

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 самостоятельной работе**

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 самостоятельной работе [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 специальности 38.05.01 Экономическая безопасность при подготовке к практическим занятиям и выполнении самостоятельной работы по дисциплине «Деньги, кредит, банки».

© Кузбасский государственный  
технический университет имени  
Т. Ф. Горбачева, 2020

© Мамзина Т. Ф., 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 САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ

### **1. Виды самостоятельной работы и формы контроля знаний студентов**

В соответствии с учебными планами специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность» изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» предусматривает самостоятельную работу студентов.

В процессе самостоятельной работы студенты изучают литературные источники, в том числе периодические издания, действующее законодательство Российской Федерации, нормативные документы с использованием компьютерных информационно-правовых систем «КонсультантПлюс», «Гарант», «Интернет»

Виды работ и формы контроля самостоятельной работы студентов:

#### ***1. Контрольные задания.***

Каждый студент выполняет последовательно восемь контрольных заданий и представляет преподавателю в письменном виде не позднее 5, 9, 13, 17 контрольной недели (по четыре работы в каждом семестре).

Преподаватель вправе требовать устной защиты выполненной работы. По итогам работы выставляется дифференцированная оценка, которая влияет на общую сумму баллов по текущей успеваемости в соответствующий контрольный период.

#### ***2. Реферат по одной из предложенных тем.***

Изучение дисциплины «Деньги, кредит, банки» предполагает выполнение реферативной работы, в которой студент должен на основе всего изученного материала подробно проанализировать одну из предложенных проблем. Реферат является важной формой самостоятельной работы студентов. В процессе его подготовки студенты должны на основе полученных знаний глубоко изучить, проанализировать какую-либо актуальную проблему денежного обращения, кредита, банковской деятельности, научиться самостоятельно находить, изучать и анализировать литературные источники, делать правильные, научно обоснованные выводы, использовать и анализировать статистические данные, определять тенденции, перспективы

развития тех или иных процессов, давать теоретические и практические рекомендации.

Выполняя рефераты, студенты приобретают опыт работы с первоисточниками (журналами, сборниками, монографиями) и документами, учатся самостоятельно подбирать конкретный фактический материал, работать со статистическими справочниками, готовить графический и аналитический материал, логически и четко излагать свои мысли, связывать теоретические положения с конкретной экономической действительностью. Работа не должна быть повторением учебного материала, а должна демонстрировать умение студента использовать полученные знания для более глубокого экономического анализа. Обязательным требованием к реферативной работе является использование соответствующего современного фактического и статистического материала. Форма контроля – доклад на практическом занятии, оформленный реферат.

### **3. Контрольные задания**

#### **3.1. Контрольные задания 1 (первая контрольная неделя)**

Проведите анализ видов денег, используя при этом не менее восьми сравнительных признаков. Работу рекомендовано выполнить в форме представленной ниже таблицы.

Таблица 1

Сравнительный анализ металлических, бумажных  
(казначейских билетов) и кредитных денег

№ п/п	Сравнительный признак	Виды денег		Кредитные
		Метал- лические	Бумажные	
1.	Эмитент (ПРИМЕР)	...	...	Наличные – ЦБ страны, безна- личные – система коммерческих бан- ков (ПРИМЕР)
	...			...

### **3.2. Контрольные задания 2 (вторая контрольная неделя)**

Выполните любые две из четырех представленных задач.

**Задача 1.** Строительная организация (остаток на расчетном счете – 7603 тыс. руб.) 20 апреля передала в обслуживающий ее коммерческий банк поручения на перечисление средств по следующим направлениям:

1. Заводу по производству кирпича (расчетный счет в банке, находящемся на территории другого региона) за строительные материалы, полученные 18 апреля, на сумму 5862 тыс. руб.

2. Торговой фирме за пластиковые конструкции, подготовленные к вывозу со склада фирмы (счет в том же учреждении банка) на сумму 2180 тыс. руб.

3. ИФНС РФ по субъекту, в котором осуществляет деятельность строительная фирма, на уплату НДС в размере 462 тыс. руб.

Задание:

1. Охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями.

2. Сколько дней действительно поручение?

3. В каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете?

4. При каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется?

5. Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

**Задача 2.** ООО «Сибтензоприбор» и Завод по производству энергосберегающих ламп «Олимп» ведут постоянные расчеты за перевозку грузов Западно-Сибирской железной дорогой через расчетную товарную контору «Магистраль», счет которой открыт в том же отделении Банка А. Станция «Топки» 16 марта направила расчетной конторе документы по ООО «Сибтензоприбор» на сумму 248 тыс. руб. и по заводу «Олимп» – на сумму 115 тыс. руб. для получения провозной платы по отправлению грузов.

Расчетная контора 17 марта представила в Банк А комплект требований-поручений на общую сумму платежа указанных плательщиков, а также требование-поручение на 2500 тыс. руб. для взыскания платежей с грузополучателей, расчетные счета которых открыты в отделении Банка А.

Задание:

1. Изложите сущность расчетов требованиями-поручениями. В чем их преимущества?

2. Укажите количество экземпляров требований-поручений, представленных расчетной конторой, их назначение и основные реквизиты. На основании каких документов они составляются?

3. Объясните, в течение скольких дней плательщик обязан дать акцепт кредитной организации на исполнение платежного требования-поручения.

4. Изобразите схему документооборота.

**Задача 3.** Банк А 12 февраля получил от Банка Б средства на отдельный банковский счет «Аккредитивы» на сумму 26450 тыс. руб. для расчетов строительной организации ООО «Белый замок» с ООО «Стройкомплект». ООО «Стройкомплект» 14 февраля отгрузил продукцию в счет выставленного аккредитива и на следующий день передал Банку А документы об отгрузке продукции на сумму 24870 тыс. руб., от использования остальной суммы аккредитива поставщик отказался. Предоставленные документы соответствовали условиям аккредитива.

Задание:

1. Подготовьте от имени строительной организации ООО «Белый замок» заявление на открытие аккредитива. Укажите обязательные реквизиты заявления, количество экземпляров в комплекте и их назначение.

2. Установите сроки аккредитива в кредитных организациях поставщика и плательщика.

3. Назовите вид, количество и назначение отдельных экземпляров, полученных кредитным учреждением от поставщика документов.

4. Охарактеризуйте документы, которые должен предоставить поставщик за отгруженную продукцию и каким условиям они должны соответствовать. В чем состоит контроль при их оплате?

5. Укажите сроки, в которые поставщик обязан предоставить расчетные документы в кредитную организацию.

6. Объясните действия кредитных организаций, если покупатель отозвал аккредитив. В каких случаях можно отозвать аккредитив.

**Задача 4.** По заявлению клиента Банк А 6 июля выдал чековую книжку из 20 листов для расчетов по основной деятельности за товары и услуги с поставщиками швейной фабрике «Томь» с лимитом 10 млн. руб.

Задание:

1. Объясните, в каких случаях могут применяться расчеты чеками?
2. На каких счетах учитываются гарантии кредитной организации по чекам.
3. Заполните документацию на выдачу чековой книжки.
4. Укажите срок действия чековой книжки.

**Контрольные задания 3 (третья контрольная неделя).** Выполните на основе выбранных критериев анализ любых трех форм кредита. Критерии сравнения необходимо сформулировать самостоятельно, но их количество должно составлять не менее пяти. Работу рекомендовано выполнить в форме представленной ниже таблицы.

Таблица 2

Сравнительный анализ форм кредита

№ п/п	Форма кредита	Критерии сравнения
		Кредитор ( <i>ПРИМЕР</i> ) ...
1.	Коммерческий ( <i>ПРИМЕР</i> )	Юридические лица (торговые, производственные компании и т.д.) ( <i>ПРИМЕР</i> )
2.	Банковский ( <i>ПРИМЕР</i> )	Кредитная организация ( <i>ПРИМЕР</i> )
	...	

**Контрольные задания 4 (четвертая контрольная неделя).**

Изложите основные принципы денежно-кредитной политики РФ в текущий период. Определите ее тип. Проведите сравнительный анализ основных положений денежно-кредитной политики РФ с положениями денежно-кредитной политики ведущих стран.

Задание может быть выполнено в любой форме на усмотрение студента, в том числе табличной.



### ***Контрольные задания 5 (первая контрольная неделя)***

Выполните сравнительный анализ банковских систем ведущих стран, при соблюдении следующих условий:

- количество сравниваемых банковских систем не менее трех,
- количество критериев сравнения не менее восьми.

Сравнение целесообразно выполнить в форме таблицы, составленной по аналогии с таблицей 1.

### ***Контрольные задания 6 (вторая контрольная неделя)***

Выполните представленные задачи.

**Задача 1.** В коммерческом банке открываются счета муниципального дошкольного учреждения «Детский сад присмотра и оздоровления № 110», торговой фирмы ООО «Товары для дачи» и представительства иностранной фирмы «MarketLTD».

1. Изложите порядок открытия счетов.
2. В каких случаях банк открывает текущие счета?
3. Какого типа счета открываются нерезидентам?
4. В каком случае коммерческий банк вправе отказать в открытии счета?

**Задача 2.** Заготовительной организации ООО «Шелковый путь» Банком А открыта кредитная линия для расчетов со сдатчиками сельскохозяйственной продукции. Остаток задолженности по счету составляет 2850 тыс. руб. ООО «Шелковый путь» предоставила банку платежное поручение на оплату сельскохозяйственной продукции в сумме 3100 тыс. руб., в том числе ИП Лукьянов П.И. – 1300 тыс. руб., ООО «Искра» – 1800 тыс. руб. В тот же день поступила выручка за реализованную продукцию в размере 7450 тыс. руб.

Задание:

1. Изложите порядок открытия кредитной линии.
2. Отрадите операции по ссудному счету, определите новый остаток задолженности по счету.

### ***Контрольные задания 7 (третья контрольная неделя).***

Выполните представленные задачи.

**Задача 1.** ЗАО «Индустрия питания» заключило депозитные договоры с Банком А и Банком Б. В Банке А открыт счет А на сумму 10 млн. руб., сроком на четыре года под 8,5 % годовых, начисляемых ежегодно по принципу сложного процента. В Банке Б открыты счета В и С на суммы по 2,5 млн. руб. и 6 млн. руб. соответственно, каждый сроком на четыре года под 7 % годовых, начисленных по принципу сложного процента: по счету В – по полугодиям; по счету С – ежеквартально.

Одновременно Банк А предлагает ЗАО «Индустрия питания» заключить договор о равномерных ежегодных взносах на депозитный счет Д денежных средств в размере 1 млн. руб. сроком на четыре года при годовой ставке 9% и на счет Е при взносе такой же суммы каждые полгода.

Задание:

1. Определить будущую стоимость денег, размещенных ЗАО «Индустрия питания» на депозитных счетах.

2. Какая сумма будет находиться на депозитном счете ЗАО «Индустрия питания» через четыре года в Банке А?

3. Какие суммы будут находиться на депозитных счетах В и С, открытых в Банке Б?

4. Определить, какая сумма будет у ЗАО «Индустрия питания» через четыре года на счете Д и на счете Е, если будут заключены соответствующие депозитные договоры с Банком А.

**Задача 2.** ООО «Технониколь» обратилось в коммерческий Банк А с просьбой об открытии ему депозитного счета наряду с расчетным счетом, который находится в том же банке, на сумму 30 млн. руб. и срок шесть месяцев. Процентная ставка по шестимесячным депозитам в банке 4,5 % годовых.

Задание:

1. Дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ООО «Технониколь».

2. Определить сумму процентного платежа по депозитному вкладу при использовании банком методик начисления сложных и простых процентов.

**Задача 3.** ОАО «Комплекс-Кемерово» в соответствии с договором об открытии депозита перечислило в Банке А 50 млн. руб.

(расчетный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» открыт в Банке Б). По договору депозит открывается на три месяца на условиях выплаты 5 % годовых. Банк начисляет по депозитам сложный процент. По истечении трехмесячного срока в соответствии с договором Банк А закрывает депозитный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» и перечисляет средства на расчетный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» в Банк Б.

Задание:

1. Дайте характеристику документам, на основании которых будет открыт депозитный счет ОАО «Комплекс-Кемерово» в Банке А.

2. Определите сумму начисленных процентов по депозиту ОАО «Комплекс-Кемерово».

**Задача 4.** Отделение Сбербанка РФ в соответствии с договором открывает г-ну Соколову П. И. вклад «Пенсионный» сроком на один год на сумму 150 тыс. руб. с выплатой 6 % годовых и г-ну Савицкому А. И. срочный вклад «Удобный» на сумму 480 тыс. руб. на шесть месяцев с выплатой 0,4 % ежемесячно.

Задание:

1. Какими документами оформляется открытие вклада физическим лицам?

2. Определите суммы начисленных процентов по вкладам г-на Соколова А. И. и г-на Савицкого П. И.

**Задача 5.** Именной срочный депозитный сертификат имеет срок обращения с 1 января 2019 г. до 1 января 2020 г. Сертификат был переуступлен первым его держателем юридическому лицу 20 декабря 2019 г.

Задание: Определите сумму, которую получит новый владелец сертификата, предъявив его в банк по истечении срока обращения сертификата, если на депозит была внесена сумма 86 тыс. руб. и предусматривалась ставка процента по депозиту 5,5 % годовых.

**Задача 6.** Клиент поручил инвестиционному консультанту банка проверить соответствие принятым требованиям бланк именного депозитного сертификата, на котором содержатся: наименование; дата внесения депозита; дата востребования бенефициаром

суммы по сертификату; сумма причитающихся процентов; наименование и адрес банка-эмитента; подпись двух лиц, уполномоченных банком; печать банка.

Задание:

1. Укажите, какие из вышеперечисленных реквизитов не должны присутствовать на бланке и, какие отсутствуют.
2. Определите дальнейшее действие клиента.

### ***Контрольные задания 8 (четвертая контрольная неделя).***

Выполните представленные задачи.

**Задача 1.** Для одной условной единицы иностранной валюты установлен курс ЦБ РФ 24 руб. Банк А установил курс покупки 25 руб. за единицу, курс продажи – 26 руб. За рабочий день продано 100 единиц иностранной валюты, куплено 300.

Задание: Определите прибыль или убытки от деятельности валютно-обменной кассы банка за один рабочий день.

**Задача 2.** Российская фирма «Скороход» представила в банк заявление на перевод валюты в сумме 7500 долларов США в пользу американской фирмы для авансового платежа по заключенному контракту.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которые должна представить российская фирма в банк.
2. Изложите порядок контроля банком исполнения импортного контракта при условии авансового платежа.

**Задача 3.** Коммерческий банк продал гражданину Российской Федерации Иванову С.В. 750 долларов США по курсу 29,9 руб. за 1 доллар.

Задание:

1. Охарактеризуйте документы, которыми оформлена эта операция.
2. Объясните действия коммерческого банка, если он продал валюту по курсу ниже, чем курс центрального банка РФ.

### ***Темы рефератов***

В процессе самостоятельной работы студент должен подготовить реферат по одной из ниже приведенных тем:

1. Сущность и функции денег (рыночная и марксистская трактовка).
2. Возникновение и история развития денег.
3. Денежная система России (от Петра I до Александра I)
4. Денежная система России (середина XIX – начало XX вв.).
5. Денежная система России в условиях плановой экономики.
6. Современные кредитные деньги: возникновение, сущность и виды.
7. Теории денег.
8. Спрос на деньги и их предложение.
9. Налично-денежная и безналичная эмиссия денег.
10. Регулирование количества денег в обращении.
11. Организация налично-денежного и безналичного оборота денег.
12. Система безналичных расчетов в России.
13. Типы денежных систем. Особенности современных денежных систем.
14. Современная денежная система России.
15. Инфляция: теоретический аспект.
16. Характеристика и методы измерения инфляции.
17. Причины и социально-экономические последствия инфляции.
18. Инфляция в России 90-х годов XX века.
19. Антиинфляционная политика государства.
20. Необходимость, сущность и функции кредита
21. Теории кредита.
22. История развития кредита и его виды.
23. Ссудный процент: природа и виды.
24. Кредитная система плановой экономики.
25. Банковская реформа в России начала 90-х годов.
26. Современная банковско-кредитная система России.
27. Специализированные небанковские кредитно-финансовые.
28. Проблемы и перспективы развития банков в современной России.
29. Банковские ресурсы.

30. Кредитование – важнейшая функция банков.
31. Инвестиционная деятельность банков.
32. Банковские услуги.
33. Монетарная политика Банка России в 90-е годы.
34. Экономические нормативы, устанавливаемые Банком России.
35. Мировая валютная система и ее эволюция.
36. Современная мировая валютная система.
37. Валютная система России.
38. Валютные курсы и их виды.
39. Платежный баланс: понятие и основные статьи.
40. Платежный баланс России. Валютная политика современной России.