧЕСКИЕ БАНКИ И ОСНОВЫ ИХ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

1. Каковы особенности коммерческого банка, как субъекта экономики?
2. В чем сущность договора банка с клиентом?
3. Что такое банковский счет и какие виды счетов вы знаете?
4. Как можно классифицировать операции коммерческого банка?
5. Из чего складываются ресурсы банка?
6. Какие функции выполняет собственный капитал банка?
7. Что входит в привлеченные средства банка?
8. Назовите активные операции коммерческого банка.
9. Какие операции коммерческого банка относятся к пассивным?
10. В чем заключаются активно-пассивные операции?
11. Перечислите основные виды услуг коммерческих банков.
12. Что такое факторинг?
13. Что понимается под форфейтингом?
14. Дайте определение лизинга.
15. Какие научно-технические и опытно-конструкторские разработки банк осуществляет собственными силами?
16. Какие операции коммерческих банков относятся к фондовым?

17. По каким направлениям развивается сфера банковских операций и услуг?

### **РАЗДЕЛ 15. СИСТЕМА ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ**

1. Определите основные элементы системы денежно-кредитного регулирования.
2. Назовите цели денежно-кредитного регулирования и дайте их обоснование.
3. Какие стратегии центрального банка вы знаете?
4. Какие показатели могут являться объектами денежно-кредитного регулирования?
5. Назовите основные тенденции денежно-кредитного регулирования в России.

### **РАЗДЕЛ 16. ДЕНЕЖНО-КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА И ЕЕ ОСНОВНЫЕ КОНЦЕПЦИИ**

1. На каких концепциях основаны необходимость и возможность денежно-кредитного регулирования рыночной экономики?
2. Каковы основные инструменты денежно-кредитной политики?
3. Какие из названных вами инструментов денежно-кредитной политики можно определить как рыночные, а какие — как административные?
4. Предположим, что центральный банк решает увеличить денежное предложение на 3%. Оцените вероятные способы решения этой экономической задачи и последствия реализации этой политики.
5. Предположим, что правительство поставило задачу добиться в следующем году роста реального объема производства на 3%. Какие меры мог бы предпринять центральный банк страны, чтобы «запустить» такое оживление деловой активности, не превышая 5%-ного годового роста инфляции?
6. Центральный банк осуществляет широкомасштабную продажу государственных ценных бумаг на открытом рынке. На что направлена эта мера, являющаяся одним из инструментов денежно-кредитной политики?
7. Предположим, вы согласны с тем, что государство при проведении денежно-кредитной политики должно придерживаться «монетарного правила» Фридмена. Что произойдет, с вашей точки зрения, если:
  - а) темп прироста денежной массы превысит реальный прирост ВВП и ожидаемое повышение цен;
  - б) темп прироста денежной массы будет ниже реального прироста ВВП и ожидаемого повышения цен?
8. В национальной экономике страны А наблюдаются:
  - а) длительная инфляция, отличающаяся высоким уровнем;
  - б) падение уровня производства;

- в) падение курса национальной валюты по отношению к доллару;
- г) рост безработицы.

Определите основные направления денежно-кредитной политики в этих случаях.

### **РАЗДЕЛ 17. ОСНОВЫ МЕЖДУНАРОДНЫХ ВАЛЮТНО-КРЕДИТНЫХ И ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ**

1. В чем заключается отличие международных валютных отношений от валютной системы?
2. В чем проявляются связь и различие основных элементов национальной и мировой валютной систем?
3. Каковы различия структурных принципов Ямайской валютной системы и Экономического и валютного союза?
4. В чем различия между СДР и евро?
5. Какова структура платежного баланса страны?
6. Что такое валютный курс и каковы его курсообразующие факторы?
7. В чем отличие международных расчетов от внутренних?
8. Каковы основные формы международных расчетов?
9. Что такое «международный кредит» и каковы его формы?

### **РАЗДЕЛ 18. МЕЖДУНАРОДНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ И КРЕДИТНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ**

1. В чем состоят различия между Международным валютным фондом и группой Всемирного банка?
2. Каковы функции подразделений ВБ?
3. В чем заключаются особенности Европейского банка реконструкции и развития?
4. Каковы особенности БМР?
5. Что такое мировые финансовые центры?
6. Почему необходимо участие России в международных финансовых институтах?

#### **Примерные варианты практических заданий (контрольных работ) по финансовым вычислениям практического курса дисциплины**

*Базовый учебник* - Ковалев В.В. Курс финансовых вычислений / Под ред. В.В.

Ковалева, В.А. Уланова. – М.: Финансы и статистика, 2002.



### *Простые проценты*

1. Клиент сделал вклад в банк на депозит в сумме 2000 руб. под 6,5% годовых сроком на три года. Определить сумму, которую будет иметь клиент через три года при условии, что деньги были вложены под простые проценты.

2. Капитал величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней, под 6% годовых. Найти, какова будет величина капитала через 120 дней, если год = 360 дней.

3. На сколько лет должен быть вложен капитал в банк под 8% годовых (простые проценты), чтобы процентный платеж был равен удвоенной сумме капитала?

4. Капитал величиной 2000 руб. вложен в банк с 6 июня по 17 августа под 5% годовых. Найти величину капитала способом 365/360.

5. Капитал величиной 1500 руб. помещается в банк с 12 апреля по 18 июля под 7% годовых (простые проценты). Найти наращенную сумму капитала различными вариантами расчета временной базы.

6. Между двумя капиталами разница в 300 рублей. Капитал большего размера вложен на 6 месяцев при ставке 5%, а капитал меньшего – на 3 месяца при ставке 6%. Процентный платеж за первый капитал равен двойному процентному платежу за второй капитал. Найти величину капиталов.

7. Банк поставил следующие условия погашения ссуды в сумме 200 тыс.руб. выданной на 1 год (365 дней):

за первые 90 дней – 15% годовых;

следующие 90 дней – 20%;

следующие 90 – 25%;

последние 95 дней – 30%. Определить сумму, возвращенную банку.

### *Средний срок погашения ссуды одному кредитору*

1. Заемщик должен кредитору 3 различные суммы ( $V_a$  – принятое в мировой практике обозначение срока погашения кредита):

	$V_a$
1000	11.03
2000	20.04
5000	06.05

Процентная ставка – 12% годовых. Определить когда лучше выплатить весь долг, чтобы при этом не понесли ущерба ни кредитор, ни заемщик? Также определить выплаченную сумму.

2. Заемщик должен кредитору 4 одинаковые суммы по 1000 руб. каждая со сроками погашения – 05.01, 09.01, 25.01, 02.02. Ссуды выданы под 20% годовых. Определить средний срок, календарный день одновременного погашения всех займов и выплаченную сумму.

3. Заемщик должен 3 суммы:

	$V_a$
1000	11.03
2000	20.04
5000	06.05

Процентные ставки по кредитам – 10, 12 и 15% соответственно. Определить средний срок, календарный день одновременного погашения всех займов и выплаченную сумму.

#### *Дисконтная ссуда*

1. Клиент обратился в банк за получением дисконтной ссуды на срок с 16.06.2000 г. по 16.09.2006 г. и предоставил в залог 150 единиц ценных бумаг номиналом 500 рублей. Величина займа рассчитывается исходя из 80% курсовой стоимости ценных бумаг. Процентная ставка за кредит 12% годовых, а затраты банка по обслуживанию долга 1000 рублей. Какую сумму получит клиент банка 16 июня, если курс ценных бумаг на эту дату составит 600 рублей? Число дней в году 360.

2. 01 августа клиент взял в банке дисконтную ссуду величиной 40000 руб. под 6% годовых. 01 ноября он выплатил только одну часть долга —15000 руб. и продлил погашение кредита. Определить каков остаток долга и проценты за него, сколько всего заплатил должник кредитору?

3. 01 августа клиент взял в банке дисконтную ссуду величиной 40000 руб. под 6% годовых, но не выплатил долг вовремя, а только 04 ноября сделал выплату основного долга в сумме 10000 руб. и отдельно выплатил проценты. Сколько всего заплатил должник кредитору?

4. Предположим, что долг обеспечен 150 облигациями и составляет 45000 руб. Срок погашения наступил 14 октября, процентная ставка по кредиту - 8 % годовых. Заемщик не погасил долг вовремя, а 24 октября предоставил еще 300 облигаций и 100 акций в залог под новый займ. Предыдущий долг будет погашаться из нового займа с учетом первоначального обеспечения в 150 облигаций. На какую величину кредита может рассчитывать заемщик, если его величина может составить 80% курсовой стоимости ценных бумаг, а курс облигации – 350 руб., акции – 180 руб.

5. Фирма получила банковский кредит на два месяца с 13 апреля по 13 июня под залог 600 акций, курсовая стоимость которых на 13 апреля составляла 50 тыс.руб. Номинальная величина кредита – 60% от курсовой стоимости акций. Процентная ставка – 20% годовых.

Банк за обслуживание кредита взимает 0,7%. Определить сумму полученного кредита, процентную ставку и сумму процентных денег, если проценты за кредит банк берет авансом.

6. 01 августа клиент взял в банке дисконтную ссуду величиной 40000 руб. под 6% годовых, 01 ноября заемщик перечислил в банк 10000 руб. Распределить эту сумму на выплату основного долга и проценты. Определить остаток долга.

#### *Учет векселей*

1. 15 мая учтен вексель сроком погашения 20 августа. Определить номинальную стоимость векселя, если процентная ставка – 5% годовых, а векселедержатель 15 мая получил 14000 руб.

2. Вексель номинальной стоимостью 30000 руб. со сроком погашения 6 сентября учтен 6 июня при ставке 6% годовых. Определить дисконтированную величину векселя.

3. Банк учел вексель на сумму 10000 руб. за 30 дней до срока оплаты и выплатил предъявителю векселя 9600 руб. Определить значение учетной ставки в этом случае (при расчетном количестве дней в году – 360).

4. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 286000 рублей. Банк покупает его, выплачивая 270000 рублей за 4 месяца до наступления срока платежа по векселю.

5. Для погашения своего долга величиной 100000 руб. предприятие 10 июня выдало банку четыре одинаковых векселя со сроками погашения 10 июля, 30 июля, 25 августа и 11 октября. Какова величина каждого векселя, если учетная ставка составляет 4% годовых?

6. Долговое обязательство в сумме 2 млн. руб. должно быть погашено через 90 дней с процентами 120 % годовых. Владелец обязательства учел его в банке за 15 дней до наступления срока по учетной ставке 135 %. Определить сумму, полученную владельцем векселя.

#### *Денежная масса, денежная база, закон денежного обращения*

1. Количество денег, необходимое для обеспечения сбалансированности денежной и товарной масс составляет 670 млрд.руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), находящихся в обращении в 15 раз превышает сумму цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, по которым не наступил срок оплаты. Сумма платежей по наступившим долговым обязательствам – 234 млрд.руб. Сумма взаимно погашаемых платежей – 800 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год – 10 раз. Найти сумму цен товаров (услуг, работ), находящихся в обращении.

2. На основе данных, представленных в таблице, рассчитайте денежные агрегаты и величину денежной базы.

Денежная масса Российской Федерации на 01.01.2007г., млрд.руб.

1. Наличные деньги, всего	2402.2
в том числе:	
- нефинансовый сектор	2399.5
- в кассах банков	2.7
2. Обязательные резервы коммерческих банков в Банке России	1134.4
3. Средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в Банке России	1489.1
4. Средства на текущих и прочих счетах, депозиты до востребования	48589
5. Срочные вклады в банках	6758.3
6. Депозитные сертификаты и государственные займы	945.2

3. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд.руб. Валовой национальный продукт – 4080 млрд.руб. Рассчитайте скорость оборота денег.

4. Денежные агрегаты составляют:  $M_0=120$  млрд.руб.,  $M_1=360$  млрд.руб.,  $M_2=380$  млрд.руб. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетных счетах.

5. Номинальный ВНП США составляет 10650 млрд.долл., а денежное предложение – 985 млрд.долл. Определить скорость обращения денег.

6. На основе представленных данных оценить скорость обращения денег в октябре, ноябре и декабре 2006 года и сделать выводы о динамике инфляционных процессов в стране.

Таблица - Некоторые показатели российской экономики за 2009 год

Показатели	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
ВВП произведенных в текущих ценах, млрд.руб.	200	250	280	295
Денежный агрегат $M_2$ на конец периода, млрд.руб.	215	264	290	300

7. Используя данные таблицы

- 1) рассчитать величину денежной базы за каждый год
- 2) определите динамику денежной базы

Таблица

Года	Наличные деньги, млрд.руб.	Средства на корсчетах в коммерческих банках, млрд.руб.	Обязательные резервы в ЦБ, млрд.руб.
2008	247.0	2903.3	41721
2009	242.6	3943.8	46432

8. Предложение денег в национальной экономике возросло с 16 до 18 единиц за год. Общий объем продаж за этот же период сократился на 10 %, скорость обращения денег не изменилась. Определить на сколько процентов в среднем изменились цены за год.

9. Цены за год возросли в среднем на 20 %. Объем продаж увеличился с 30 до 33 единиц, скорость обращения денег не изменилась. Определить на сколько процентов изменилось предложение денег за данный период.

*Эффект мультипликатора*

1. Система состоит из трех банков. Какое количество кредитных денег может быть создано в системе, если первый банк имеет 100 единиц избыточных резервов, второй – 200 единиц, третий – не имеет. Норма обязательного резервирования составляет – 10%.

2. Центральный Банк приобрел у коммерческих банков валюту на сумму 280 млн. руб. Определить размер кредитной эмиссии, которая произойдет в результате этой операции, если норма обязательных резервов – 6%.

3. Центральный Банк приобрел у коммерческих банков ценные бумаги на сумму 30 млн. руб. Определить размер кредитной эмиссии, которая произойдет в результате этой операции, если норма обязательных резервов – 5%.

4. На основании данных таблицы рассчитать:

1) темпы годового прироста:

а) денежной базы

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

в) денежной массы (агрегат  $M_2$ )

2) величину денежного мультипликатора

3) удельный вес наличных денег в денежной массе

Таблица

Показатель	01.01.07 г.	01.01.08 г.	01.01.09 г.
Резервные деньги, млрд.руб.	164.9	210.4	269.7
в том числе деньги вне банков	103.8	130.4	187.8
Депозиты до востребования	87.3	162.5	149.5
Срочные и сберегательные депозиты	97.2	81.2	111.0
Депозиты в иностранной валюте	69.4	80.5	190.9

5. Известно, что в Германии налично-денежный оборот в денежной массе (агрегат  $M_0$ ) в 2005 г. составил 984.7 млрд. евро, денежный оборот (агрегат  $M_3$ ) – 2540.6 млрд. евро, ставка обязательных резервов ЦБ – 10%. Определить удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе и денежный мультипликатор.

6. Известно, что налично-денежный оборот (агрегат  $M_0$ ) в январе 2006 года составил 1093.1 млрд. евро, денежный агрегат  $M_3$  – 2746.9 млрд. евро, ставка обязательных резервов

ЦБ – 10%. Определить удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат  $M_3$ ) и денежный мультипликатор.

### Инфляция

1. На основании данных таблицы определить, какова скорость обращения денег за каждый год и сделать вывод о динамике инфляционных процессов.

Таблица

Год	ВВП, млрд. руб.	Агрегат $M_1$ , млрд. руб.
2008	3601.1	938.0
2009	3678.6	1042.1

2. Месячный уровень инфляции в течение года составил 3%. Определить индекс роста цен и уровень инфляции за год.

3. Инфляция в 2004 году составила 24%, индекс роста цен в 2005 году – 1.3. Определить темп инфляции за два года.

4. Уровень инфляции составляет 15% ежемесячно. На сколько процентов возрастет уровень за 2 месяца; за 4 месяца; за год.

5. Рост цен за два месяца составил 44%. Определить на сколько процентов в среднем росли цены каждый месяц.

6. За период 2006-2007 гг. цены выросли на 9.8%. Определить уровень инфляции в 2006 г., если в 2007 г. этот показатель составил 5.4%.

7. ВВП страны состоит из трех видов продукции (автомобили, мука, кофе). На основании данных в таблице определить уровень инфляции за год.

Таблица

Вид продукции	2008 год		2009 год	
	Объем выпуска	Цена за единицу продукции, руб.	Объем выпуска	Цена за единицу продукции, руб.
Автомобили, шт.	1000	300000	1200	350000
Мука, кг	20000	12	25000	14
Кофе, кг	8000	50	8200	55

8. На сумму 5000 рублей, помещенную на банковский депозит, в течение трех месяцев начислялись простые проценты по ставке 14 процентов годовых. За каждый месяц цены росли соответственно на 7, 7.5 и 10 процентов. Найти наращенную сумму с учетом инфляции и величину положительной процентной ставки.

*Валютные котировки, кросс-курс*

1. Предприятие экспортировало свою продукцию в Швецию, получив доход 20000 шв. крон и положило их в банк по курсу 100 шв. крон за 130 руб. Определить какая сумма в рублях вложена в банк.

2. Лондонское предприятие приобрело 100000 шведских крон и 2000 долларов США. При этом обменные курсы составили 1000 шв. крон за 1 фунт стерлингов и 2 долл. за 1 фунт ст. Какова курсовая стоимость приобретенной валюты.

3. Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

покупка – 26.35 руб.

продажа – 26.78 руб.

Определить:

1) сколько рублей будет получено при обмене 100 долл. США

2) сколько долларов будет получено при обмене 1 млн.руб.

4. Банк в Москве установил следующую котировку японской Ёены к рублю:

покупка – 22.11 руб. за 10 Ёен

продажа – 22.55 руб. за 10 Ёен

Определить:

1) сколько рублей будет получено при обмене 10000 Ёен

2) сколько Ёен будет получено при обмене 1 млн.руб.

5. Курс доллара США к фунту стерлингов составил:

покупка – 1.651 ф.ст.

продажа – 1.648 ф. ст.

Определить:

1) сколько фунтов стерлингов будет получено при обмене 1000 долл.

2) сколько долларов будет получено при обмене 1000 ф.ст.

В расчетах учесть, что в Великобритании принята косвенная котировка

6. Банк в Москве объявил следующую котировку валют:

	покупка	продажа
доллар США/рубль	26.34	26.71
евро/рубль	34.56	34.81

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

7. Банк в Москве объявил следующую котировку валют:

	покупка	продажа
фунт стерлингов/доллар США	1.651	1.648
доллар США/рубль	26.34	26.71

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

В расчетах учесть, что в Великобритании принята косвенная котировка

8. Турист возвращается из Швейцарии через Германию и решил обменять 300 швейцарских франков на немецкие марки. Курс американский доллар / швейцарский франк: 5,128 / 5,136; курс американский доллар / немецкая марка: 1,515 / 1,520. Сколько получит турист в результате обмена?

#### *Сложные проценты*

1. Клиент сделал вклад в банк на депозит в сумме 1000 руб. под 7% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент будет иметь в банке через 10 лет при условии, что деньги вложены под сложные проценты исчисленные:

- а) декурсивным методом
- б) антисипативным методом

2. Вкладчик поместил 10000 рублей в банк на депозитный вклад под 18 процентов годовых на срок один год. По данному виду вклада предусмотрено полугодовое начисление процентов (по сложной ставке). Определить, какой доход получит клиент банка через год?

3. На остаток средств по счету дебетовой магнитной карты, обслуживаемой банком, ежеквартально начисляются и присоединяются проценты исходя из 9 процентов годовых. Определить: какой суммой будет располагать владелец карточки через 6 месяцев, если остаток средств на счете карты на протяжении этого времени составлял 1500 долл. США.

4. Вкладчик может поместить деньги на депозит (под сложные проценты) сроком на 2 года в три различных банка. Один из этих банков предлагает депозит под 7 процентов годовых с ежемесячным начислением процентов, второй банк – под 8 процентов годовых, но с ежеквартальным начислением процентов, а третий банк предлагает 7.5 процентов годовых с полугодовым начислением процентов. В какой из этих банков Вы посоветуете обратиться вкладчику, если он располагает суммой 10000 рублей.

5. Три коммерческих банка предложили возможным клиентам следующие условия: первый банк предлагает на валютные вклады простые проценты из расчета 3,5% годовых, второй – по номинальной ставке 3% при ежемесячном начислении процентов, третий – по номинальной ставке 3,2% и поквартальным начислением процентов. В какой банк клиенту выгоднее вкладывать деньги? Определите эффективную годовую ставку процентов для каждого банка.

6. Заемщик взял в кредит 10 тысяч рублей на год под 12 % годовых при сложных процентах. Требуется определить покупательную способность этой суммы через год при уровне инфляции 14 % в год. Укажите сумму дополнительного выигрыша (убытка) заемщика.



7. Пусть ставка налога на проценты – 5%, процентная ставка по вкладу – 10 % годовых, сумма вклада – 150 тыс. руб., срок вклада – 3 года. Определить сумму, полученную вкладчиком в конце срока при начислении простых и сложных процентов.

8. Остаток денежных средств на счете клиента в банке 180000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 228000 руб. Процент за овердрафт составляет 19 % годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через две недели после оплаты указанной сделки. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему.

9. Существует обязательство уплатить 90 тыс. руб. через 5 лет. Стороны согласились изменить условия погашения займа: теперь через 2 года выплачивается 35 тыс. руб., а оставшийся долг спустя 4 года после первой выплаты. Определить сумму второго платежа, если процентная ставка (сложные проценты) 15% годовых.

*Финансовая рента (или вклады пренумерандо и постнумерандо)*

1. Определить конечную величину вклада, если в начале каждого года в течение 4 лет вкладывать по 15500 руб. под 11% годовых (капитализация осуществляется ежегодно).

2. Предположим, что в течение 5 лет в конце каждого года вносится вклад величиной 6700 руб. под 9% годовых. Определить конечную величину совокупного вклада после трех лет, пяти лет (капитализация осуществляется ежегодно).

3. Акционерное общество решило создать резервный фонд. Размер фонда 600 млн. руб. и создать его необходимо за 6 лет. Взносы в фонд вносятся ежегодно равными платежами в конце каждого года. Определить размер ежегодного платежа, если процентная ставка банка 16% годовых (капитализация осуществляется один раз в год).

4. Акционерное общество решило создать резервный фонд. Размер фонда 600 млн. руб. и создать его необходимо за 6 лет. Взносы в фонд вносятся ежемесячными равными платежами в конце каждого периода. Определить размер ежемесячного платежа, если процентная ставка банка 16% годовых (капитализация осуществляется один раз в год).

5. В течение четырех лет фирме необходимо создать страховой фонд в размере 100 млн. руб. Ежегодные платежи осуществляются в начале каждого года при процентной ставке 20 % годовых. Определить размер платежа, если капитализация осуществляется ежегодно.

7. Клиент в конце каждого месяца вкладывает в банк по 300000 руб. под процентную ставку – 7 % годовых. Начисление процентов осуществляется ежемесячно. Определить какой суммой будет располагать клиент через 1, 2, 3 года.

8. Клиент сделал вклад в банк. Первый взнос составил 15000 руб. Каждый последующий взнос увеличивается на 2000 руб. и осуществляется в конце года. Процентная ставка – 20% годовых. Срок вклада 10 лет. Определить сумму вклада в конце срока.

9. Клиент сделал вклад в банк. Первый взнос составил 15000 руб. Каждый последующий взнос увеличивается на 12% и осуществляется в конце года. Процентная ставка – 20% годовых. Срок вклада 10 лет. Определить сумму вклада в конце срока.

10. Клиент сделал вклад в банк. Первый взнос составил 15000 руб. Каждый последующий взнос уменьшается на 10% и осуществляется в конце года. Процентная ставка – 20% годовых. Срок вклада 10 лет. Определить сумму вклада в конце срока.

11. Клиент сделал вклад - постнумерандо в банк. Первый взнос составил 15000 руб. Платежи увеличиваются с каждым полугодием на 6%. Процентная ставка – 20% годовых. Срок вклада 10 лет. Определить сумму вклада в конце срока.

*Погашение среднесрочных и долгосрочных кредитов*

1. Фирма взяла кредит в размере 500 млн. руб. Кредит нужно погасить в течение 5 лет ежегодными равными выплатами основного долга. Плата за кредит определяется путем начисления сложных годовых процентов по ставке 10 % годовых. Определите размер ежегодного платежа и общей суммы обслуживания кредита.

2. Величина займа составила 200000 руб. Погашение производится равными ежегодными платежами в течение 5 лет при ставке 6% годовых. Составить план погашения кредита.

3. Кредит величиной 150000 руб. погашается в течение 16 лет одинаковыми ежегодными платежами при ставке 6 % годовых. Определить:

- величину ежегодной выплаты
- первую и шестую выплаты в основной долг
- остаток долга после двенадцати платежей.

4. Получен кредит в сумме 25 млн.руб. сроком на 7 лет. Погашение кредита должно производиться равными ежегодными выплатами в конце каждого года, включающими погашение основного долга и процентные платежи. Процентная ставка изменяется по годам в следующем порядке:

Год	1-2	3-4	5-7
Процентная ставка	5,5	8	10

Определить величины срочных уплат в зависимости от процентной ставки.

5. Кредит размером 60 млн.руб. выдан на 3 года с начислением процентов в конце каждого расчетного периода (года). Выплаты основного долга должны:

- а) уменьшаться ежегодно на 5 млн.руб
- б) увеличиваться ежегодно на 5 млн.руб.

Составить план погашения кредита.

6. Кредит в размере 250 млн.руб. должен быть погашен в течении 8 лет ежегодными выплатами. Платежи, обеспечивающие погашение основного долга, должны:

- а) уменьшаться ежегодно на 3%
- б) увеличиваться ежегодно на 3%

Составить план погашения кредита.

7. Для финансирования строительства цеха предприятие получило кредит в сумме 900 млн.руб. Кредит выдан на 6 лет под процентную ставку 10% годовых. Проценты выплачиваются кредитору ежегодно. Для обслуживания кредита предприятие создало погасительный фонд в этом же банке, в который в конце года вносятся денежные суммы. На вносимые суммы начисляются сложные проценты по ставке 12% годовых. Определите величину ежегодных взносов, срочную уплату по обслуживанию кредита и сумму экономии предприятия.

*Эквивалентность процентных ставок*

1. Определить значение учетной ставки, эквивалентной ставке простых процентов – 12% годовых при сроке ссуды 1 год.

2. Банк принимает вклады до востребования под 8,5% годовых (год принять за 365 дней). Какую учетную ставку должен применить банк при учете векселя в день его погашения, если срок его обращения 200 дней (год принять за 360 дней), чтобы обеспечить себе доходность, равную по вкладам до востребования.

3. Ссуда выдана на 2 года под 25% годовых (простые проценты). Определить эквивалентную ей ставку сложных процентов.

4. На какую годовую ставку простых процентов можно заменить номинальную ставку 20% годовых, если начисление по ней производилось ежеквартально в течение 2 лет.

5. Банк при выдаче ссуды на 1 год и 3 месяца использовал сложную процентную ставку 20% годовых, проценты начислялись ежеквартально. Определить величину простой учетной ставки, которая обеспечила бы банку получение такой же наращенной суммы.

6. Определить номинальную ставку сложных процентов при их ежеквартальном начислении, эквивалентную сложной учетной ставке 15% годовых.

*Лизинг*

1. Фирма получила оборудование по лизингу на 2 млрд. руб. Срок лизинга – 2 года. Норма амортизационных отчислений – 12% годовых, процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем – 24% годовых, комиссионное вознаграждение лизингодателя

– 4% годовых. Размер вознаграждения за дополнительные услуги (юридическая консультация, обучение персонала) – 80 млн. руб. Ставка НДС – 20%. По окончании лизингового договора возможен выкуп оборудования по остаточной стоимости. Требуется определить размеры лизинговых взносов и остаточную стоимость оборудования, если лизинговые взносы платятся ежеквартально равными суммами в начале каждого квартала.

2. Фирма по договору финансового лизинга приобретает оборудование стоимостью 6 млрд. руб. Срок лизингового договора – 8 лет. Амортизационные отчисления - 12,5 %. Процентная ставка по кредиту, полученному лизингодателем на приобретение имущества – 36% годовых. Комиссионное вознаграждение лизингодателя – 6% в год, вознаграждение за дополнительные услуги – 640 млн. руб. Ставка НДС – 20% годовых. Лизинговые платежи предусмотрены равными годовыми суммами в начале каждого года. Определить сумму лизинговых платежей по годам и процентный состав затрат лизингополучателя.

#### *Валютные вычисления*

1. На валютном рынке даются следующие котировки валют для срочных сделок:

срок	Доллар США/ рубль
спот	28,20----29.70
1 мес.	10-----30
2 мес.	40-----60
3 мес.	70-----80

Определить курс форвард доллара США к рублю на 1,2 и 3 месяцев?

2. Фирма в Бельгии через 3 месяца (91 день) предполагает продать 100000 евро. Курс евро к доллару США:

Спот	1.6820-1.6850
3 мес.	63-33

Определить результаты форвардной сделки по продаже валюты, если курс евро через 3 месяца составил: 1.6790-1.6795.

3. Предприниматель должен приобрести швейцарские франки на 100 американских долларов. Текущий курс доллар / швейцарский франк – 5,2538. Годовые процентные ставки для доллара – 8,3%. Для франка – 9,96%. Сколько швейцарских франков получит предприниматель при форвардной сделке через месяц?

4. Курс валют фунт стерлингов / немецкая марка: 2,305 / 2,306, банковские процентные ставки в Германии 8,5%, в Англии – 14% годовых. В каком банке фирма получит больший доход (в немецких марках), если поместит 10000 марок на месяц в банк Германии или в английский банк?

5. Курс доллара к швейцарскому франку составляет:

Спот 1.2650 - 1.2658

1 мес (30 дней).112 - 108

Определить каким будет результат свопа с долларом и его эффективность.

6. Фирме в России потребуется 100000 долл. через месяц. Курс доллара к рублю:

Спот 55,20 – 55,90

1 мес (30 дней).50 – 70

Опцион на покупку долларов приобретен по цене 56,60 руб. за доллар с выплатой премии 0.40 руб. за доллар. Определить результаты сделки, если курс через месяц составит:

а) 56,50 – 57,70

б) 55,50 – 56,30

### Примерные зачетные тестовые задания

1. Сторона кредитных отношений, предоставляющая ссуду и имеющая право на получение дохода в форме процентов – это ....

2. Кредит – это форма ...

А) движения прибыли

Б) движения ссудного капитала

В) денежного накопления

Г) расчетов

3. В кредитных отношениях стоимость ...

А) Не движется вовсе

Б) Осуществляет движение только в товарной форме

В) Не совершает встречного движения

Г) Совершает встречное движение

4. Исходными элементами механизма кредитования являются...

А) Законы кредита

Б) Функции кредита

В) Признаки кредита

Г) Принципы кредита

5. Принципы кредита следует выделять из...

А) законов кредита

Б) функций кредита

В) границ кредита

Г) роли кредита

6. Источником средств кредитора в ростовщическом кредите были ...
- А) заемные средства
  - Б) государственные средства
  - В) собственные средства
  - Г) средства заемщика
7. В международном кредите применение ... обуславливается давлением экспортера или особой заинтересованностью импортера в сделке
- А) Открытого счета
  - Б) Авансового платежа
  - В) Вексельного способа
  - Г) Клиринговых платежей
8. Ставка по реально заключенным сделкам на рынке межбанковских кредитов в РФ – это ...
- А) МИАКР
  - Б) МИБОР
  - В) МИБИД
  - Г) ЛИБОР
9. Необходимой базой для существования ссудного процента являются...
- А) Финансовые отношения
  - Б) Денежные отношения
  - В) Кредитные отношения
  - Г) Страховые отношения
10. Особое влияние на размер ссудного процента в условиях перехода к рыночной экономике оказывает...
- А) Уровень развития банковской системы
  - Б) Уровень развития товарного (коммерческого) кредитования
  - В) Неплатежеспособность заемщика
  - Г) Степень инфляционного обесценения денег
11. В состав Федеральной Резервной системы США входит ... федеральных резервных банков.
- А) 3
  - Б) 5
  - В) 10
  - Г) 12
12. Обособленными структурными подразделениями коммерческого банка являются ...
- А) филиалы и представительства

- Б) дополнительные офисы
  - В) расчетно-кассовые центры
  - Г) пункты обмена валют
13. Старейшими кредитными учреждениями Германии, занимающиеся комплексным обслуживанием мелкого и среднего предпринимательства в городах и сельской местности, являются...
- А) Клиринговые жироцентралы
  - Б) Кооперативные банки
  - В) Почтовые учреждения
  - Г) Частные банки
14. По национальному законодательству Франции банковская система является...
- А) Однозвенной
  - Б) Двухзвенной
  - В) Трехзвенной
  - Г) Четырехзвенной
15. Основанием для высокого рейтинга швейцарских банков является то, что они...
- А) Выполняют все виды банковских операций
  - Б) Тесно взаимодействуют с правительством страны
  - В) Могут открывать филиалы во всех странах мира
  - Г) Исключительно соблюдают банковскую тайну
16. По функциональному назначению следует выделить ... банки
- А) Эмиссионные, депозитные и коммерческие
  - Б) Универсальные и специализированные
  - В) Региональные, межрегиональные, национальные и международные
  - Г) Малые, средние, крупные, банковские консорциумы и межбанковские объединения
17. В Древнем Риме меняльным делом занимались...
- А) Консерваторы
  - Б) Комиссионеры
  - В) Нумулярии
  - Г) Тамкары
18. Обязательные резервы коммерческих банков в Банке России – это депонированная в ЦБ часть ... коммерческого банка.
- А) прибыли
  - Б) привлеченных средств
  - В) активов

- Г) имущества
19. Ставка рефинансирования Центрального банка, как правило, ... темпов инфляции.
- А) ниже
  - Б) равна
  - В) выше
  - Г) формируется без учета
20. Ежедневный эмиссионный баланс составляется ...
- А) Правлением Центрального банка РФ
  - Б) расчетно-кассовыми центрами
  - В) коммерческими банками
  - Г) Министерством финансов РФ
21. Коммерческий банк выполняет роль ....
- А) финансового посредника
  - Б) торгового предприятия
  - В) страхового агента
  - Г) депозитария
22. С появлением кредитных денег банки стали осуществлять ... операции.
- А) Кассовые
  - Б) Расчетные
  - В) Залоговые
  - Г) Эмиссионные
23. В соответствии с российским банковским законодательством коммерческие банки наделены правом...
- А) Заниматься производственной деятельностью
  - Б) Приобретать требования по исполнению обязательств от третьих лиц в денежной форме
  - В) Поддерживать стабильность покупательной способности национальной денежной единицы
  - Г) Выступить кредитором последней инстанции
24. В Древнем Риме денежные операции осуществлялись...
- А) Депозитариями
  - Б) Бухгалтерами
  - В) Аргентариями
  - Г) Квесторами
25. Банк не может быть учрежден в форме ...



- А) товарищества
- Б) ООО
- В) ОАО
- Г) ЗАО

26. Обязательные нормативы, регулирующие деятельность коммерческих банков устанавливает ...

- А) налоговое законодательство
- Б) Центральный банк
- В) менеджмент банка
- Г) Агентство по страхованию вкладов граждан

27. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в кредитную организацию, и права вкладчика на получение по истечении определенного срока суммы вклада и обусловленных в ней процентов именуется...

- А) Облигацией
- Б) Акцией
- В) Сертификатом
- Г) Гарантией

28. Документ, в котором отражаются ожидаемые поступления наличных денег в кассу банка и выдача их на определенные цели именуется...

- А) Кассовой книгой
- Б) Кассовым журналом
- В) Бухгалтерским отчетом
- Г) Кассовым прогнозом

29. В состав активов коммерческого банка включаются...

- А) Выданные банком кредиты
- Б) Средства резервного фонда
- В) Фонды материального стимулирования
- Г) Привлеченные депозиты

30. В Древнем Риме аргентарии закладывали основы создания денежного предпринимательства в виде...

- А) Корпораций
- Б) Коопераций
- В) Федераций
- Г) Ассоциаций

31. Проведение банком ... операций связано с осуществлением сделок купли-продажи ценных бумаг по поручению и за счет клиента.

- А) дилерских
- Б) инвестиционных
- В) эмиссионных
- Г) брокерских

32. В российской практике клиент по основной своей деятельности может открыть ... счетов в коммерческом банке.

- А) Ограниченное количество
- Б) Необходимое ему количество
- В) Не более пяти
- Г) Не менее двух

33. Операции по вложению коммерческим банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности именуется ...

- А) Гарантийными
- Б) Консультационными
- В) Инвестиционными
- Г) Расчетными

34. Операции по привлечению средств банками с целью формирования их ресурсной базы именуется...

- А) Активными
- Б) Пассивными
- В) Комиссионно-посреднические
- Г) Трастовые

35. Ссудные операции коммерческого банка связаны с...

- А) безвозмездной передачей клиентам денежных средств
- Б) передачей средств без определения срока их возврата
- В) выдачей банковских гарантий
- Г) предоставлением заемщику средств на началах возвратности

36. При проведении лизинговых операций коммерческий банк несет повышенный риск, поскольку выступает в роли...

- А) арендатора
- Б) поставщика оборудования
- В) арендодателя

- Г) заемщика
37. Перечисленные мировые валютные системы основаны на золотом стандарте, за исключением ...
- А) Ямайской
  - Б) Парижской
  - В) Генуэзской
  - Г) Бреттон-Вудской
38. Россия вступила в МВФ в ... году.
- А) 1930
  - Б) 1944
  - В) 1976
  - Г) 1992
39. Координация денежно-кредитной политики двенадцати центральных банков стран-членов Европейского союза осуществлялась ...
- А) Всемирным банком
  - Б) Европейским фондом развития
  - В) Европейским валютным институтом
  - Г) Европейским инвестиционным банком
40. Стимулирование экспорта и сдерживание импорта, привлечение иностранного капитала и ограничение вывоза капитала осуществляются при ... платежном балансе.
- А) Дефицитном
  - Б) Активном
  - В) Положительном
  - Г) Текущем

### **Содержание тестирования для студентов очной формы обучения**

#### **Тестирование 1**

Дидактическая единица: 01. Деньги

- 01.01. Сущность денег
- 01.02. Виды денег
- 01.03. Функции денег
- 01.04. Теории денег
- 01.05. Денежная система и ее элементы.
- 01.06. Выпуск денег в хозяйственный оборот и эмиссия денег.
- 01.07. Закон денежного обращения

#### **Тестирование 2**

Дидактическая единица: 01.Деньги

01.08.Наличный и безналичный денежный оборот

01.08.01.Наличный денежный оборот

01.08.02.Безналичный денежный оборот

01.09.Система безналичных расчетов.

01.10.Формы безналичных расчетов.

01.11.Инфляция

01.12.Денежные реформы

### **Тестирование 3**

Дидактическая единица: 02.Кредит

02.01.Сущность, функции и принципы кредита

02.02.Формы и виды кредита

02.03.Ссудный процент.

### **Тестирование 4**

Дидактическая единица: 03.Банки

03.01.Кредитная и банковская системы

03.02.Центральный Банк

03.03.Сущность, функции и роль коммерческих банков

03.04.Деятельность коммерческих банков

03.05.Банковские операции

03.06. Валютные отношения и международные финансовые организации

## **Примерный перечень вопросов для итогового контроля**

### **Примерный перечень вопросов к экзамену**

1. Кредит: сущность, структура, стадии движения, основа.
2. Функции и законы кредита.
3. Формы и виды кредита.
4. Роль кредита в экономике.
5. Особенности развития кредитных отношений в России.
6. Природа и экономическая основа уровня ссудного процента.
7. Рыночные процентные ставки: формирование уровня и виды.
8. Особенности ссудного процента в современной России.
9. Возникновение банков: формы зарождения банковской деятельности и характерные операции банков в Древнем мире.
10. Развитие банков: объективные условия перехода от стадии становления в стадию развития, характерные денежные операции, зарождение финансовых рынков.

11. Кредитная система: понятие, структура, принципы организации, типы.
12. Банковская система: структура, признаки и типы.
13. Банк как денежно-кредитный институт: сущность, структура, функции.
14. Роль банка в экономике: количественная и качественная стороны деятельности, общественное назначение, принципы банковской деятельности.
15. Характеристика организационного блока банковской системы.
16. Характеристика регулирующего блока банковской системы.
17. Основные факторы, влияющие на развитие банковской системы.
18. Особенности развития банковской системы России.
19. Организация банковской системы в Великобритании.
20. Организация банковской системы в Германии.
21. Организация банковской системы в Японии.
22. Организация банковской системы в Швейцарии.
23. Организация банковской системы в Соединенных Штатах Америки.
24. Центральный банк: общая характеристика, цели, задачи и функции.
25. Банковский контроль и надзор.
26. Модели организации центральных банков: традиционная, американская, европейская.
27. Особенности деятельности Банка России.
28. Особенности коммерческого банка как субъекта экономики.
29. Характеристика операций коммерческого банка.
30. Характеристика современных банковских услуг.
31. Обеспечение устойчивости развития коммерческих банков.
32. Роль политики банка в обеспечении его устойчивости.
33. Денежно-кредитное регулирование: цели, объекты и механизм.
34. Денежно-кредитное регулирование: субъект, правовое обеспечение, методы и инструменты.
35. Особенности денежно-кредитного регулирования в России.
36. Денежно-кредитная политика: цели, объекты и субъекты.
37. Денежно-кредитная политика: методы и инструменты.
38. Теоретические аспекты концепции денежно-кредитной политики.
39. Практические аспекты разработки денежно-кредитной политики.
40. Денежно-кредитная политика Банка России.
41. Валютные отношения и валютные системы.
42. Платежный баланс страны: понятие и основные статьи.
43. Валютный курс как экономическая категория.

44. Международные расчеты: средства и формы.
45. Международный кредит: сущность и основные формы.
46. Международные финансовые потоки и мировые финансовые рынки.
47. Международные финансовые организации: функции, задачи, основные виды деятельности.

### **Балльно - рейтинговая система оценки**

**Цель** использования балльно-рейтинговой системы оценки (БРСО) заключается в определении уровня знаний студентов дневной формы обучения по изучаемым дисциплинам.

БРСО позволяет решить следующие **задачи**:

- внедрение и использование преподавателями инновационных методов обучения;
- углубление и закрепление знаний у студентов по теоретическому курсу дисциплины;
- практическое использование студентами полученных теоретических знаний по дисциплине;
- приобретение студентами навыков по самостоятельному изучению, анализу и обработке дополнительного материала;
- приобщение студентов к научно-практической работе;
- повышение ответственности студентов к процессу обучения.

**Формы плановых практических заданий** могут быть следующие:

- доклады;
- рефераты;
- тестирования;
- контрольные работы;
- деловые игры и др.

Темы докладов и рефератов определяет преподаватель в соответствии с рабочей программой по дисциплине.

Для проведения семинаров все студенты без исключения готовят и оформляют доклады с приложениями в виде их презентаций на заданные темы. В назначенные сроки преподаватель может вызвать любого из присутствующих на семинаре студента для выступления с докладом, остальные же участвуют в обсуждении представленной темы.

Рефераты могут быть использованы как результат самостоятельного изучения студентами дополнительного материала по дисциплине, сдаются на проверку и оценку преподавателю.

Тестирования и контрольные работы проводятся после изучения соответствующих тем теоретических и практических курсов дисциплины. Тестирования могут быть также комплексными, то есть сочетать в себе теоретические и практические темы.

Формы дополнительных мероприятий:

- участие в научных конференциях, семинарах, конкурсах различного уровня;
- активное участие на семинарах по дисциплине;
- досрочное выполнение курсовых работ;
- выполнение дополнительных заданий преподавателя и др.

Количество и формы плановых (текущих) и дополнительных практических заданий преподавателем определяется индивидуально для дисциплины в соответствии с рабочей программой.

В таблице 1 представлена **примерная шкала** комплексной балльной оценки.

Таблица 1 - Шкала оценки

Количество баллов	Комментарии
до 60	Набираются в течение семестра по результатам контроля выполнения текущих практических заданий
до 40	Набираются на экзамене (зачете)
до 30 (по итогам семестра и сессии)	Дисциплина студентом не усвоена - пересдача не предусматривается, необходимо вторичное изучение
<i>Премияльные баллы – 40*</i>	
10 / 5	Участие в конференциях (очное / заочное)
10	Участие в олимпиадах, деловых играх
10 / 5	Получение дипломов / грамот победителей конкурсов или олимпиад научных работ
10 / 8 / 5	Публикации статей в научных, научно-публицистических изданиях (международных / российских / региональных)
5	Индивидуальные задания преподавателя
5	Доклады по темам дисциплины

\* Баллы умножаются на количество участия

Выполнение дополнительных мероприятий, которые отражаются в реестре (см. табл. 2) дает возможность студентам получить премиальные баллы в количестве не более 40.

В случае, если студент набирает максимальное количество баллов (100) в течение семестра на усмотрение преподавателя он может быть освобожден от сдачи экзамена (зачета), но с условием автоматического получения максимального количества баллов по экзамену или зачету (40) для использования данного результата при ранжировании.

Проведение БРСО осуществляется преподавателем поэтапно.

*I этап - мониторинг выполнения практических заданий и дополнительных мероприятий.*

Для формирования информационной базы необходимо подготовить «Реестр текущих мероприятий», в котором будут отражены результаты выполнения студентами плановых (текущих) практических заданий ( $Z_i$ ) и дополнительных мероприятий ( $DM_i$ ) в течение семестра (см. табл. 2).

Таблица 2 - Реестр текущих мероприятий

№ п/п	Фамилия, Имя студента	Плановые (текущие) практические задания ( $Z_i$ )			Итого баллов $Z = \sum_{i=1}^n Z_i$	Дополнительные мероприятия ( $DM_i$ )			Итого баллов $DM = \sum_{i=1}^n DM_i$
		$Z_1$	...	$Z_n$		$DM_1$	...	$DM_n$	
	Максимальное кол-во баллов	...	...	...	60	...	...	...	40
1									
...									

По каждому виду работы определяется максимальное количество баллов.

При выполнении плановых (текущих) практических заданий рекомендуется ввести минимальный уровень оценки, не достижение которого определяют повторное его выполнение.

*II этап. Оценка итоговой формы контроля (экзамен, зачет).*

Экзамен (зачет) проводится на усмотрение преподавателя либо комплексно, либо по одной из форм:

- тестирование;
- письменный / устный опрос;
- по билетам.

Максимальное количество баллов, которое может получить студент – 40 баллов.

*III этап. Комплексная оценка и ранжирование.*



Комплексная оценка знаний студента определяется на основе дифференцированной шкалы суммы набранных баллов за выполнение плановых практических заданий, дополнительных мероприятий в течение семестра и по результатам сдачи экзамена (зачета) (см. табл. 3).

Таблица 3 - Дифференцированная шкала комплексной оценки

Экзамен		Зачет	
Общее количество баллов	Оценка	Общее количество баллов	Оценка
89,5 и выше	5 (отлично)	69,5 и выше	Зачтено
79,5 – 89,4	4 (хорошо)		
69,5 – 79,4	3 (удовлетворительно)	29,5 – 69,4	Не зачтено
29,5 – 69,4	2 (не удовлетворительно)		
29,4 и ниже	Вторичное изучение дисциплины	29,4 и ниже	Вторичное изучение дисциплины

Полученный результат выставляется в экзаменационную ведомость.

При неудовлетворительной оценке студент сдает повторно экзамен (зачет), а также на усмотрение преподавателя выполняет дополнительные задания.

Вторичное изучение дисциплины проводится на основе заключения дополнительного договора с преподавателем на индивидуальное обучение студента по данной дисциплине.

Ранжирование студентов в группе проводится по комплексной оценке от наибольшего количества набранных баллов к наименьшему (см. табл. 4).

Таблица 4 - Рейтинговая оценка студентов

Общее количество баллов	Уровень усвоения дисциплины
89,5 и выше	высокий
79,5 – 89,4	достаточный
69,5 – 79,4	средний
29,5 – 69,4	низкий
29,4 и ниже	дисциплина не усвоена

## 7. Учебно-методическое и информационное обеспечение дисциплины

### ***Основная учебно-методическая литература***

1. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Г.Н. Белоглазовой. - М. : Юрайт, 2008.
2. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - 9-е изд. - М. : КНОРУС, 2010.

### ***Дополнительная литература***

3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки : учебник / Н.П. Белотелова. - М. : Дашков и К, 2008.
4. Войтов, А.Г. Деньги: учеб. пос. / А.Г. Войтов. - 4-е изд. - М.: Дашков и К, 2008.
5. Деньги, кредит, банки: электронный учебник/ под ред. Лаврушин О.И.- М.: Кнорус, 2011. - 1 электрон. опт диск (CD).
6. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум / под ред. Е.Ф. Жукова. - 2-е изд. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.
7. Патинкин, Д. Деньги, процент и цены. Соединение теории денег и теории стоимости / Д. Патинкин. – М. : Экономика, 2004.
8. Ковалев, В.В. Курс финансовых вычислений / Под ред. В.В. Ковалева, В.А. Уланова. – М. : Финансы и статистика, 2005.
9. Финансы и кредит: электронный учебник / под ред. Т.М. Ковалёвой. - М. : Кнорус, 2011. - 1 электрон. опт диск (CD).

### ***Законодательно-нормативные документы***

1. ФЗ «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10 июля 2002г. № 86-ФЗ.
2. ФЗ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990г. № 395.

## **8. Материально-техническое обеспечение дисциплины**

Учебная аудитория для проведения занятий лекционного типа, занятий семинарского типа, групповых и индивидуальных консультаций, текущего контроля и промежуточной аттестации:

- мебель аудиторная (столы, стулья, доска аудиторная);
- мультимедийное оборудование (проектор, экран).