

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Кузбасский государственный технический университет
имени Т. Ф. Горбачева»

Кафедра финансов и кредита

Составители
Т. Ф. Мамзина, О. Б. Шевелева

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания к практическим занятиям

Рекомендовано учебно-методической комиссией
по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность
в качестве электронного издания
для использования в образовательном процессе

Кемерово 2020

Рецензенты:

Кудреватых Н. В., кандидат экономических наук, директор Института экономики и управления ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»

Вагина Н. Д., кандидат экономических наук, доцент финансов и кредита ФГБОУ ВО «Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева»

Мамзина Татьяна Федоровна

Шевелева Оксана Борисовна

Деньги, кредит, банки: методические указания к практическим занятиям [Электронный ресурс] для обучающихся специальности 38.05.01 Экономическая безопасность всех форм обучения / сост. Т. Ф. Мамзина О. Б. Шевелева; Кузбасский государственный технический университет имени Т. Ф. Горбачева. – Кемерово, 2020.

Назначение издания – помощь обучающимся по специальности 38.05.01 Экономическая безопасность при подготовке к практическим занятиям по дисциплине «Деньги, кредит, банки».

© КузГТУ, 2020

© Зонова О. В., Слесаренко Е. В.,
Шевелева О. Б., составление, 2020

ПРЕДИСЛОВИЕ

Цель преподавания дисциплины «Деньги, кредит, банки» – изучение экономических основ денежного обращения, кредитных отношений, основных принципов и форм организации современной денежно-кредитной и банковской систем, изменений и новых тенденций в денежно-кредитной политике, которые объективно обусловлены ходом развития экономики.

В процессе изучения дисциплины будущие специалисты получают знания, обеспечивающие системное представление о денежном обращении и кредите. Изучение предмета включает получение студентами представления о теоретических, методических и организационных основах функционирования банковской системы Российской Федерации, перспективах ее развития.

Теоретической основой дисциплины «Деньги, кредит, банки» являются знания, полученные студентами при изучении общих гуманитарных и социально-экономических, естественнонаучных и общих профессиональных дисциплин, предусмотренных учебными планами специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность»: «Экономическая теория», «Мировая экономика и международные экономические отношения», «Экономическая безопасность», «Статистика», «Финансы» и др. В процессе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки» осуществляется дальнейшее закрепление ранее изученных курсов, получение новых знаний в соответствии с государственным образовательным стандартом специальности.

Основными формами текущего контроля аудиторной работы студентов являются проведение коллоквиумов, контрольных работ, по результатам которых выставляется дифференцированная оценка. Методикой проведения коллоквиумов является опрос всех студентов по пройденной теме (2-3 вопроса). Такой подход, состоящий в кратком и быстром собеседовании, позволяет установить степень осведомленности каждого по изученным вопросам и предоставить возможность остальным студентам еще раз кратко прослушать основные вопросы тем.

СОДЕРЖАНИЕ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Раздел 1. Деньги

Тема 1. Необходимость, предпосылки возникновения и применения денег в условиях рыночной экономики, роль денег в воспроизводственном процессе

Вопросы для обсуждения:

1. Необходимость денег в рыночной экономике, их сущность и функции.
2. Эволюция денег и их виды. Бумажные и кредитные деньги. Деньги безналичного оборота.
3. Денежная масса и денежная база. Особенности их структуры в РФ.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- Каковы предпосылки возникновения и применения денег?
- Какие особенности золота способствовали выделению его на роль денег?
- Что такое деньги?
- Каковы функции денег и их особенности?
- Каковы предпосылки появления и особенности кредитных и бумажных денег?
- Каково значение и особенности денег безналичного оборота?
- В чем различия величины денежной массы и денежной базы?
- Чем характеризуется роль денег в экономике?

Реферативные работы:

1. Особенности регулирования денежной массы в кейнсианской модели и теории монетаризма;
2. Квази-деньги и денежные суррогаты.

Практические задания:

1. Определить верными или неверными являются следующие суждения:
 - Бумажные деньги являются полноценными деньгами;

- Кредитные деньги не могут обесцениваться;
- Банкнота – доминирующее средство налично-денежного обращения;
- Кредитные деньги могут выполнять функцию накопления и сбережения;
- Банкноты, выпущенные Банком России, полностью обеспечиваются золотым запасом страны;
- Любой товар может быть признан в качестве денег;
- Стоимость кредитных денег изменяется в связи с изменением цен на золото;
- Наличные деньги обладают меньшей ликвидностью, чем безналичные;
- Банкноты – это обязательства центрального банка;
- Стоимость металла, из которого сделаны разменные монеты, всегда должна превышать нарицательную стоимость монет;
- Казначейские билеты – это обязательства центрального банка;
- Банкноты выпускаются на основе кредитных операций;
- Банкноты обладают принудительной силой хождения;
- Вексель может выполнять некоторые функции денег;
- Современные деньги – это товарные деньги;
- Бумажные деньги являются знаками стоимости и своей вещественной стоимости не имеют;
- Чек – это письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок в установленном месте;
- Безналичные деньги не имеют никакого обеспечения.

2. Какую функцию (мера стоимости, средство обращения, средство платежа, мировые деньги, средство накопления) выполняют деньги в следующих случаях:

- автомобиль стоит 500 тыс. руб.;
- Петров Николай Иванович обменял рубли на доллары;
- семья ежемесячно откладывает 5 тыс. руб. для летнего отдыха;
- в кошельке находится 3 тыс. руб.;
- Сергеев Алексей хочет приобрести автомобиль стоимостью 700 тыс. руб., но у него нет необходимой суммы денег;

- иностранная валюта хранится дома;
- в целях сохранения денег Архипов Денис Викторович приобрел предметы антиквариата;
- друзья покупают и дарят Вам на день рождения плеер;
- билет на концерт стоит 1,5 тыс. рублей;
- Вы открываете депозитный вклад в банке и вносите на него 100 тыс. руб.

3. Сгруппируйте отдельные виды денег в денежные агрегаты денежной массы:

- депозитные сертификаты;
- срочные вклады населения в Сберегательном банке;
- расчетные, текущие счета юридических лиц;
- вклады населения до востребования;
- банкноты;
- разменная монета.

Задачи:

1. Денежная масса – 495 млрд. руб., валовой национальный продукт – 5125 млрд. руб. Рассчитайте скорость обращения денег.

2. Масса денег в обращении – 50 денежных единиц, реальный объем производства – 100 денежных единиц, скорость обращения денег – 10 раз, уровень цен – 5 денежных единицы. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем производства увеличится на 15 %, а скорость обращения денег сократится до 7 раз.

3. Сумма цен реализуемых товаров, услуг и работ – 6000 млрд. руб. Сумма цен товаров, работ и услуг, проданных в кредит, срок оплаты по которым не наступил – 73 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, – 230 млрд. руб. Сумма взаимно погашаемых платежей – 580 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 8. Определите количество денег, необходимых для обращения.

4. Наличные деньги в банках – 500. Срочные вклады населения в Сберегательном банке – 1630. Депозитные сертификаты – 645.

Расчетные, текущие счета юридических лиц – 448. Вклады населения до востребования – 300. Наличные деньги в обращении 170. Определите величину денежных агрегатов M0, M1, M2, M3.

5. M0 – 1090 млн. руб., M1 – 1570 млн. руб., M2 – 2455 млн. руб. Определите сумму денег на счетах до востребования юридических и физических лиц; сумму вкладов населения на счетах в Сберегательном банке.

Тема 2. Эмиссия и выпуск денег в хозяйственный оборот, кредитный характер денежной эмиссии

Вопросы для обсуждения:

1. Выпуск денег и эмиссия денег. Кредитный характер денежной эмиссии.
2. Первичность безналичной эмиссии денег. Сущность механизм банковского мультипликатора.
3. Налично-денежная эмиссия. Роль расчетно-кассовых центров в эмиссии наличных денег.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- Что такое денежная эмиссия, чем она отличается от эмиссии ценных бумаг?
- Какая эмиссия – наличных или безналичных денег – является первичной? Почему?
- Что такое свободный резерв? Формула свободного резерва системы коммерческих банков.
- Что такое банковский мультипликатор?
- Как действует механизм банковского мультипликатора?
- Какие подразделения Центрального Банка участвуют в процессе налично-денежной эмиссии?

Практические задания:

1. Схематично изобразите процесс банковской мультипликации, ответив при этом на следующий вопрос: насколько увеличится денежная масса, если сумма выданного центральным банком ком-

мерческому банку кредита составила 25 млн. руб., а норма отчислений в централизованный резерв – 5 %.

2. Определить последовательность движения наличных денег:
- фирмы, организации, учреждения различных форм собственности;
 - население;
 - система расчетно-кассовых центров Центрального банка;
 - коммерческие банки;
 - территориальные управления Центрального банка.

Тема 3. Денежный оборот, его содержание и структура, организация безналичного и налично-денежного обращения, денежные системы

Вопросы для обсуждения:

1. Основные элементы и принципы организации системы безналичных расчетов.
2. Действующие формы безналичных расчетов.
3. Межбанковские расчеты. Клиринг.
4. Экономическое содержание и принципы организации налично-денежного оборота.
5. Понятие, элементы и формы денежных систем.
6. Современный тип денежной системы.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- Каковы основные элементы и формы безналичных расчетов?
- Что понимается под термином «инкассо»?
- Какова очередность осуществления платежей с расчетного счета клиента коммерческого банка?
- Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена в РФ и почему? В чем ее преимущества и недостатки?
- В чем основные преимущества и недостатки аккредитивной формы расчетов?
- Каковы особенности современной системы межбанковских расчетов, действующей в России?

– Назовите основные черты, принципы и элементы денежной системы РФ.

Реферативная работа:

1. Современное состояние и перспективы развития денежной системы РФ.

Практические задания:

1. Построить схемы, отражающие документооборот в следующих формах безналичных расчетов: расчеты с использованием платежных поручений, требований-поручений, аккредитива, инкассо, чеков.

2. Определить последовательность платежей при недостаточности денежных средств на расчетном счете предприятия:

- выдача денежных средств для оплаты труда сотрудникам, работающим по трудовому договору;
- перечисление налога на прибыль;
- оплата за товар по счету-фактуре;
- списание по исполнительным документам для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного здоровью работнику;
- отчисления в Пенсионный фонд РФ;
- оплата коммунальных платежей.

3. Определить верными или неверными являются следующие суждения:

- Современные денежные системы основаны на обороте неразменных кредитных денег;
- Регулирование денежного обращения осуществляет правительство страны;
- Современные денежные системы характеризуются демонетизацией золота во внутреннем обороте и сохранением его во внешнем обороте страны;
- Выпуск наличных денег – функция Центрального банка, безналичных как Центрального, так и коммерческих банков;
- Центральный банк – это подразделение Министерства финансов;

- Современная эмиссия денег носит кредитный характер;
- Центральный банк может предоставлять деньги правительству только в порядке кредитования;
- Соотношение между рублем и золотом устанавливается в законодательном порядке;
- Наличные деньги обеспечиваются активами Центрального банка;
- Остатки наличных денег в кассах коммерческих банков не лимитируются;
- Управление современной денежной системой осуществляет правительство страны;
- Золотое содержание рубля не установлено;
- Покупательная способность денег находится в прямой зависимости от количества денег в обращении;
- Эмиссия денег всегда основана на расширении кредитных операций в стране.

Тема 4. Инфляция: формы проявления, причины, социально-экономические последствия

Вопросы для обсуждения:

1. Инфляция: сущность, причины, виды, последствия.
2. Теории инфляции. Методы исчисления инфляции.
3. Причины и социально-экономические последствия инфляции.
4. Антиинфляционная политика государства: стратегия и тактика.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- В чем заключается сущность инфляции?
- Какие причины проявления инфляции являются общими для всех стран?
- Как инфляция связана с ростом цен? Всегда ли рост цен признак инфляции?
- Как параллельное обращение устойчивой валюты и падающей валюты влияет на развитие инфляции?

- Как влияют иностранные займы на процесс инфляции в стране?
- Каковы социально-экономические последствия инфляции?
- Каков механизм влияния на сдерживание инфляционных процессов денежно-кредитной политики государства?
- Назовите основные направления антиинфляционной политики государства.

Реферативные работы:

1. Инфляция в России 90-х годов XX века.
2. Основные направления антиинфляционной политики в России.

Задачи:

1. Месячный уровень инфляции в течение года равен 3 %. Требуется определить уровень инфляции за год.

2. Месячный уровень инфляции равен 10 %. Требуется определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

3. В банк был сделан вклад в сумме 50 тыс. руб. на 3 месяца с ежемесячным начислением сложных процентов. Годовая ставка по вкладам – 30 %. Уровень инфляции – 4 % месяц.

Определить:

- сумму вклада с процентами;
- индекс инфляции за три месяца;
- сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;
- реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

4. Кредит 1 млн. руб. выдан 17.05.2019 по 22.08.2019. При выдаче кредита считаем, что индекс цен к моменту его погашения составит 1,2. Требуемая реальная доходность кредитной операции – 4 % годовых. Расчетное количество дней в году – 360.

Определить:

- ставку процентов по кредиту с учетом инфляции;
- погашаемую сумму;
- сумму процентов за кредит.

Тема 5. Основы международных валютно-кредитных и финансовых отношений

Вопросы для обсуждения:

1. Валютные отношения и валютная система: понятия, элементы.
2. Виды валютных систем: принципы организации и отличия.
3. Платежный баланс.
4. Валютный курс и факторы, его определяющие.
5. Международные расчеты.
6. Международный кредит.
7. Международные финансовые потоки и мировые рынки (валют, кредитов, золота).

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

1. В чем отличие международных валютных отношений от валютной системы?
2. В чем проявляется связь и различие основных элементов национальной и мировой валютных систем?
3. Каковы различия в структурных принципах Ямайской и Европейской валютных систем?
4. Что такое СДР, евро? В чем их общность и различие?
5. Каковы основные разделы и ставки платежного баланса?
6. Что такое валютный курс и каковы его курсообразующие факторы?
7. В чем отличие международных расчетов от внутренних?
8. Каковы основные формы международных расчетов?
10. Что такое рынок евровалют?
11. Что такое мировые финансовые центры?

Практическое задание:

1. В каких случаях приведенные ниже операции вызовут поступление валюты в страну, а в каких будет происходить отток валюты из страны:
 - гражданин России приобретает виллу в Италии;
 - российский коммерческий банк предоставляет ссуду правительству Украины;

- российский импортер берет краткосрочный заем в одном из итальянских банков для приобретения партии обуви;
- американская корпорация покупает в России завод;
- Россия экспортирует нефть за границу;
- российский коммерческий банк покупает ценные бумаги иностранного банка;
- импорт золота в страну;
- фирма продает часть своих акций инвестору из Великобритании;
- иностранные туристы разменивают доллары на рубли;
- Россия осуществляет погашение части своего внешнего долга.

Задача:

На основании ниже приведенных данных определить сальдо текущего баланса, сальдо баланса движения капитала, сальдо платежного баланса и изменение официальных золотовалютных резервов страны (млн. ден. ед.):

- экспорт товаров – 40;
- портфельные иностранные инвестиции – 5;
- импорт товаров – 30;
- доходы резидентов от зарубежных инвестиций – 5;
- выплаты доходов на иностранные инвестиции – 2;
- расходы резидентов на зарубежный туризм – 3;
- доходы страны от зарубежного туризма – 3;
- односторонние трансфертные выплаты страны – 4;
- отток капитала из страны – 15;
- прямые инвестиции в страну – 5.

Раздел 2. Кредит

Тема 1. Кредит и его роль в развитии экономики

Вопросы для обсуждения:

1. Экономическое содержание кредита, его функции и роль.
2. Формы кредита.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

1. Чем порождается необходимость и возможность кредита?
2. В чем состоит и проявляется роль кредита?
3. Какова роль кредита в перераспределении материальных ресурсов?
4. В чем проявляется роль кредита при достижении бесперебойности производства и реализации продукции?
5. Каковы особенности использования кредита в расширении производства?
6. Какова роль кредита в сфере денежного оборота?
7. В чем состоит значение обоснованного установления границ применения кредита?

Реферативные работы:

1. Роль кредита в обеспечении программ увеличения ВВП в России.
2. История развития кредита и его видов.

Практические задания:

1. Определить верными или неверными являются следующие суждения:
 - Порядок кредитования, оформления и погашения кредита регулируются кредитным договором, договором мены или договором купли-продажи;
 - Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями;
 - Получение предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние;
 - Предприятие может заложить одно и то же имущество нескольким кредиторам;
 - Предприятие, заложившее свое имущество может его продать;
 - Кредиторская задолженность всегда есть явление отрицательное;
 - Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку;
 - Возмездность кредита не является его принципом;

- Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс;
- Ипотечный кредит является формой кредита под залог ценных бумаг;
- Источником кредита служат временно свободные денежные средства;
- В отличие от капитала торгового ссудный капитал приносит доход;
- Одна из функций кредита – мера стоимости;
- Кредит превращает денежные сбережения в капитал;
- Краткосрочный кредит, погашаемый по первому требованию, – онкольный кредит.

2. Указать вид кредита в каждом из указанных случаев (банковский кредит, коммерческий кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит, государственный кредит, международный кредит):

- магазин электроники продает товар с отсрочкой платежа;
- клиент получил в банке ссуду для реализации инвестиционного проекта;
- Российская Федерация размещает в Западной Европе свои ценные бумаги;
- клиент берет в банке ссуду для оплаты обучения;
- предприятие поставило другому предприятию оборудование с условием оплаты через 6 месяцев;
- клиент взял в банке ссуду под залог своей квартиры;
- коммерческий банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги;
- банк покупает векселя;
- зарубежный покупатель предоставляет российскому экспортеру кредит для закупки товара.

Тема 2. Ссудный процент и его экономическая роль

Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и функции ссудного процента. Основы формирования ссудного процента.

2. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Критерии дифференциации уровня процентных ставок.

3. Роль ссудного процента.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

– Какова сущность ссудного процента?
– Какова роль ссудного процента и в чем заключаются его функции?

– Какова характеристика банковского процента – одной из форм ссудного процента?

– Назовите факторы, определяющие уровень банковского процента.

– В чем состоит значение обоснованного установления границ банковского процента?

Задачи:

1. Банк выдал кредит 350 тыс. руб. на 3 года под 17,5 % годовых. Определить сумму возврата, если проценты начисляются по схеме простых и сложных процентов.

2. Малое предприятие получило кредит на 5 лет в размере 3 млн. руб. с условием возврата 4,25 млн. руб. Определить процентную ставку для случаев простого и сложного процента.

3. Заемщик получил кредит на 6 месяцев под 21,5 % годовых по схеме простых процентов с условием вернуть 3 млн. руб. Какую сумму получил заемщик в момент заключения договора?

4. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет.

5. Остаток денежных средств клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент за овердрафт составляет 22,5 % годовых. Поступление денег на счет клиента происходит через 10 дней после

оплаты указанной сделки. Рассчитайте сумму овердрафта клиента и процентный платеж по нему.

Раздел 3. Банки

Тема 1. Возникновение и развитие банков, правовые основы банковской деятельности

Вопросы для обсуждения:

1. Предпосылки возникновения банков. Сущность и функции банков.

2. Формирование банковской системы страны. Возникновение и развитие банковского дела в России. Российские коммерческие банки второй половины XIX – начала XX вв. Коммерческие банки 20-х годов. Роль Госбанка в банковской системе на протяжении XIX–XX вв. Особенности деятельности специализированных банков.

3. Проблемы построения банковской системы России. Банковская реформа 1987–1990 гг. Современное состояние банковской системы РФ.

4. Особенности построения современных банковских систем. Типы банковских систем. Банки и кредитные учреждения небанковского типа.

5. Банковская система Российской Федерации. Основные нормативные документы, регулирующие банковскую деятельность в России.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

– В чем причины и необходимость возникновения банковского дела?

– Каковы функции и роль банков в экономике?

– Понятие «банковская система» и его признаки.

– Каковы цели и этапы реформ, проводимых в РФ в 1987–1990 гг.?

– Какова банковская система России в настоящее время? Элементы банковской системы РФ. Содержание федеральных законов

«О банках и банковской деятельности», «О Центральном банке РФ (Банке России)»)?

– С чем связана необходимость реструктуризации банковской системы в России?

Реферативные работы:

1. Банковские системы развитых государств: история развития и современность;

2. Проблемы и перспективы развития банковского сектора Российской Федерации.

Практическое задание:

1. Определить верными или неверными являются следующие суждения:

– Коммерческие банки административно подчиняются Центральному банку;

– Современная банковско-кредитная система – это двухуровневая система;

– Небанковские финансовые учреждения конкурируют с банковским сектором;

– Одной из функций коммерческого банка является сбор налогов;

– Принципом деятельности коммерческого банка является полная экономическая самостоятельность и экономическая ответственность;

– Отношения коммерческих банков с клиентами строятся на основе договора купли-продажи;

– Безналичная ссудно-депозитная эмиссия – функция коммерческих банков;

– Регулирование денежного обращения осуществляет центральный банк;

– По видам выполняемых операций банки могут быть специализированными или универсальными;

– Современные коммерческие банки выпускают банкноты;

– Центральный банк – это государственный банк.

Тема 2. Центральный банк государства: функции и роль

Вопросы для обсуждения:

1. Цели, задачи и функции Центрального Банка РФ.
2. Денежно-кредитная политика Банка России.
3. Валютное регулирование и контроль.
4. Регулирование и надзор Центрального Банка РФ за деятельность коммерческих банков.
5. Собственные операции ЦБ РФ.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- Почему Центральный банк является главным звеном двухуровневой банковской системы?
- Какие задачи выполняет Банк России?
- Каковы функции Центрального банка РФ?
- Какова цель проведения денежно-кредитной политики Центрального банка РФ?
- Какой инструментарий применяется при проведении денежно-кредитной политики?
- Каков механизм денежно-кредитного регулирования экономики?
- В чем сущность валютного регулирования в РФ, и каковы его направления?
- Каковы методы и направления регулирования деятельности коммерческих банков Банком России?
- Каковы источники образования ресурсов Банка России?
- Каковы направления размещения ресурсов Банка России?

Реферативные работы:

1. Основные направления денежно-кредитной политики ЦБ РФ.
2. Особенности функционирования центральных банков развитых стран.

Задачи:

1. Допустим, что ЦБ РФ требует от коммерческих банков держать 15 руб. в резерве на каждые 100 руб. их привлеченных средств.

Население на каждые 100 руб. вкладов на счетах в коммерческих банках держит на руках 30 рублей наличными. ЦБ РФ покупает у населения государственные ценные бумаги на сумму 500 млн. руб. Используя эти данные, ответьте на следующие вопросы: чему равен денежный мультипликатор и каков будет конечный эффект операции Центрального банка на открытом рынке?

2. Заполните таблицу:

Норма обязательных резервов	Отношение наличность/ депозиты (%)	Денежный мультипликатор	Максимальный объем увеличения ссуд на каждую 1000 руб. избыточных резервов	
			отдельным банком	банковской системой
10	10			
12,5	20			
20	25			
25	30			
30	30			

3. Норматив обязательных резервов 0,25. Объем депозитов в два раза больше объема наличности. Определите денежный мультипликатор.

4. Величина денежного мультипликатора 2,6, норматив обязательных резервов 0,2. Как изменилось отношение наличность/ депозиты, если мультипликатор увеличился до 3.

Тема 3. Коммерческие банки: роль и место в кредитной системе

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие коммерческого банка. Банковские операции.
2. Порядок создания и ликвидации коммерческого банка. Управление коммерческим банком.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

– В чем заключаются экономические и организационно-правовые основы создания и деятельности коммерческих банков?

– Назовите перечень банковских операций, определенных действующим законодательством.

– Что такое банк (определение в соответствии с законодательством)?

– Что включает понятие «кредитная организация»?

– В каких функциях коммерческих банков проявляется их роль в экономике?

– На основе каких принципов строится деятельность коммерческих банков?

– Какие органы осуществляют управление коммерческим банком?

Реферативные работы:

1. Современное состояние системы коммерческих банков РФ.
2. Система экономических нормативов, устанавливаемая коммерческим банком Центральным банком РФ.

Практическое задание:

1. Определить верными или неверными являются следующие суждения:

– В балансовом отчете коммерческого банка отражены операции, которые банк совершил в течение определенного периода времени;

– За любой промежуток времени поступление денег в банк должно превышать изъятие денег;

– Коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов;

– Коммерческие банки осуществляют налично-денежную эмиссию;

– Коммерческие банки взимают налоги с предприятий;

– Клиентами коммерческих банков являются предприятия, население и правительство;

– Создание безналичных денег – функция коммерческих банков;

– Собственный капитал банка равен его уставному капиталу;

– Ссуды, выдаваемые банком, равны его депозитам;

- Обязательные резервы коммерческого банка в Центральном банке – это его активы.
- Обязательные резервы коммерческих банков – это их резервный фонд;
- Вся банковская система может увеличить ссуды до суммы, равной избыточным резервам, умноженным на величину денежного мультипликатора;
- Активы банка всегда должны равняться его пассивам;
- Вложение наличных денег в банк ведет к уменьшению денежной массы;
- Средства на счетах коммерческих банков являются его обязательствами;
- Платежеспособность коммерческого банка определяется его способностью вернуть вклады своим клиентам наличными деньгами;
- Способность коммерческих банков создавать деньги не зависит от склонности населения хранить деньги на банковских счетах;
- Денежная масса увеличивается и уменьшается тогда, когда коммерческие банки расширяют или сокращают объем выдаваемых кредитов;
- Сумма активов банка должна равняться сумме привлеченных средств и собственного капитала банка;
- Банковские пассивы – это долги банку.

Тема 4. Операции и услуги коммерческих банков

Вопросы для обсуждения:

1. Формирование ресурсов коммерческого банка: собственные средства, привлеченные ресурсы, заемные средства.
2. Активные операции коммерческого банка: кредитование, инвестиционные операции, расчетные и кассовые операции.
3. Финансовые услуги коммерческого банка: лизинг, факторинг, трастовые операции.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

– Назовите источники образования ресурсов (пассивов) коммерческого банка.

– Какова структура собственного капитала банка?

– Каков порядок образования акционерного капитала? Назовите способы его увеличения.

– Какова цель создания резервного фонда банка? Назовите источник и порядок образования резервного фонда банка.

– Что такое привлеченные средства банка? Каковы их источники и предельная величина в структуре пассивов баланса?

– Для чего банку устанавливается определенное соотношение между собственными и привлеченными ресурсами?

– Какие виды вкладов и депозитов распространены в российских банках?

– Чем отличается депозитный сертификат коммерческого банка от сберегательного?

– Каковы особенности ломбардного кредита?

– По каким критериям можно классифицировать кредитные операции?

– Какие основные этапы включает процесс кредитования?

– Как создается резерв на возможные потери по ссудам?

– Чем обусловлено развитие лизинга и какова роль коммерческих банков в осуществлении лизинговых операций в России?

– Какие преимущества получают банк и арендатор (клиент банка) при осуществлении лизинга?

– Что включает арендная плата по договору лизинга?

– Какие признаки отличают факторинговые операции банка, и какие преимущества они дают клиенту?

– Какие трастовые услуги оказывают банки физическим и юридическим лицам?

– В каких формах могут осуществляться банком инвестиции?

Какие операции банка называются расчетными? Кассовыми?

Реферативные работы:

1. Проблемы и пути наращивания собственного капитала коммерческих банков.

2. Проблемы кредитования в современной России.

Практические задания:

1. Определить верными или неверными являются следующие суждения:

– Привлечение денежных средств на банковские счета представляет собой активные операции коммерческих банков;

– Собственный капитал коммерческих банков является часть его пассивов;

– Когда клиент банка возвращает деньги, полученные в кредит, предложение денег сокращается;

– Списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете называется овердрафт;

– Факторинг имеет смысл применять, если выгода от досрочного получения денег больше, чем от их получения в срок;

– Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение – это комиссионная операция;

– Лизинг – это форма краткосрочного кредита;

– Оперативный лизинг – это сделка, при которой срок аренды короче срока службы оборудования;

– Финансовый лизинг предусматривает лизинговую плату, достаточную для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли;

– Факторинг освобождает от риска неплатежа;

– Трастовые операции – это доверительные операции банка, за которые банк взимает ссудный процент;

– Валютные операции могут осуществлять любые коммерческие банки;

– Генеральная лицензия дает право банку на совершение всех валютных операций на внутреннем и внешнем рынках;

– Для осуществления брокерских и дилерских операций с ценными бумагами банк должен иметь специальную лицензию;

– Размещая свои ресурсы, коммерческий банк должен решать три задачи: получить прибыль, обеспечить необходимый уровень ликвидности, рационально распределить риски.

– Чем выше доля срочных вкладов в ресурсах банка, тем выше его прибыльность;

– Нулевой степенью риска обладают кассовая наличность и средства на счетах центрального банка;

- Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков;
- При выдаче ссуд под векселя собственником векселя становится банк;
- Залогом при получении долгосрочной ссуды могут служить товарно-распорядительные документы;
- Портфельные инвестиции банков – это их активные операции.

Задачи:

1. Определить, под какую простую ставку процентов выгоднее поместить капитал на 3 года: с ежемесячным начислением 1,5 %, с ежеквартальным начислением 7 % или с ежегодным начислением 11,75 %. Сравнить доходность представленных вариантов при условии, что проценты на капитал начисляются по схеме сложных процентов.

2. В коммерческом банке вкладчику предложено разместить деньги на депозит на 9 месяцев по 9,5 % годовых, начисляемых по схеме простых процентов, или на тот же срок, но на условиях начисления 1 % по схеме сложных процентов. Какой вариант размещения денег более выгоден для вкладчика?

Тема 5. Финансовые риски в деятельности коммерческих банков

Вопросы для обсуждения:

1. Понятие банковских финансовых рисков и принципы их классификации.
2. Виды рисков.
3. Управление банковскими рисками.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

1. В чем сущность банковских рисков, и каковы принципы их классификации?
2. Назовите методы и средства управления рисками.

Тема 6. Основы банковского менеджмента и маркетинга

Вопросы для обсуждения:

1. Баланс коммерческого банка: содержание и структурный анализ.
2. Прибыль банка: экономическое содержание, модель формирования и порядок распределения.
3. Ликвидность и факторы, ее определяющие.
4. Управление активами и пассивами: понятие и методы.
5. Маркетинг в банке: цели, направления.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- Каково основное содержание баланса коммерческого банка?
- Назовите принципы построения активов и пассивов баланса банка.
- Каким образом уровень риска влияет на эффективность (доходность) банковской деятельности?
- Какова модель формирования прибыли банка? Каков порядок распределения прибыли банка?
- С помощью каких показателей определяется эффективность (доходность, прибыльность) деятельности банка?
- В чем состоит содержание понятия «ликвидность коммерческого банка» и, какие факторы на нее оказывают влияние?
- Каким образом осуществляется государственное регулирование ликвидности банка?
- Раскройте экономическую зависимость между показателями деятельности банка: доходностью, ликвидностью, риском, платежеспособностью.
- Каковы цели и направления маркетинга в банке?

Задачи:

1. На основании данных о пассивах коммерческого банка (таблица):
 - распределить кредитные ресурсы на собственные, привлеченные и заемные;
 - найти удельный вес каждой группы в общем объеме ресурсов и сделать выводы об изменениях за квартал;

– указать какие из способов привлечения денежных средств являются преобладающими в данном банке.

Таблица

Данные о пассивах коммерческого банка, млн. ден. единиц

№	Статьи пассива	На начало квартала	На конец квартала
1	Уставный фонд	47,3	82,3
2	Резервный фонд	15	21,2
3	Другие фонды банка	18	22,4
4	Остатки на расчетных и текущих счетах клиентов	1293	1450
5	Счета банков корреспондентов (Ностро)	115	123
6	Срочные депозиты юридических лиц	470	510
7	Вклады граждан	72	56
8	Векселя	300	500
9	Кредиты, полученные от других банков	374	516
10	Прибыль	476	1206
11	Кредиторы	890	640
	ИТОГО		

2. На основании данных об активах банка (таблица):

– распределить активы банка на приносящие доход и не приносящие доход;

– найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал.

Таблица

Данные об активах коммерческого банка, млн. ден. единиц

№	Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
1	Касса	2,1	3,8
2	Средства на корреспондентском счете в ЦБ РФ	6,1	15,8
3	Вложения в государственные ценные бумаги	93	90,7
4	Вложения в акции	562	570
5	Кредиты юридическим лицам	501	713
6	Кредиты физическим лицам	215	327

№	Статьи актива	На начало квартала	На конец квартала
7	Кредиты банкам	476,6	481
8	Средства на счетах в других банках (счета лоро) (по остаткам на этих счетах начисляется процент)	314,8	463
9	Основные средства банка	189	310,6
	ИТОГО		

3. На основании нижеприведенных данных (таблица) составьте баланс коммерческого банка.

Таблица

Данные для составления баланса коммерческого банка,
млн. ден. единиц

Показатель	Сумма
Корреспондентские счета других коммерческих банков	6,7
Дебиторы банка	55,4
Корреспондентские счета в других коммерческих банках	65,2
Кредиты, полученные от других коммерческих банков	54,7
Уставный фонд	37,2
Прочие активы	130,1
Вложения в государственные облигации	10,4
Ссудные счета предприятий	162,7
Резервные счета в Банке России	15,3
Прочие пассивы	144,9
Прочие фонды	39,1
Доходы	167,5
Текущие счета клиентов	148,2
Здания и сооружения	159,2

4. На основании нижеприведенных данных (таблица) составьте баланс коммерческого банка.

Таблица

Данные для составления баланса коммерческого банка,
млн. ден. единиц

Показатель	Сумма
Корреспондентские счета в Банке России	25,3
Расходы	13,7
Текущие счета клиентов	56,7

Показатель	Сумма
Корреспондентские счета других коммерческих банков	15,3
Кредиты, выданные другим коммерческим банкам	61,3
Прочие активы	136,7
Прочие пассивы	196,0
Вложения в облигации предприятий	19,3
Касса	32,3
Срочные вклады физических лиц	12,1
Кредиты, полученные в других коммерческих банках	5,8
Уставный фонд	18,2
Ссудные счета	15,5

Какие изменения произойдут в балансе в результате следующих операций:

- за счет средств на корреспондентском счете в Банке России куплены облигации предприятий на сумму 16,7 млн. ден. единиц;
- получен кредит от другого коммерческого банка на сумму 13,2 млн. ден. единиц. Средства списаны со счета лоро;
- организация занимает у банка 10,1 млн. ден. единиц и получает эту ссуду в виде зачисления на текущий счет;
- из банка отправлен перевод организации с его текущего счета на сумму 1,4 млн. ден. единиц. Средства зачислены на счет лоро.

5. На основе данных о величине доходов и расходов коммерческого банка (таблица) определить и дать оценку:

- финансового результата деятельности банка;
- размера банковской маржи;
- соотношения процентных и непроцентных доходов и расходов банка.

Таблица

Данные о величине доходов и расходов коммерческого банка,
млн. ден. единиц

Показатель	Сумма
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	16,3
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами	8,1
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой	4,8
Другие доходы	4,9
Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты	1,2

Показатель	Сумма
Проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам	1,9
Проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам	7,9
Расходы по операциям с ценными бумагами	4,8
Расходы по операциям с иностранной валютой	1,2
Расходы на содержание аппарата управления	3,1
Штрафы, пени, неустойки уплаченные	0,1
Другие расходы	10,3

Тема 7. Международные финансово-кредитные институты

Вопросы для обсуждения:

1. Цели создания и особенности функционирования МВФ и Мирового банка.
2. Европейский банк реконструкции и развития и его деятельность.
3. Европейский инвестиционный банк, задачи его организации.
4. Банк международных расчетов: цель организации и основные функции.
5. Международная финансовая корпорация: задачи и функции.
6. Международная ассоциация развития.
7. Межамериканский банк развития.
8. Азиатский банк развития.
9. Африканский банк развития.

В процессе обсуждения особое внимание следует уделить следующим вопросам:

- В чем различия Международного валютного фонда и группы Международного банка реконструкции и развития?
- Каковы функции филиалов МБРР?
- В чем особенности Европейского банка реконструкции и развития?