



Федеральное государственное бюджетное
образовательное
учреждение высшего образования
«Башкирский государственный аграрный
университет»

Методические указания к
проведению практических занятий
обучающихся

Б1.В.03 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Кафедра Финансов, анализа и
учетных технологий

Б1.В.03 ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания к проведению практических занятий
обучающихся

Направление подготовки
38.03.01 Экономика

Профиль подготовки
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Квалификация выпускника
Бакалавр

Уфа 2023

Рекомендовано к изданию методической комиссией экономического факультета 23 марта 2023 г. (протокол № 7).

Составитель: к.э.н., доцент Запольских Ю.А.

Ответственный за выпуск: заведующий кафедрой финансов, анализа и учетных технологий, к.э.н., доцент Нигматуллина Г.Р.

Оглавление

Введение	4
1 Содержание практических занятий	
Модуль 1 Деньги и денежные отношения	
Тема 1 Понятие и классификация денег. Теории денег	5
Тема 2 Денежное обращение. Эмиссия денег.	8
Тема 3 Эволюция денежных систем.	10
Тема 4 Инфляция	17
Модуль 2 Кредит кредитные отношения	
Тема 1 Кредит: понятие, функции, законы, границы кредита	
Тема 2 Классификация кредита	20
Тема 3 Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка	22
Тема 4 Управление кредитным процессом	25
	30
Модуль3 Банки и банковская деятельность	
Тема 1 Кредитная и банковская системы	
Тема 2 Центральные банки и основы их деятельности	34
Тема 3 Коммерческие банки и их деятельность	36
	39
2 Основные формулы, используемые при решении задач	
3 Фонд контрольных вопросов к экзамену	
Библиографический список	
Приложения	

Введение

Учебная дисциплина «Деньги, кредит, банки» используется в подготовке бакалавров в высших учебных заведениях по направлению подготовки 38.03.01 Экономика и преследует цель – формирование современных фундаментальных экономических знаний в области теории денег и кредита, в сфере денежно-кредитных отношений и банковской системы. Для достижения этой цели перед обучающимися ставятся следующие задачи:

- изучение теоретического содержания основных экономических категорий и понятий в сфере денег, денежного обращения, кредита и банков в условиях рыночной экономики;
- освоение понятийного аппарата теории денег, кредита и банковского дела;
- изучение основных теорий и концепций в денежно-кредитной сфере;
- изучение положений о денежной системе, организации денежного оборота, причин инфляции и путей ее преодоления, механизмов денежных реформ;
- изучение основ кредитных отношений;
- изучение основ банковской деятельности, элементов банковской системы, банковских операций и сделок;
- формирование представлений о роли и значении международных финансово-кредитных организаций;
- овладение навыками аналитических разработок в области денежного обращения, кредита, банковского дела;
- научить студентов самостоятельно работать с литературой, творчески мыслить, вести дискуссию по проблемным вопросам, четко и аргументировано отстаивать свою позицию.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» - одна из учебных дисциплин, составляющих основу высшего экономического образования. Настоящая методическая разработка предназначена для проведения практических занятий по следующим разделам дисциплины: «Деньги», «Кредит», «Банки».

В структуру данных указаний по каждой теме входят основные понятия и термины лекционных занятий, которые помогают обучающимся определиться в понятийном аппарате дисциплины; задачи и упражнения для овладения навыками анализа на конкретных материалах в области денег и денежного обращения, кредита и банковской деятельности. Также даны набор контрольных вопросов и задания для самостоятельной работы, согласно которым можно определить уровень освоения обучающимися материала.

1 Содержание практических занятий

Модуль1 Деньги и денежные отношения

Тема 1 Понятие и классификация денег. Теории денег

1 Содержание темы

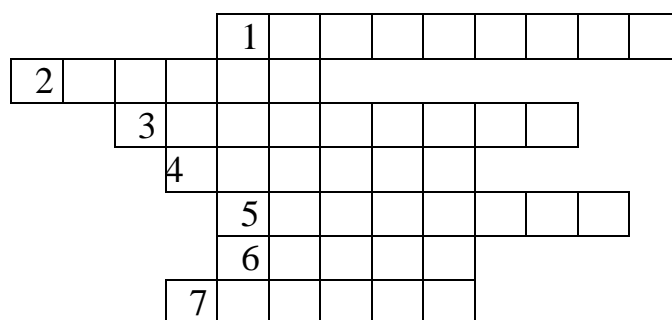
Необходимость и предпосылки возникновения денег. Эволюционная и рационалистическая концепция возникновения денег. Эволюция форм стоимости. Недостатки бартерной экономики. Свойства денег. Виды денег и их особенности. Номинальная и реальная стоимость денег. Полноценные и неполноценные деньги. Теории денег: металлическая, номиналистическая, количественная. Функции денег: мера стоимости и масштаб цен, средства обращения, средства платежа, средства накопления, функция мировых денег. Роль денег в условиях рыночной экономики. Характеристика денег как экономической категории. Роль денег в воспроизводственном процессе.

2 Задачи и упражнения

1 Решите кроссворды:

Кроссворд 1

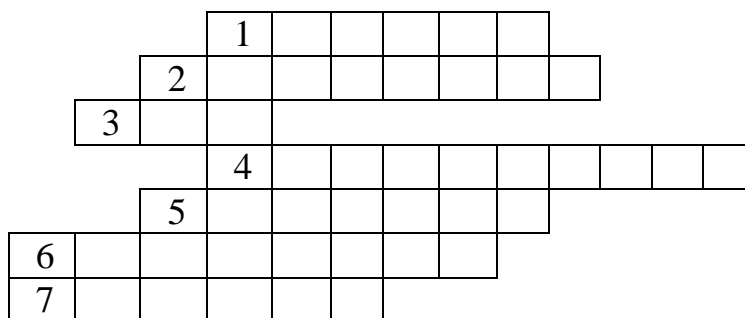
1. Овеществленный в товаре труд
2. Прямой товарообмен
3. Одна из функций, которую выполняют деньги
4. Товар - всеобщий эквивалент
5. Разновидность полноценных денег
6. Денежная единица РФ
7. Вид металлических денег



Кроссворд 2

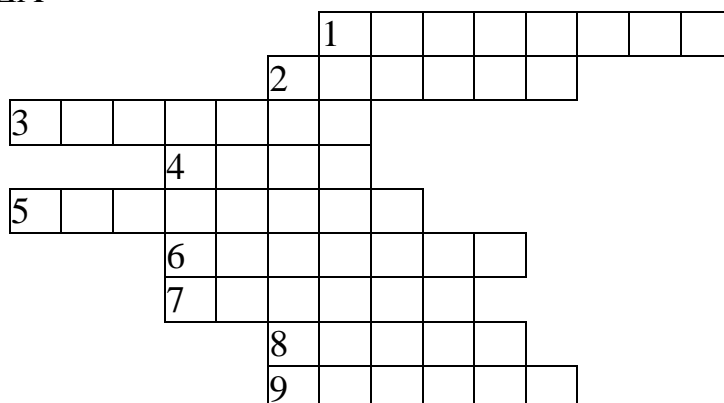
1. Денежная единица страны
2. Повышение покупательной способности денег
3. Разновидность депозитных денег
4. Состояние экономики, связанное с одновременной стагнацией и инфляцией
5. Вид неразменных денег
6. Повышение общего уровня цен в экономике

7. Товар особого рода, выражающий стоимость всех других товаров



Кроссворд 3

1. Непоценная монета
2. Вид металлических денег
3. Денежная единица Австрии
4. Денежное выражение стоимости товара
5. Кредитные деньги, выпускаемые Центральным банком страны
6. Выпуск денег в обращение
7. Разновидность золотых и серебряных денег
8. Предоплата
9. Валюта США



2 Какую функцию выполняют деньги в каждом случае?

- 1) Физическое лицо покупает в магазине продукты питания с использованием банковской карты.
- 2) Физическое лицо оплачивает услуги по монтажу пластиковых окон на сумму 50 тыс. руб. на следующих условиях: 25 тыс. руб. оплачивает в момент установки, 25 тыс.руб. через 1 месяц.
- 3) ИП Петров П.Р. устанавливает на рынке цену на продаваемые товары.
- 4) ИП Петров П.Р. повышает цены на продаваемые товары.
- 5) ОАО «Ростелеком» повышает тарифы на услуги связи
- 6) ООО «Альфа» предоставило в обслуживающий банк платежное поручение на оплату поставленной ООО «Бета» продукции на сумму 200 тыс. рублей.
- 7) ОАО КБ «УралСиб» перечислил денежные средства в ООО «ИнвестКапиталБанк» в счет погашения кредита уфимским предприятием в размере 3000 тыс. руб.
- 8) Гражданин Иванов В.В. получил заработную плату в размере 20 тыс. руб. и

из этой суммы отложил в шкатулку 5 тыс. рублей на обучению сыну-студенту.

9) Гражданин, переезжающий на новую квартиру, нанимает строителей для ее ремонта.

10) ГУП «Башводоканал» погашает кредит Европейскому банку реконструкции и развития в размере 200 тыс. евро.

3 Задания для самостоятельной работы

1 Вставьте недостающие слова в пословицы и поговорки

- 1) Береженная копейка рубль
- 2) Деньги - ... наживное.
- 3) Больше денег – больше
- 4) Денег наживешь – без ... проживешь.
- 5) Кто до денег охоч, тот ... ночь.
- 6) Дружба дружбой, а деньгам -
- 7) Не имей сто ..., а имей сто друзей.
- 8) Сто рублей - ..., пятьдесят лет – не старуха.
- 9) В двадцать лет ума нет - и не будет, в сорок лет денег нет -
- 10) Деньга деньгу
- 11) Денежка ... прокладывает.
- 12) Денежка не бог, а
- 13) Когда деньги говорят, тогда ... молчит.
- 14) Лишние деньги – лишняя
- 15) Дорог хлеб, коли ... нет.

2 Выяснить, какая денежная единица установлена законодательством США, Великобритании, Германии, Австрии, Швейцарии, Франции, Италии, Испании, Польши, Дании, Финляндии, Египта, Греции, Японии, Индии, Китая.

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Дайте характеристику денег как исторической категории.
- 2 Охарактеризуйте деньги как экономическую категорию. В чем суть рационалистической и эволюционной концепций возникновения денег?
- 3 Каковы основные свойства денег?
- 4 В чем заключается роль денег в экономике?
- 5 Какова роль денег в воспроизводственном процессе?
- 6 Дайте характеристику функции денег как средства обращения.
- 7 В чем заключается функции денег как мера стоимости?
- 8 В чем суть функции денег как средства накопления?
- 9 Что Вы понимаете под действительными деньгами, а что под знаками стоимости?
- 10 Каковы основные теории денег? В чем их преимущества и недостатки?

Тема 2 Денежное обращение. Эмиссия денег.

1 Содержание темы

Понятие денежного оборота. Состав денежного оборота: платежный оборот, денежно-платежный оборот, денежное обращение, налично-денежное обращение. Принципы организации налично-денежного обращения. Организация безналичного оборота. Факторы, обуславливающие непрерывность денежного оборота. Каналы движения денег (безналичных и наличных). Классификация денежного оборота. Выпуск денег в оборот. Денежная эмиссия. Кредитный характер современной денежной эмиссии. Механизм наличной денежной эмиссии. Эмиссия безналичных денег. Банковский и депозитный мультипликатор.

2 Задачи и упражнения

1 Имеются данные о количестве денег в обращении за I и II кварталы 20__ года (таблица 1.1).

Таблица 1.1 Количество денег в обращении, млрд. руб.

01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07
130	120	180	220	240	270	320

Определите:

1. Среднемесячное наличие денег в обращении за I и II кварталы.
2. Абсолютный и относительный прирост массы денег в обращении за анализируемый период.

2 Имеются данные о количестве выпущенных и изъятых из обращения денежных знаков по достоинству купюр (таблица 1.2).

Таблица 1.2 Количество купюр, выпущенных и изъятых из обращения, шт.

Показатели	Достоинство купюр, руб.						
	10	50	100	500	1000	5000	10000
Выпуск денег в обращение	150	140	160	130	80	50	20
Изъятие денег из обращения	-	-	110	50	40	20	-

Определите:

1. Величину средней купюры, выпущенной и изъятой из обращения.
2. Массу денег, выпущенных и изъятых из обращения.
3. Изменение денежной массы в результате эмиссии денег.

3 Имеются условные данные по ВВП и денежной массе по кварталам 20__-го года (таблица 1.3).

Таблица 1.3 Данные по ВВП и денежной массе

Показатель	Квартал			
	1	2	3	4
Денежная масса, млрд. руб.	200	232	254	286
ВВП, млрд. руб.	465	514	585	674

Определите:

1. Показатели оборачиваемости денежной массы за каждый квартал:

- а) скорость обращения денег (количество оборотов);
- б) продолжительность одного оборота, дн.;
- в) среднеквартальный оборот денежной массы, дн.

2. Коэффициент монетизации.

4 Величина обязательной резервной нормы равна 0,25 %. Чему равен банковский мультипликатор?

5 Обязательная резервная норма равна 5 %. Как изменится предложение денег при выдаче банковской системой ссуды в размере 2 млн. руб.? Чему равен банковский мультипликатор?

3 Задания для самостоятельной работы

1 Схематично представьте функционирование налично-денежного обращения в РФ.

2 Имеются условные данные по региону (таблица 1.4).

Таблица 1.4 Данные по ВРП и денежной массе, млрд.руб.

Показатель	Базисный год	Отчетный год
Валовой региональный продукт (ВРП)	256	384
Денежная масса	59	64
Наличные деньги вне банковской системы	21	23

Определите:

1. Удельный вес наличных денег в обращении в общем объеме денежной массы.

2. Скорость обращения денег:

- а) денежной массы;
- б) наличных денег.

3. Продолжительность одного оборота денег:

- а) денежной массы;
- б) наличных денег.

4. Коэффициент монетизации.

3 Обязательная резервная норма равна 2,5 %. Как изменится предложение денег при выдаче банковской системой ссуды в размере 20 млн. руб., в т.ч. наличными средствами – 2 млн.руб., безналичными средствами – 18 млн.руб.?

4 Вопросы для самопроверки

1 Дайте определение понятию денежного оборота. Каков состав денежного оборота?

2 В чем заключается взаимосвязь денежного оборота и системы рыночных отношений?

3 Какие факторы обуславливают непрерывность денежного оборота?

4 Что Вы понимаете под каналом движения денег? Перечислите основные каналы движения денег.

5 Перечислите основные принципы организации налично-денежного обращения.

6 Какой нормативный документ регламентирует организацию налично-денежного обращения на территории РФ?

7 Куда направляются наличные деньги, находящиеся в оборотной кассе РКЦ в случае превышения лимита, установленного ЦБ РФ?

8 В чем отличие выпуска денег в хозяйственный оборот от эмиссии денег?

9 Какие виды денежной эмиссии Вы знаете?

10 Каков механизм наличной денежной эмиссии?

11 На чем основана безналичная эмиссия денег?

12 Что Вы понимаете под банковским мультипликатором, а что под депозитным мультипликатором?

Тема 3 Эволюция денежных систем

1 Содержание темы

Понятие денежной системы страны. Типы денежных систем: товарные, металлические, фидуциарные. Элементы денежной системы. Основные черты денежной системы стран с рыночной экономикой. Характеристика денежной системы страны административно-распределительного типа экономики. Денежная система современной России. Понятие денежной массы. Денежные агрегаты как составляющие денежной массы. Денежные агрегаты в международной финансовой статистике. Денежные агрегаты, используемые в России.

2 Задачи и упражнения

1 Подберите определения к терминам

Термины:

1. Уравнение обмена.
2. Денежный поток.
3. Денежное обращение.
4. Денежная масса.
5. Скорость оборота денег.
6. Наличная форма денежного обращения.
7. Безналичная форма обращения.
8. Денежные суррогаты.
9. Денежные агрегаты.

Определения:

1. Движение наличных денег при выполнении ими своих функций.
2. Непрерывно протекающий во времени оборот денег.
3. Число оборотов рубля за единицу времени.
4. Движение наличных денег.
5. Коммерческие ценные бумаги, предназначенные для совершения платежей и различных имущественных сделок.
6. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
7. Плата безналичными деньгами.
8. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно ВВП.
9. Совокупность покупательных, платежных и накопительных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.

2. Дайте ответ, верны/неверны данные выражения (да/нет):

1. Денежное обращение — это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.
2. Денежная масса — это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.
3. Денежные агрегаты отличаются по степени ликвидности.
4. Денежный агрегат М0 показывает массу безналичных денег.
5. Наличность и чеки являются деньгами, потому что они принимаются продавцами в обмен на товары и услуги.
6. М1 включает в себя наличность, средства юридических лиц на расчетном и текущем счетах и вклады до востребования физических лиц в коммерческих банках.
7. Наличность, включаемая в М1 состоит из монет, банкнот и казначейских билетов.
8. Денежный агрегат М1 в большей мере отражает функцию денег как средство обращения, чем М2.
11. Денежный агрегат М2 в большей мере отражает функцию денег как средство накопления, чем М1.

12. Если уровень цен на товары и услуги сократится на 50%, то ценность денег удвоится.
13. Чем выше скорость оборота денег (при неизменном доходе и ценах), тем больше их требуется для обращения.
14. Денежный агрегат $M2X$ больше $M2$.
15. Способность банка генерировать денежные средства зависит от ставки банковского процента.
16. Способность банка генерировать денежные средства зависит от условий обмена денег на золото.
17. Банк при обязательной резервной норме 20%, имея сумму депозитов в 1000 долл., может создать новые деньги только на сумму 200 долл.
18. Чем меньше потребность населения в наличных деньгах по сравнению с потребностью в банковских депозитах, тем меньше; возможность создания денег банками.
19. Основной функцией нормы обязательных резервов является поддержание банковской ликвидности.
20. На величину денежного мультипликатора не влияет сумма депозитов банка, превышающая норму обязательных резервов и используемая банком как средство страхования от сокращения резервов.
21. Максимально возможный объем увеличения вкладов до востребования равен сумме фактических резервов, умноженной на денежный мультипликатор.
22. Фактические резервы коммерческого банка равны сумме обязательных и избыточных резервов.
23. Когда заемщик погашает сумму кредита в размере 500 долл. наличными, предложение денег сокращается на 500 долл.
24. Продажа государственных облигаций коммерческим банкам увеличивает предложение денег.
25. Если норма обязательных резервов составляет 100%, денежный мультипликатор равен 0.
26. Коммерческие банки создают деньги при погашении ссуд.

3 Заполните недостающие графы в таблице 1.5. Оцените денежную массу РФ в целом и по элементам. Проанализируйте изменение денежной массы в абсолютном и относительном выражении, изменение структуры денежной массы.

4 Допустим, в стране А в обращении находятся только наличные деньги. Денежная база равна 15 млрд долл. ЦБ увеличивает; денежную базу в 3 раза. На сколько изменится денежная масса?

5 Предположим, что каждый рубль обращается в среднем четыре раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 800 трлн. руб. Определите величину спроса на деньги.

Таблица 1.5 Денежная масса Российской Федерации (на начало года), млрд. руб.

Год	Денежная масса, всего	в том числе		Темпы прироста к предыдущему году, %			Удельный вес в денежной массе, %	
		наличные деньги	безналичные средства	денежной массы	наличных денег	безналичных средств	безналичных средств	наличных денег
2006		583,8	1028,8					
2007		763,2	1371,2					
2008		1147	2065,6					
2009		1534,8	2828,5					
2010		2009,2	4035,4					
2011		2785,2	6210,6					
2012		3702,2	9569,9					
2013		3794,8	9698,3					
2014		4038,1	11659,7					
2015		5939,0	18504,0					

6 Определите изменение денежной массы, если прирост объема производства за период составляет 4 %, прирост уровня цен – 9 %, прирост скорости обращения денег – 2 %.

7 На основании приведенных в таблице 1.6 данных рассчитайте денежную массу, денежную базу, коэффициент денежного мультипликатора.

Таблица 1.6 Денежные агрегаты, млрд.руб.

Показатели	На начало года	На конец года
Количество наличных денег в резервных фондах РКЦ	5500	6000
Количество наличных денег в оборотных кассах РКЦ	1200	1100
Количество наличных денег в кассах предприятий	47200	4400
Количество наличных денег в пути	200	220
Количество наличных денег у населения	7000	8000
Остаток задолженности на ссудных счетах коммерческих банков	15000	18000
Остаток задолженности на ссудных счетах центрального банка	8000	8700
Остаток денег на депозитных счетах коммерческих банков	18000	25000
в т.ч. остаток денег на срочных	2000	2000

депозитах		
-----------	--	--

8 В таблице 1.7 представлены условные данные для расчета денежных агрегатов – денежной массы и денежной базы в широком определении.

Таблица 1.7 Данные для расчета денежных агрегатов

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций	5 110,3
Остатки в кассах кредитных организаций	413,7
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	851,7
Обязательные резервы кредитных организаций	329,9
Депозиты кредитных организаций в Банке России	2 229,6
Облигации Банка России у кредитных организаций	929,3
Безналичные средства в обращении	9802,6
ВВП	24566,2
Норма обязательных резервов	3,5

На основании приведенных данных рассчитать:

1. Денежную массу.
2. Денежную базу, структуру денежной базы.
3. Скорость обращения денежной массы.
4. Денежный мультипликатор.
5. Банковский мультипликатор.

Сделать выводы о состоянии денежного обращения.

9 На основании данных таблицы 1.8 рассчитать денежные агрегаты M_0 , M_1 и M_2 .

Таблица 1.8 Данные для расчета денежных агрегатов

Показатели	Сумма, млрд. руб.
Наличные деньги	280,4
Безналичные деньги в обращении	320,2
Депозиты до востребования	590,2
Срочные депозиты	728,4
Сберегательные депозиты	150,8
Депозиты в иностранной валюте	265,6

3 Задания для самостоятельной работы

1 Заполните таблицу 1.9, используя данные по денежной массе по месяцам текущего года, представленные на официальном сайте Банка России. Оцените денежную массу РФ в целом и по элементам. Проанализируйте изменение денежной массы в абсолютном и относительном выражении, изменение структуры денежной массы.

Таблица 1.9 Денежная масса Российской Федерации, млрд. руб.

Месяц	Денежная масса, всего	в том числе		Темпы прироста к предыдущему году, %			Удельный вес в денежной массе, %	
		наличные деньги	безналичные средства	денежной массы	наличных денег	безналичных средств	наличных денег	безналичных средств
Январь								
Февраль								
Март								
...								
Ноябрь								
Декабрь								

2 Оцените, есть ли инфляция в стране, если прирост объема производства за период составляет 14 %, прирост денежной массы – 3 %, прирост скорости обращения денег – 5 %?

3 Определить количество денег, необходимых для обращения, если известны следующие данные (таблица 1.10).

Таблица 1.10 Данные для расчета количества денег в обращении, млрд.руб.

Показатели	Вариант 1	Вариант 2
Сумма цен товаров, работ, услуг, реализованных на рынке	284,5	1506
Сумма цен товаров, проданных в кредит	12,5	88
Сумма платежей по обязательствам	29	16
Сумма взаимопогашаемых обязательств	6,5	24
Скорость обращения денежной единицы	2	5

4 В таблице 1.11 представлены условные данные для расчета денежных агрегатов – денежной массы и денежной базы в широком определении.

Таблица 1.11 Данные для расчета денежных агрегатов

Показатель	Сумма, млрд. руб.
Наличные деньги в обращении с учетом остатков в кассах кредитных организаций	4390,8
Остатки в кассах кредитных организаций	427,4
Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке России	1017,2
Обязательные резервы кредитных организаций	322,8
Депозиты кредитных организаций в Банке России	14,4
Облигации Банка России у кредитных организаций	65,8
Безналичные средства в обращении	8070,8
ВВП	43250,8
Норма обязательных резервов	3,5

На основании приведенных данных рассчитать:

1. Денежную массу.
2. Денежную базу, структуру денежной базы.
3. Скорость обращения денежной массы.
4. Денежный мультипликатор.
5. Банковский мультипликатор.

Сделать выводы о состоянии денежного обращения.

- 5 На основании данных таблицы 1.12 рассчитать денежные агрегаты M_0 , M_1 и M_2 .

Таблица 1.12 Данные для расчета денежных агрегатов

Показатели	Сумма, млрд. руб.
Наличные деньги	644,92
Безналичные деньги в обращении	736,46
Депозиты до востребования	1357,46
Срочные депозиты	1675,32
Сберегательные депозиты	346,84
Депозиты в иностранной валюте	610,88

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Дайте определение денежной системы.
- 2 Какие типы денежных систем Вы знаете?

- 3 Перечислите основные элементы современной денежной системы.
- 4 Каковы основные черты денежной системы страны рыночного типа экономики?
- 5 Охарактеризуйте денежную систему страны административно-распределительного типа экономики.
- 6 Дайте характеристику денежной системы современной России.
- 7 Что Вы понимаете под денежной массой? Каковы составляющие денежной массы?
- 8 Какие денежные агрегаты используются в международной финансовой статистике?
- 9 Перечислите и охарактеризуйте денежные агрегаты, используемые в России.
- 10 Что Вы понимаете под денежной базой?

Тема 4 Инфляция и методы борьбы с ней

1 Содержание темы

Сущность и формы проявления инфляции. Виды инфляции. Денежные и неденежные факторы инфляции. Закономерности инфляционного процесса. Социально-экономические последствия инфляции. Инструменты регулирования инфляции: процентная политика, установление нормативов обязательных резервов, проведение операций на открытом рынке, рефинансирование коммерческих банков, валютная политика, регулирование инвестиционного процесса. Методы борьбы с инфляцией. Основные направления антиинфляционной политики. Особенности инфляции в России. Направления преодоления инфляционных процессов в России. Денежная реформа как способ упорядочения и укрепления денежной системы. Виды денежных реформ: нуллификация, реставрация, девальвация, ревальвация, деноминация, метод шоковой терапии.

Методика проведения интерактивной формы в виде общей дискуссии. Смысл данного метода состоит в обмене взглядами по конкретной проблеме. Это активный метод, позволяющий научиться отстаивать свое мнение и слушать других.

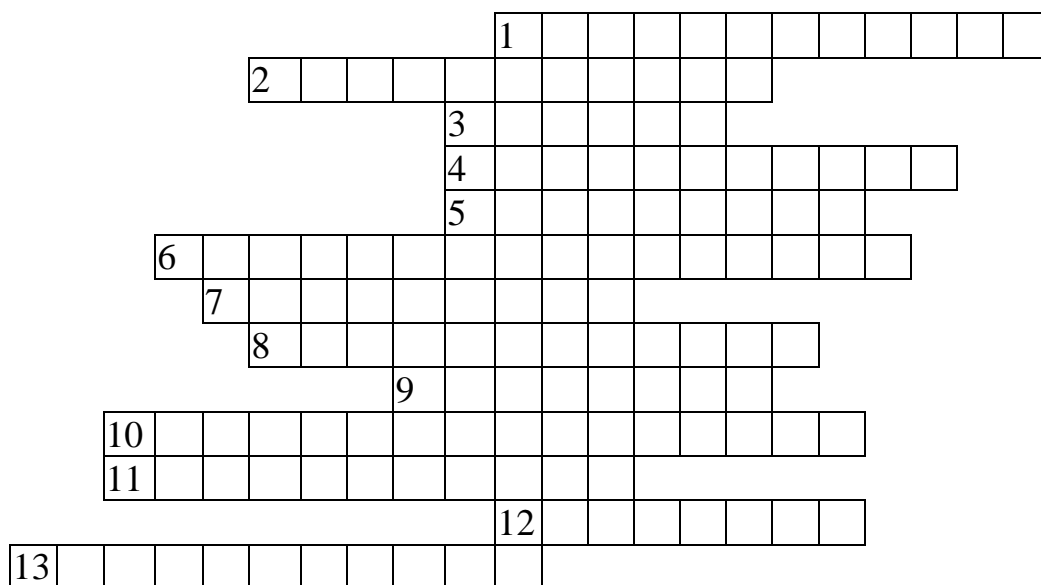
Спор, дискуссия рождает мысль, активизирует мышление, а в учебной дискуссии к тому же обеспечивает сознательное усвоение учебного материала как продукта мыслительной его проработки.

2 Задачи и упражнения

1 Решите кроссворд

1. Инфляция, которая преобладает в развивающихся странах
2. Уменьшение номинала денежной массы в обращении путем обмена денежных знаков на новые в пропорциях их обесценения

3. Инфляция, которая связана с ростом доходов населения
4. Восстановление прежнего золотого содержания валюты и повышение золотого курса
5. Инфляция, вызванная чрезмерным кредитованием экономики
6. Инфляция, рост которой умеренный и одновременный для большинства товаров и услуг
7. Инфляция, характеризующаяся ростом цен в 5-10 % в год
8. Аннулирование старой обесцененной валюты и введение новой валюты
9. Вид инфляции, который характерен для развитых стран
10. Государственная политика, направленная на борьбу с инфляцией
11. Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранной
12. Снижение покупательной способности денег
13. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранной



2 Можно ли оценить инфляцию на основе следующих данных: денежная масса в стране возросла на 15 %, скорость обращения денег – на 7 %, объем производства – на 4 %?

3 Определить годовой темп инфляции и годовой индекс инфляции, если темп инфляции в январе составил 2 %, а с каждым последующим месяцем повышался на 0,5 %.

4 Определить процентную ставку, учитывающую инфляцию, если ставка реальной доходности 14 %, темп инфляции – 11 %.

5 Определить реальную годовую процентную ставку, учитывающую инфляцию, если номинальная ставка 19 %, годовой темп инфляции – 8%.

6 Определить номинальную будущую стоимость вклада с учетом фактора инфляции, если первоначальная сумма вклада – 55 тыс.руб., реальная годовая процентная ставка – 17 %, прогнозируемый годовой темп инфляции 12 %, общий период размещения вклада – 3 года, проценты начисляются 1 раз в год.

7 Первоначальная стоимость денежных средств – 60 тыс.руб., ожидаемый среднемесячный темп инфляции – 0,5 %, реальная сумма необходимого дохода по финансовым операциям в рассматриваемом периоде равна 25 тыс.руб. Определить годовую инфляционную премию и уровень доходности финансовой операции с учетом фактора инфляции.

8 1 марта 200n г. предприятие купило товар для перепродажи на сумму 290 тыс.руб., 1 октября товар реализован на сумму 350 тыс.руб. Определить чистую прибыль от сделки с учетом фактора инфляции, если темп инфляции в марте составил 1,5 %, а в последующих месяцах – 2,0 %.

3 Задания для самостоятельной работы

1 Дайте ответы на нижеследующие вопросы.

- 1) Приведите примеры неинфляционного повышения цен.
- 2) В чем проявляется подавленная инфляция?
- 3) В чем различия между умеренной, галопирующей и гиперинфляцией?
- 4) И при инфляции спроса, и при инфляции издержек наблюдается повышение общего уровня цен в стране. Как разграничить эти две разновидности инфляции? Какой тип инфляции характерен для экономики России в 1992-1993 гг.?
- 5) Что предшествует развертыванию инфляционных процессов?
- 6) Согласно традиционному пониманию инфляция характеризуется превышением денежной массы над товарной массой, переполнением сферы обращения излишками бумажных денег. Как можно объяснить инфляцию в России в 1992-1993 г., когда экономика испытывала недостаток наличных денег?

2 10 мая 20__г. предприятие купило товары для перепродажи, 1 октября товары реализованы. Определить чистую прибыль от сделки с учетом фактора инфляции по данным, приведенным в таблице 1.13.

Таблица 1.13 Данные для определения финансового результата

Показатели	Вариант 1	Вариант 2
Куплено товаров, тыс.руб.	250	660
Продано товаров, тыс.руб.	380	1150
Темп инфляции в июне, %	2,5	1,9
Прирост темпа инфляции в каждом последующем месяце, %	2,0	0,5

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Когда возникло явление «инфляция» и в чем его суть?
- 2 Каковы основные формы проявления инфляции?
- 3 На какие группы можно подразделить причины, вызывающие инфляцию?
- 4 Какие основные виды инфляции Вы знаете?
- 5 Что Вы понимаете под инфляцией спроса?
- 6 В чем отличие инфляции предложения от инфляции издержек?
- 7 Перечислите основные инструменты регулирования инфляции. Приведите примеры такого регулирования.
- 8 Каковы основные методы борьбы с инфляцией?
- 9 Что Вы понимаете под антиинфляционной политикой? Каковы ее составляющие?
- 10 Что такое денежная реформа? Какие могут быть виды денежных реформ?
- 11 Каковы особенности проявления инфляции в России?
- 12 Какие основные направления преодоления инфляционных процессов в России можно выделить?
- 13 Каковы социально-экономические последствия инфляции?
- 14 Какое влияние на использование денег в качестве средства обращения, средства платежа, меры стоимости и средства накопления оказывает инфляция?

Модуль 2 Кредит и кредитные отношения

Тема 1 Кредит: понятие, функции, законы, границы кредита

1 Содержание темы

Необходимость и возможность кредита в условиях рынка. Дискуссии по вопросу сущности кредита. Структура кредита, его элементы. Субъекты кредитных отношений. Стадии движения кредита.

Кредит как важнейшая часть товарно-денежных отношений. Взаимосвязь и различия кредита и денег в системе экономических отношений.

Функции кредита. Принципы кредита. Теории кредита и их эволюция в экономической науке.

Границы применения кредита на макро- и микроуровнях. Регулирование границ кредита.

2 Задачи и упражнения

1 Решите кроссворд

По горизонтали:

1 Форма выдачи кредита

2 Кредитование под залог объектов недвижимости

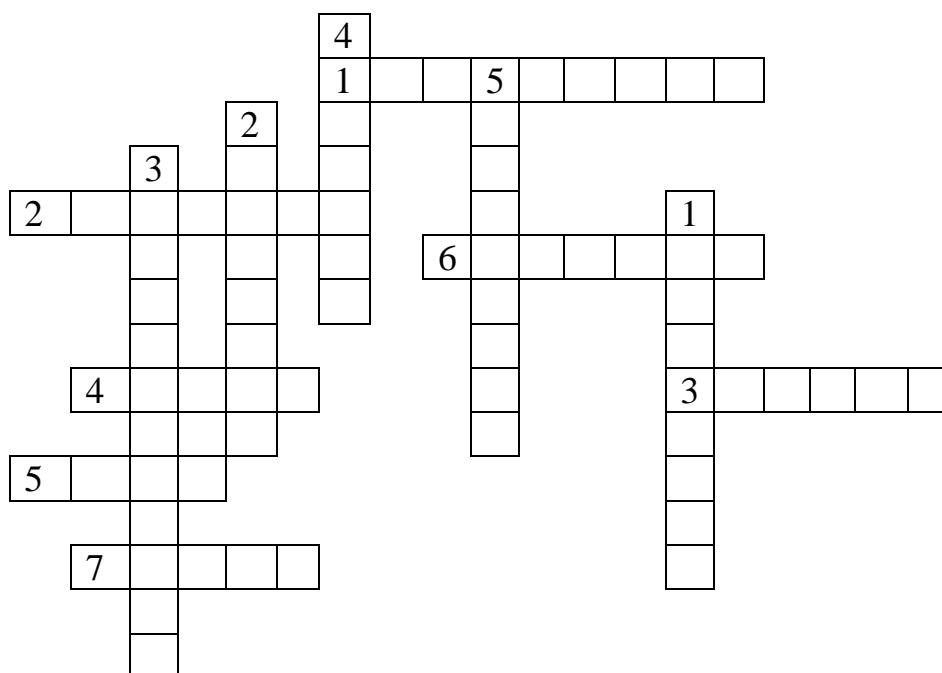
3 Один из видов косвенного кредитования

4 Обеспечение кредита

5 Кредитная организация, занимающаяся выдачей кредита

6 Плата за кредит

7 Заем, предоставляемый физическому или юридическому лицу



По вертикали:

1 Ссуда без установления срока погашения

2 Физическое или юридическое лицо, которое предоставляет кредит

3 Один из принципов кредитования

4 Финансовое учреждение, выдающее деньги под залог имущества

5 Пример смешанной формы кредитования

2 Дайте ответ, верны/неверны данные выражения (да/нет):

1. Почвой возникновения кредита является товарообмен.

2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.

3. Равнозначны ли понятия «денежные отношения» и «кредитные отношения».

4. Основой кредита является возврат.

5. Должен ли заемщик вернуть кредитору то же самое имущество (деньги), которое он брал в долг?

6. Понятие «ссуда» и «кредит» тождественны.

7. Может ли кредит быть бесплатным?

8. Порядок формирования, оформления и погашения кредитов регулируется договором купли-продажи.

9. Кредитные отношения регулируются кредитным договором.

10. Кредиты банком могут выдаваться только в рублях.

11. Перераспределительная функция кредита способствует изменению

структурных сдвигов в экономике.

12. Эмиссионная функция кредита способствует замещению действительных денег кредитными деньгами.

13. Кредит способствует экономии издержек обращения.

14. Аккумулирование временно свободных денежных средств — функция кредита.

15. Использование кредита создает условия для вовлечения в денежный оборот свободных ресурсов.

16. Кредит не стимулирует вложения капитала.

17. Платность кредита является принципом кредитования.

18. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое положение.

19. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а рядовые граждане — нет.

20. Гарантия является актом, дополняющим кредитные отношения.

21. Дифференцированный подход является принципом кредитования.

22. Ссудный процент — это отношение годового дохода к сумме предоставляемого кредита.

23. Предприятие, работающее по принципу самофинансирования, пользуется кредитом?

3 Вопросы для самопроверки

1 Чем определяется необходимость и возможность кредита в условиях рынка?

2 В чем основные отличия кредита от денег?

3 Что Вы понимаете под структурой кредита?

4 Кто являются субъектами кредитных отношений?

5 Что такое ссуженная стоимость?

6 Каковы стадии движения кредита? Приведите примеры.

7 Какие функции выполняет кредит?

8 Перечислите принципы кредитования и охарактеризуйте их.

9 Какие теории кредита Вы знаете?

10 Что Вы понимаете под границами кредита? Приведите примеры.

Тема 2 Классификация кредита

1 Содержание темы

Базовые (первичные) формы кредита. Банковская форма кредита и его особенности. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности. Классификация кредита в зависимости от характера ссужаемой стоимости, характера кредитора и заемщика, характера использования стоимости, цели кредита, отраслевой направленности, обеспеченности, срочности.

Методика проведения интерактивной формы в виде мини-конференции.

Цель конференции: развитие самостоятельности, умений и способностей у студентов. Курс делится на 4 группы, выбираются председатель, докладчики. Председатель ведет мини-конференцию и представляет ее участников. Продолжительность подготовки 7 мин. Регламент выступлений 2—3 мин. Представители групп выбирают темы, для объективности их лучше предложить в конвертах. Темы также записываются на доске.

В процессе самостоятельной творческой деятельности за 7 мин в группах готовятся короткие выступления о формах и видах кредита.

2 Задачи и упражнения

1 Дайте ответ, верны/неверны данные выражения (да/нет):

1. Кредитование деятельности предприятия в форме прямой выдачи денежного займа — это коммерческий кредит.
2. Коммерческий кредит - отсрочка платежа поставщиком.
3. Кредит под залог недвижимости называется вексельным.
4. Товарная форма кредита предшествовала денежной форме.
5. Денежная форма кредита и банковская форма кредита тождественны.
6. Коммерческий кредит выдается коммерческим банком.
7. Гражданская форма кредита и ростовщический кредит однозначны.
8. Потребительский кредит выдается только физическим лицам.
9. Смешанная форма кредитования характеризуется выдачей кредита деньгами, а погашением товаром.
10. Субъектом кредитных отношений при международном кредите является государство.
11. Производительный кредит предоставляется на предпринимательские цели.
12. Обеспечением по кредиту может выступать поручительство только физических лиц.
13. Залог – это вид обеспечения возврата кредита заемщиком кредитору.
14. Необеспеченный кредит – это бланковый кредит.
15. Кредит с нефиксированным сроком погашения называется онкольным.

2 Проклассифицируйте каждое из приведенных ниже кредитных отношений по форме кредита, виду кредита в денежной или товарной форме, характеру кредитора, характера использования ссуженной стоимости, участия посредников, целей кредита, отраслевой направленности, обеспеченности, срочности.

1) ООО «АФ Банк» выдал кредит торговой фирме на оплату товаров на 3 месяца под 30 % годовых под залог ценных бумаг.

2) ОАО «Россельхозбанк» выдал кредит СПК «Луч» на оплату КРС на 3 года под 16 % годовых под залог здания фермы и поручительство председателя.

3) Приборостроительный завод получил кредит в ОАО «Альфа Банк» на 7 месяцев под 25% годовых на оплату сырья и погашения картотеки-2 под залог здания администрации завода.

4) ОАО «Уралсиб» купил депозит у ООО «Башкомснаббанк» на неделю

под залог векселей Газпрома под 18 % годовых.

5) Приборостроительный завод отгрузил продукцию МП «Рынок Радужный» под вексель на сумму 520 тысяч рублей со сроком погашения через 3 месяца.

6) Министерство Финансов РФ выпустило внутренний облигационный заем со сроком погашения через 5 лет под гарантии Правительства РФ. Доходность установлена в размере 10 % годовых, реализуются облигации через Сбербанк РФ

7) Гражданка Иванова Т.Р. дала займы гражданке Петровой А.Д. 10 000 рублей на 4 месяца под 5 % в месяц.

8) Международная финансовая корпорация предоставила кредит на 2 года фирме «Петров и К» в сумме 25 тысяч долларов США под залог участка земли в Московской области на приобретение линии по производству деревообрабатывающих станков.

9) ОАО «Социнвестбанк» выдал кредит компании ООО «Брокеркредитсервис» в сумме 300 000 евро на 5 лет под 10% годовых под гарантию банка ОАО «Уралсиб» на приобретение линии по производству кондитерской продукции

10) ОАО «Сбербанк» выдал кредит гражданину Сидорову И.И. на приобретение холодильника под 15 % годовых под поручительство своей супруги на 1,5 года.

11) ОАО «Уралсиб» взял расчетный кредит в ЦБ РФ на 1 день под 6,5 % годовых под залог государственных ценных бумаг

12) Мебельная фабрика продала мягкую мебель гражданину Анисимову А.Р. с условием оплаты 20 тысяч рублей в день покупки, а 20 тысяч рублей – через 2 месяца.

13) Фонд ипотечного жилищного кредитования при администрации президента РФ выдал кредит гражданину Даутову П.И. на 10 лет на приобретение квартиры под залог этой квартиры под 8 % годовых.

14) Гражданин Мартов Р.Ш. получил кредит на покупку квартиры в ОАО «Мой банк. Ипотека» сроком на 25 лет под 13 % годовых под залог приобретаемой квартиры.

15) ОАО «ВТБ 24» выдал кредит гражданке Рахимовой Р.А. на ремонт квартиры сроком на 3 года под поручительство ОАО «УАПО», на котором она работает главным инженером под 25 % годовых.

3 Задания для самостоятельной работы

1 В коммерческий банк с просьбой о выдаче кредита сроком на 3 года обратились три клиента. Целями кредитования являются:

- 1) строительство трехэтажного паркинга;
- 2) издание детской энциклопедии за рубежом и продажа в России;
- 3) разработка и реализация биопрепаратов.

Сумма испрашиваемого кредита составляет 5 млн. руб. Какому из проектов вы бы отдали предпочтение (с позиции коммерческого банка) и почему?

2 Рассмотрите ситуацию, аналогичную предыдущему заданию, если кредит испрашивается на:

- 1) открытие ресторана в Уфе;
- 2) открытие магазина по продаже бытовой техники;
- 3) оборудование цеха по производству мясных полуфабрикатов.

Сумма испрашиваемого кредита составляет 50000 долл. США. Срок кредитования – 1 год.

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Перечислите базовые формы кредита и охарактеризуйте их.
- 2 В чем заключаются особенности банковской формы кредита?
- 3 Перечислите критерии классификации кредитных отношений.
- 4 Какие могут быть виды кредита в зависимости от характера ссужаемой стоимости?
- 5 Перечислите виды кредита в зависимости от характера кредитора и заемщика.
- 6 Какие могут быть виды кредита в зависимости от цели?
- 7 Какие виды обеспечения по кредиту может принимать кредитор?
- 8 Какие кредиты относятся к краткосрочным, среднесрочным и долгосрочным?

Тема 3 Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка

1 Содержание темы

Сущность и функции ссудного процента. Рынок ссудных капиталов и его особенности. Предложение ссудного капитала. Роль сбережений в формировании предложения ссудного капитала. Спрос на ссудный капитал и факторы, его определяющие. Определение рыночной ставки процента. Инфляционные ожидания и ставка процента. Классификация процентных ставок.

Использование ссудного процента. Критерии дифференциации процентных ставок. Методы вычисления ссудного процента.

Методика проведения интерактивной формы в виде общей дискуссии. Через практическое задание отработать на практике комплекс умений, позволяющих успешно вести переговоры в рамках бытового уровня.

Участникам предлагаются бытовые ситуации, подчас неожиданного характера, в которых им нужно успешно провести переговоры с противоположной стороной и успешно выйти из ситуации, применяя определенные переговорные тактики.

2 Задачи и упражнения

- 1 По кредитным отношениям, приведенным в задаче 2 предыдущей темы проведите классификацию ссудного процента в зависимости от степени регулируемости, срочности и степени фиксации.
- 2 Кредит выдается под простую ставку 25 % годовых на 1 год. Рассчитать сумму, получаемую заемщиком и сумму процентных денег, если величина кредита составляет 240 тыс. р.
- 3 На вашем счете в банке 250 тыс.руб. Процентная ставка по депозитам – 12 % годовых. Вам предлагают войти всем капиталом в организацию совместного предприятия, обещая удвоение капитала через 5 лет. Принимать ли это предложение?
- 4 Ссуда в размере 2 млн. руб. выдана 20 января 20__ г. по 15 октября 20__ г. (високосный год) под 20 % годовых. Какую сумму должен заплатить должник в конце периода? Расчет произвести тремя способами и выбрать наиболее выгодный вариант для должника.
- 5 Банк принимает вклады по двум вариантам: 1) два раза на 6 месяцев с объявленной годовой процентной ставкой 12 %; 2) один раз на 1 год под 13 %. Как выгоднее вложить 200 тыс. руб.?
- 6 Предприятие получило кредит на один год в размере 5 млн.руб. с условием возврата 7 млн.руб. Рассчитайте процентную и учетную ставки.
- 7 Выдан кредит на сумму 4 млн. руб., процентная ставка за сделку 30%. Определить дисконт и конечную сумму долга.
- 8 Сумма выплачиваемого долга 3,5 млн. руб., дисконт 22%. Какова начальная сумма кредита ?
- 9 Рассчитать учетную ставку, которая обеспечивает доход в 150 тыс. р., если сумма в 350 тыс. р. выдается в ссуду на полгода.
- 10 Первоначальная сумма кредита 1900 тыс. руб. В кредитном договоре предусмотрено погашение обязательств в размере 2100 тыс. руб. Кредит взят на 120 дней. Схема начисления процентов: 365/360. Определить доходность ссудной операции в виде процентной и учетной ставки.
- 11 Стороны договорились, что из суммы кредита, выданного на 180 дней, удерживается дисконт 14%. Определить цену кредита в виде годовой процентной ставки (продолжительность года 360 дней).

12 Какова должна быть сложная ставка ссудного процента, чтобы первоначальный капитал утроился за 2 года? Решить задачу также для случая начисления процентов по полугодиям.

13 Ссуда в размере 420 тыс. руб. выдана на 1,5 года под 24 % годовых с ежеквартальным начислением процентов. Определить сумму платежа.

14 Кредит в размере 3,5 млн. руб. выдан на 4 года 150 дней под 18% годовых. Определить сумму долга с процентами.

15 Какова должна быть сумма долга через 25 месяцев, если кредит выдан на сумму 350 тыс. руб. Начисляются сложные проценты. Годовая процентная ставка 20%. Проценты начисляются: 1) по полугодиям; 2) ежеквартально; 3) ежемесячно.

16 Определить по данным таблицы 2.1:

1) размер погасительного платежа при начислении процентов по простым и сложным процентным и учетным ставкам (начисление сложных ставок 1 раз в год и ежеквартально). Кредит выдан на 2 года;

2) размер погасительного платежа, используя три метода расчета ссуды по простым фиксированным процентным ставкам, если размер ссуды и ставка процентов равны.

Таблица 2.1 Условия кредитования

Номер варианта	Размер ссуды, тыс. руб.	Дата выдачи ссуды	Дата погашения ссуды	Процент годовых, %
1	240	11 января	16 ноября	25
2	480	9 января	18 ноября	30
3	550	7 февраля	25 декабря	20
4	360	14 января	24 ноября	13
5	470	12 февраля	11 декабря	18
6	240	15 января	11 ноября	21
7	190	20 января	22 ноября	19
8	860	3 марта	23 декабря	22
9	770	12 января	22 ноября	25
10	930	9 марта	5 декабря	35

17 Нарощенная сумма составляет 750 тыс.руб. Продолжительность ссуды принять из 280 дней. Первоначальная ставка процентов – 60% годовых, ежеквартально она увеличивается на 5% годовых. Определить размер выданной ссуды.

18 Меняется ли и каким образом величина эффективной годовой ставки, если

при заданной номинальной ставке число начислений процентов: 1) увеличивается; 2) уменьшается? Ответ обосновать.

19 Рассчитайте эффективную годовую процентную ставку, если номинальная ставка равна 15 % и проценты начисляются: 1) ежегодно; 2) каждые шесть месяцев; 3) ежеквартально; 4) ежемесячно; 5) ежедневно.

20 Вклад на сумму 100 тыс. руб. внесен в банк под 8 % годовых. Сколько получит клиент через 1 год при использовании схемы простых процентов и сложных процентов (при начислении ежегодно, ежеквартально, ежемесячно)?

21 Какова эффективная ставка при ежемесячном начислении процентов, если процентная ставка 25% годовых?

22 Какие условия открытия депозита и почему более выгодны банку, если проценты начисляются по ставке: 1) 12 % годовых, начисление ежеквартальное; 2) 13% годовых, начисление полугодовое?

23 Какие условия предоставления кредита и почему более выгодны банку, если проценты начисляются на остаток долга: 1) 26 % годовых, начисление ежеквартальное; 2) 25 % годовых, начисление полугодовое?

24 Раз в полгода делается взнос в банк по схеме пренумерандо в размере 5 тыс. руб. под 12 % годовых, начисляемых ежегодно. Какая сумма будет на счете через 5 лет?

25 Вы можете вносить на счет в банке по 1000 долл. Ежегодно в течение 5 лет по схеме пренумерандо. Банк начисляет проценты ежегодно по ставке 10 % годовых. Какая сумма будет на счете: 1) через 5 лет; 2) через 8 лет? Решить задачу, если предусматривается схема постнумерандо.

26 Векселедержатель предъявил к учету вексель на сумму 2 млн.руб. со сроком погашения 28.09.200n г. Вексель предъявлен к учету 13.09.200n г. Банк согласился учесть вексель с дисконтом 15 % годовых. Какую сумму получит векселедержатель?

3 Задания для самостоятельной работы

1 Какова должна быть продолжительность ссуды в днях, чтобы долг в 1,2 млн. руб. вырос до 1,5 млн. руб. при условии, что начисляются простые проценты при ставке 20% годовых (календарный год 365 дней).

2 Вы имеете 20 тыс.руб. и хотели бы удвоить эту сумму через 4 года. Каково минимально приемлемое значение процентной ставки?

3 Определить число лет для увеличения первоначального капитала в 3 раза, применяя сложные и простые проценты по ставке 10 % годовых. Наращенная сумма составляет 750 тыс.руб. Продолжительность ссуды принять из 280 дней. Первоначальная ставка процентов – 25 % годовых, ежеквартально она увеличивается на 5% годовых. Определить размер выданной ссуды.

4 Меняется ли и каким образом величина эффективной годовой ставки, если при заданной номинальной ставке число начислений процентов: 1) увеличивается; 2) уменьшается? Ответ обосновать.

5 Какие условия открытия депозита и почему более выгодны вкладчику, если проценты начисляются по ставке: 1) 10 % годовых, начисление ежеквартальное; 2) 12 % годовых, начисление годовое?

6 Какие условия предоставления кредита и почему более выгодны клиенту банка, если проценты начисляются на остаток долга: 1) 22 % годовых, начисление ежемесячное; 2) 20 % годовых, начисление полугодовое?

7 Делается ежеквартальный взнос в банк в размере 100 тыс.руб. по схеме пренумерандо. Банк начисляет 12 % годовых; 1) раз в год; 2) раз в полгода. Какая сумма будет на счете через 3 года?

8 Вексель номиналом 500 тыс.руб. принят к учету банком с дисконтом 25 % годовых 20.02.200n г. Срок погашения векселя – 25.04.200n г. Рассчитать сумму, которую получит векселедержатель, и доход банка.

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Дайте определение ссудного процента.
- 2 Чем предопределена роль ссудного процента в современной экономике?
- 3 Перечислите основные признаки классификации и соответственно виды ссудного процента. Охарактеризуйте их.
- 4 Какова роль сбережений в формировании предложения ссудного капитала?
- 5 Какие факторы определяют спрос на ссудный капитал?
- 6 Как определяется рыночная ставка ссудного процента?
- 7 Какие факторы определяют уровень ссудного процента?
- 8 Дайте определение номинальной и реальной процентной ставки.
- 9 Какие виды номинальных процентных ставок устанавливаются на рынке ссудных капиталов?
- 10 В чем различие между простыми и сложными процентами?
- 11 Какие методы расчета простых процентов Вы знаете?
- 12 Какие методы расчета сложных процентов Вы знаете?
- 13 Что Вы понимаете под эффективной процентной ставкой?
- 14 Каковы тенденции в динамике процентных ставок в РФ?

Тема 4 Управление кредитным процессом

1 Содержание темы

Понятие кредитного процесса. Основные этапы процесса кредитования: рассмотрение заявки на кредит, оценка кредитоспособности заемщика, оформление кредитного договора, выдача ссуды, кредитный мониторинг. Способы выдачи ссуды. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц. Классы кредитоспособности заемщиков. Особенности кредитования физических лиц. Оценка платежеспособности и определения максимального размера кредита, выдаваемого заемщику – физическому лицу.

2 Задачи и упражнения

1 Структурно задание состоит из двух частей.

Задача первой части в том, чтобы проанализировать перечень документов, необходимых для открытия ссудного счета.

Задачами второй части являются оценка кредитоспособности заемщика по его отчетности и заключение с ним кредитного договора по предлагаемой форме. При этом все заемщики заранее разбиты на три группы:

- 1-я группа - полная гарантия возврата кредита (устойчивое положение);
- 2-я группа - неполная гарантия возврата кредита (среднее устойчивое положение);
- 3-я группа - гарантия возврата кредита отсутствует (неустойчивое финансовое положение).

Необходимо отнести заемщиков к соответствующим классам кредитоспособности. Для этого следует оценить кредитоспособность, исходя из имеющейся у них на руках отчетности (отчетность включает Бухгалтерский баланс предприятия (форма № 1), Отчет о финансовых результатах (форма № 2)).

На первом этапе следует оценить заемщиков с точки зрения работников банка и принять обоснованное решение о правильном выборе клиента. Для этого предлагается проанализировать документы, представляемые в банк для выдачи кредита. Ответы записываются в таблицу 15 и анализируются.

Первый этап. Проанализируйте перечень предложенных документов (таблица 2.2), необходимых для получения кредита в банках. Охарактеризуйте предложенные документы кратко и по сути и выскажите свое мнение о необходимости и ненужности представленных в таблице документов.

Ответы представляются в форме:

«-» — документ не нужен;

«+» — документ нужен.

Краткое обоснование — например, «лишняя информация» или «нет представления о финансовом положении заемщика» и т.д.

Таблица 2.2 Документы, предоставляемые в банк для получения кредита

Документ	Нужен/ не нужен (+/-)	Краткое обоснование
1. Заявка на кредит 2. Учредительные и регистрационные документы: 2.1. Копия устава 2.2. Копия учредительного договора 2.3. Копия свидетельства о регистрации 2.4. Карточка с образцами подписей 2.5. Годовой отчет, баланс 2.6. Аудиторское заключение о достоверности отчета 2.7. Справки о постановке на учет в ИФНС, в Пенсионном фонде, в Фонде социального страхования, в Фонде обязательного медицинского страхования 3. Список кредиторов и должников 4. Выписки по расчетному счету 5. Бизнес-план 6. Техничко-экономическое обоснование проекта 7. Копии контрактов на мероприятие, под которое берется кредит 8. Лицензии на отдельные виды деятельности 9. Документы на право собственности 10. Гарантии 11. Поручительства 12. Залог		

2 Известны следующие данные по заемщикам, подавшим кредитные заявки на получение кредита, и условиям кредитования в ОАО «Сбербанк» (таблица 2.3).

Таблица 2.3 Данные по заемщикам и условиям кредитования

Показатель	Вариант			
	1	2	3	4
Вид кредита	На неотложные нужды	На покупку квартиры	На покупку автомобиля	На строительство дома
Обеспечение по кредиту	Поручительство	Залог приобретаемой квартиры	Залог приобретаемого автомобиля	Залог земельного участка
Категория заемщика	Гражданин Имаев И.И.	Гражданка Федорова А.Д.	Гражданин Марков И.О.	Гражданин Петров А.П.
Возраст заемщика, лет	58	35	30	40
Среднемесячный доход заемщика за последние 6 месяцев на основном месте работы, руб.	10600	22800	14500	32300
Дополнительные доходы заемщика в среднем за				

последние 6 месяцев, руб.:				
сдача в аренду квартиры	-	-	8500	-
дивиденды	-	-	-	500
пенсия	8600	-	-	-
доходы на работе по совместительству	-	5500	-	4000
Обязательные платежи – всего за 6 последних месяцев, руб.				
в т.ч. НДФЛ (рассчитать)				
алименты	21500	-	-	-
прочие налоги	-	1500	-	3120
страховые взносы в негосударственные пенсионные фонды	-	1450	-	-
Долговые обязательства по полученным кредитам (размер ежемесячного платежа, включая проценты), руб.	-	-	3900	-
Срок кредитования, лет	3	10	4	7
Среднемесячный чистый доход поручителя, руб.	12450	-	-	-
Годовая ставка процентов по кредиту	19	13,5	15	12,5

Задание:

1 Оценить платежеспособность заемщика.

2 Рассчитать максимальный размер кредита, который может предоставить банк.

3 Составить график платежей по кредиту исходя из максимальной суммы, если проценты начисляются на остаток долга и на всю сумму долга.

4 Перечислить документы, которые необходимо предоставить в банк для получения данного вида кредита.

3 Задания для самостоятельной работы

1 Оценить кредитоспособность выбранного Вами предприятия и возможность заключения с ним кредитного договора на основе годовых отчетов (форма № 1 «Бухгалтерский баланс» и форма № 2 «Отчет о финансовых результатах»). Какой максимальный размер кредита можно выдать данному заемщику?

2 Среднемесячный чистый доход заемщика за последние 6 месяцев составляет 14654 руб. Предполагаемый срок кредитования – 2 года, процентная ставка по кредиту – 25 % годовых.

Определить максимальный размер кредита, выдаваемого заемщику, если

проценты начисляются:

- 1) на всю сумму долга;
- 2) на остаток долга.

Составить график платежей по кредиту.

3 Клиент обратился в кредитный отдел за получением кредита на ремонт квартиры. Испрашиваемая сумма кредита - 120000 руб., срок кредитования - 3 года, процентная ставка - 22 % годовых. Среднемесячный чистый доход клиента за последние 6 месяцев составляет 17983 руб. В качестве поручителя выступает гражданин, среднемесячный доход которого за последние 6 месяцев - 16120 руб.

Каково будет решение кредитного отдела в отношении данного заемщика?

4 Гражданка Иванова И.И. 54 лет 15 октября обратилась в банк за получением кредита под залог гаража рыночной стоимостью 400 тыс.руб. Истребуемая сумма кредита составляет 300 тыс.руб. Процентная ставка по данному виду кредитования – 19 % годовых. Иванова И.И. получила следующие доходы в текущем году (таблица 2.4).

Какое решение вынесет банк в отношении данного заемщика?

Таблица 2.4 Доходы заемщика, руб.

Месяц	Вид дохода		
	Заработная плата	Пенсия	Доходы от сдачи имущества в аренду
Январь	10564	4500	1200
Февраль	12468	4500	1200
Март	13121	4500	1200
Апрель	10254	4500	1200
Май	10254	4890	1200
Июнь	10454	4890	1500
Июль	10234	4890	1500
Август	11645	4890	1500
Сентябрь	13123	4890	1500

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Что такое кредитный процесс?
- 2 Выделите основные этапы кредитного процесса и охарактеризуйте их.
- 3 Какие способы выдачи ссуды могут быть?
- 4 Какие методы оценки кредитоспособности заемщиков-юридических лиц Вы знаете?

5 Что понимается под классом кредитоспособности заемщика?

6 Как оценить кредитоспособность физических лиц?

Модуль 3 Банки и банковская деятельность

Тема 1 Кредитная и банковская системы

1 Содержание темы

Кредитная система государства. Структура кредитной системы государства. Специфика кредитной системы России.

Банковская система страны. Характеристика элементов банковской системы. Признаки банковской системы. Сущность банка, структура банка, функции и роль банка.

Понятие кредитной организации, банка, небанковской кредитной организации.

Типы банковских систем. Различие между административно-командной и рыночной банковскими системами. Уровни банковской системы. Одноуровневая банковская система. Двухуровневая банковская система.

Классификация банков по форме собственности, по правовой форме организации, по функциональному назначению, по характеру выполняемых операций, по обслуживаемым отраслям, по числу филиалов, по сфере обслуживания, по масштабам деятельности, по размерам капиталов.

Банковская инфраструктура и ее особенности в современном хозяйстве.

2 Задачи и упражнения

1 Гражданин Иванов А.А. открыл накопительный счет в потребительском кооперативе «Гарант» на 2 года. Сумма вклада составляет 80 тыс.руб. Процентная ставка за первые 90 дней нахождения средств во вкладе установлена в размере 10 % годовых и через каждые 90 дней увеличивается на 5 процентных пункта. Определить сумму, которую получит Иванов А.А. при закрытии вклада и сумму процентов, если начисляются:

- 1) простые проценты;
- 2) сложные проценты.

2 Клиент обратился в ломбард 10 марта для получения кредита до 20 апреля и предоставил в залог ювелирные изделия стоимостью 25 тыс.руб. Величина займа рассчитывается исходя из 50 % рыночной стоимости залога. Процентная ставка по кредиту составляет 40 % годовых. На какой кредит может рассчитывать клиент, если проценты начисляются и уплачиваются в конце срока кредитования точным способом?

3 Задания для самостоятельной работы

1 Кредитный кооператив «Грета» предоставил кредит гражданке Петровой П.П. на покупку жилья сроком на 6 лет. Сумма кредита составляет 500 тыс.руб., процентная ставка по кредиту – 35 % годовых в первый год, а с каждым последующим годом снижается на 1 процентный пункт. Проценты начисляются и уплачиваются ежегодно.

Определить погашаемую сумму и проценты по кредиту, если проценты начисляются:

- 1) на всю сумму долга;
- 2) на остаток долга.

2 Предположим, что в задаче 2 предыдущего пункта заемщик выплатил кредитору только 50 % долга и продлил погашение кредита еще на 2 месяца. Ставка процентов на просроченную задолженность повышена на 10 процентных пунктов. Определить:

- 1) остаток долга и проценты по нему;
- 2) общую сумму процентов, которую должен заплатить должник.

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Что Вы понимаете под кредитной системой?
- 2 Какие финансово-кредитные учреждения образуют кредитную систему?
- 3 Как представлена иерархия звеньев кредитной системы?
- 4 Какое место занимает банковская система в кредитной системе государства?
- 5 В чем заключаются особенности функционирования специализированных финансово-кредитных институтов (СКФИ)? Приведите примеры СКФИ.
- 6 Какие признаки характерны для банковской системы?
- 7 Какие функции выполняют банки?
- 8 Чем определяется роль банка в экономике?
- 9 Дайте определения следующим учреждениям: кредитная организация, банк, небанковская кредитная организация.
- 10 Какие типы банковских систем Вы знаете?
- 11 Каковы основные различия между банковскими системами распределительного типа экономики и рыночной экономики?
- 12 Какие разновидности одноуровневой банковской системы можно выделить?
- 13 Каковы особенности функционирования двухуровневой банковской системы в различных странах?
- 14 Какие критерии классификации банков и виды банков можно выделить? Приведите 2-3 примера банков, действующих на территории РФ, по каждому из этих видов.
- 15 Что Вы понимаете под банковской инфраструктурой?

Тема 2 Центральные банки и основы их деятельности

1 Содержание темы

Цели и задачи организации центральных банков. Функции центральных банков. Формы организации центральных банков. Организационная структура Центрального банка Российской Федерации (Банка России). Правовой статус ЦБ РФ. Баланс ЦБ РФ.

Тройственный характер деятельности ЦБ: ЦБ - государственный банк, ЦБ – банк банков; ЦБ – банк правительства.

Основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России: процентные ставки по операциям Банка России; нормативы обязательных резервов, депонируемых в Банке России (резервные требования); операции на открытом рынке; рефинансирование кредитных организаций; валютные интервенции; установление ориентиров роста денежной массы; прямые количественные ограничения; эмиссия облигаций от своего имени.

Методика проведения интерактивной формы – приглашение ведущих специалистов из национального банка РБ.

2 Задачи и упражнения

1 Сгруппируйте функции ЦБ России по пяти группам:

- 1) функции денежно-кредитного регулирования;
- 2) функции нормативного регулирования;
- 3) операционные функции;
- 4) информационно-аналитические;
- 5) надзорные и контрольные.

2 Объем денежной массы в стране составил на конец года 500 млрд. руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 7 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов 3,5 %. Определить объем денежной массы в стране?

3 Проводя политику «дорогих денег» центральный банк продает государственные облигации на сумму 50 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 8 млрд. руб. покупаются населением за наличные деньги, а остальное – за счет безналичных денег, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов составляет 1,5 %. Необходимо определить, как изменится денежная масса?

4 В условиях перегрева экономики центральный банк увеличил учетную ставку с 9 до 12 % и предложил к переучету векселя номиналом 100 руб. в количестве 200 тыс. шт. Как изменится денежная масса в экономике при условии, что норматив обязательных резервов составляет 3 %?

5 1 октября 20__ г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 7 календарных дней под 8,5 % годовых на сумму 15 млн.руб. В качестве обеспечения были предоставлены облигации в количестве 250 штук номиналом 100 тыс.руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита составляет 0,7. Определить достаточность обеспечения ломбардного кредита.

6 Составьте баланс центрального банка и рассчитайте структуру актива и пассива, если известны следующие данные (таблица 3.1).

Таблица 3.1 Данные для составления баланса ЦБ

Статья баланса	Сумма, млн. руб.	
	Вариант 1	Вариант 2
Наличные деньги в обращении	474242	158081
Ценные бумаги	569042	189681
Государственные ценные бумаги	472998	157666
Кредиты для обслуживания государственного внешнего долга	367958	122653
Кредиты кредитным организациям-резидентам	31716	10572
Иностранная валюта	422936	140979
Средства на счетах	522786	174262
Средства на счетах государства	104298	34766
Средства на счетах кредитных организаций-резидентов	318140	106047
Средства в расчетах	27760	9253
Драгоценные металлы	111744	37248
Капитал	236054	78685
Прочие активы	161870	53957
Прочие пассивы	404424	134808

Какие статьи баланса центрального банка имеют наибольший удельный вес и с чем это связано?

3 Задания для самостоятельной работы

1 Объем денежной массы в стране составил на конец года 4500 млрд. руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 1,5 % от объема денежной массы. Норма обязательных резервов установлена в размере 2,5 %. Каков объем денежной массы в стране?

2 Проводя политику «дешевых денег» центральный банк скупает облигации на сумму 30 млрд. руб. Известно, что облигации на сумму 5 млрд. руб. покупаются у населения за наличные деньги, а остальное – за счет безналичных

денег, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов составляет 1,5 %. Необходимо определить, как изменится денежная масса?

3 Центральный банк снизил учетную ставку с 15 до 10 % при номинале векселя 200 руб. Как изменится цена векселя? Какую политику проводит центральный банк?

4 15 мая 20__ г. Банк России предоставил коммерческому банку ломбардный кредит на 5 календарных дней под 9 % годовых в сумму 10 млн.руб. В качестве обеспечения были предоставлены облигации в количестве 300 штук номиналом 70 тыс.руб. Поправочный коэффициент на стоимость ценных бумаг, принимаемых в обеспечение кредита составляет 0,6. Определить достаточность обеспечения ломбардного кредита.

5 Сформировать баланс центрального банка на основе имеющихся данных (таблица 3.2).

Таблица 3.2 Статьи баланса ЦБ

Статья	Сумма, млн.руб.
1 Средства на счетах правительства РФ	227437
2 Кредиты, предоставленные кредитным организациям-резидентам	37722
3 Средства на счетах кредитных организаций-резидентов	563152
4 Средства в расчетах	23296
5 Драгоценные металлы	55761
6 Наличные деньги в обращении	685682
7 Депозиты в иностранной валюте	198089
8 Кредит МВФ	229643
9 Остатки средств на корреспондентских счетах в иностранных банках	1099970
10 Государственные ценные бумаги	358858
11 Ценные бумаги, размещенные у нерезидентов	149168
12 Основные и оборотные средства	71818
13 Капитал	242176

4 Вопросы для самопроверки

1 Каково место центрального банка России в банковской системе и кредитной системе?

2 Какие основные задачи должен решать центральный банк?

- 3 Перечислите основные формы организации центральных банков. Приведите примеры.
- 4 В чем заключается тройственный характер деятельности центрального банка?
- 5 Как называется основной нормативный документ, регулирующий деятельность Центрального банка РФ? Каков правовой статус ЦБ РФ?
- 6 Охарактеризуйте организационную структуру ЦБ РФ.
- 7 Какие цели деятельности преследует ЦБ России?
- 8 Какие функции призван выполнять ЦБ РФ?
- 9 Перечислите и охарактеризуйте основные инструменты и методы денежно-кредитной политики Банка России.

Тема 3 Коммерческие банки и их деятельность

1 Содержание темы

Характеристика коммерческого банка как субъекта экономики. Функции коммерческого банка. Организационная структура коммерческого банка. Ресурсы коммерческого банка. Собственные и привлеченные средства коммерческого банка. Резервы банка.

Понятие банковской услуги и ее основные характеристики. Классификация банковских операций. Пассивные операции банка. Депозитные операции. Классификация депозитов в зависимости от условий внесения, использования и изъятия средств, по категориям вкладчиков, по срокам, в зависимости от процентной ставки, по валюте вклада. Внедепозитные операции коммерческого банка. Эмиссионные операции коммерческого банка. Значение пассивных операций в деятельности коммерческого банка.

Активные операции коммерческого банка. Классификация активных операций коммерческого банка по экономическому содержанию (ссудные, кассовые, инвестиционные, фондовые и гарантийные операции коммерческого банка); по степени риска; по характеру (направлениям) размещения средств (первичные, вторичные и инвестиционные); по уровню доходности.

Активно-пассивные операции коммерческого банка и их виды.

Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.

Методика проведения интерактивной формы в виде деловой игры. Весь курс делится на 3-4 команды и каждый представляет свой банк. Каждая команда презентует свой банк – какие операции выполняет банк, какие вклады, как работают с клиентами. Готовят вопросы клиентам банка, другие участники банка.

В каждой команде свои работники банка (кредитные инспекторы, кассир, бухгалтер-операционист, инспекторы отделов). Работники банка должны полностью владеть информацией о своем банке, уметь представить наиболее привлекательный для клиента и выгодный для банка вариант. Из каждой команды по 3 человека в экспертной комиссии.

2 Задачи и упражнения

1 Рассчитать процентную маржу, если известно, что суммарные процентные доходы, полученные по средствам в кредитных организациях составляют 1530 тыс.руб., доходы по кредитным и лизинговым операциям – 1950 тыс.руб., доходы по операциям с долговыми ценными бумагами – 3500 тыс.руб., доходы по другим источникам – 450 тыс.руб. При этом банком произведены следующие расходы: по депозитам кредитных организаций – 435 тыс.руб., по депозитам клиентов – 1658 тыс.руб., по выпущенным ценным бумагам – 2020 тыс.руб.

2 Используя данные задачи 1 определить и оценить уровень чистой процентной маржи банка. Активы банка составляют 26159437 тыс. руб.

3 Оценить уровень текущего дохода кредитных организаций и непроцентного текущего дохода в общем объеме, определить величину процентной маржи, если:

1) процентные доходы банка составили: доходы, полученные по средствам в кредитных организациях составляют 631 тыс.руб., доходы по кредитным и лизинговым операциям – 850 тыс.руб., доходы по операциям с долговыми ценными бумагами – 3904 тыс.руб., доходы по другим источникам – 160 тыс.руб.

2) процентные расходы банка составили: по депозитам кредитных организаций – 805 тыс.руб., по депозитам клиентов – 750 тыс.руб., по выпущенным ценным бумагам – 2640 тыс.руб.

3) непроцентные текущие доходы составили: по операциям с иностранной валютой – 463 тыс.руб., по трастовым операциям и агентский доход – 16 тыс.руб., дивиденды по акциям – 45 тыс. руб., другой текущий доход – 343 тыс.руб.

4 Одним из основных показателей оценки результативности управления риском накладных расходов является отношение непроцентных расходов и текущих доходов. По зарубежным оценкам этот параметр составляет 50-60 %. Используя результаты расчетов задачи 3 и данные, приведенные в таблице 3.3, определить затраты, связанные с непроцентными расходами, рассчитать параметры их регулирования.

Таблица 3.3 Непроцентные расходы банка, тыс.руб.

Наименование расходов	Вариант 1	Вариант 2
Заработная плата	164976	343651
Эксплуатационные расходы	54378	56434
Другие текущие расходы	226478	399960

5 Рассчитать долю платных обязательств в пассивах кредитной организации и оценить процесс управления пассивами (на практике его значение достигает 50 %), используя следующие данные, тыс.руб.:

- средства клиентов, включая вклады населения - 856406;
 - кредиты, предоставленные ЦБ РФ - 20648;
 - средства кредитных организаций - 946570;
 - выпущенные кредитной организацией долговые обязательства – 346780.
- Пассивы кредитной организации составляют 2962374 тыс.руб.

6 На основании баланса кредитной организации, приведенного в приложении А, распределить ресурсы на:

- 1) собственные;
- 2) привлеченные;
- 3) заемные.

Определить размеры собственного, привлеченного и заемного капитала банка.

7 На основании баланса кредитной организации, приведенного в приложении А, рассчитать:

- 1) долю депозитных вкладов, в т.ч. физических лиц в пассивах;
- 2) долю привлекаемых средств с рынка межбанковского кредитования в пассивах.

8 ООО «Альянс» открывает депозит в размере 10 млн. руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 6 % годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

9 Клиент внес на депозит 10500 руб. под 15 % годовых сроком на 5 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 5 лет, если начисляются:

- 1) простые проценты;
- 2) сложные проценты.

10 Срочный вклад величиной 25000 руб. вложен в банк на 181 день под 6 %. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент по окончании срока вклада.

11 Депозит в размере 1250 тыс. руб. был положен в банк 12.03.20__ г. и востребован 23.12.20__г. Ставка процентов составляла 8% годовых. Определите сумму начисленных процентов при различных методах определения срока начисления.

12 Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 11 % годовых.

13 Банк начисляет ежеквартально проценты на вклады по номинальной ставке 10 % годовых. Определите сумму процентов, начисленных за два года на сумму 200 тыс. руб. Решите задачу для случая полугодового и ежемесячного начисления процентов.

14 Банк начисляет проценты на вклады по номинальной ставке сложных процентов 12% годовых. Определить доходность вкладов по эффективной годовой ставке процентов при их начислении: а) по полугодиям; б) ежеквартально; в) ежемесячно.

15 На депозитный счет с начислением сложных процентов по ставке 16 % годовых будут ежегодно вноситься сумма 300 тыс. руб. Определите сумму процентов, которую банк выплатит владельцу счета, если суммы будут вноситься в конце и начале года в течение 5 лет.

16 Определите суммы перечислений в фонд обязательных резервов по месяцам по оперативной отчетности и за квартал по бухгалтерской отчетности и проведите корректировку расчетов коммерческого банка с ЦБ РФ.

Норматив обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации 2,5%.

По данным бухгалтерского отчета за II квартал прирост вкладов составил 25,6 млн. руб.

Изменение остатка вкладов по месяцам по оперативной отчетности приведен в таблице 3.4.

Таблица 3.4 Изменение остатка вкладов, млн. руб.

Виды вкладов	Апрель	Май	Июнь
Вклады до востребования	16	-1,5	3
Срочные вклады	-3	-0,5	2
Сберегательные вклады	7	-2	1

17 Оценить стабильность вкладов и возможность использования депозитов в качестве кредитных ресурсов, при условиях, приведенных в таблице 3.5.

Таблица 3.5 Показатели использования депозитов, млн. руб.

Показатель	01.01.20__ г.	01.04. 20__ г.
Средние остатки вкладов	10	17
Поступление средств во вклады	15	
Оборот по выдаче вкладов	8	6

18 Приведены данные о размещении средств банка (таблица 3.6). Проанализируйте структуру вложений банка в динамике, выявите отклонения, сделайте выводы.

Таблица 3.6 Размещенные средства банка, тыс.руб.

Показатель	На начало периода	На конец периода
Денежные средства в кассе и на корреспондентском счете	621,9	4130,9
Краткосрочные ценные бумаги	316,8	1324,0
Выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции	7290,0	20100,0
Дебиторы по внутрибанковским операциям	21,8	24,4
Инвестиционные ценные бумаги (средства, перечисленные для участия в деятельности других предприятий)	647,4	650,4
Основные средства, нематериальные активы	232,9	250,4

19 Остаток кассы на начало дня - 1620 руб., поступления выручки и прочие поступления - 108105 руб., поступления из РКЦ - 19860 руб., сдано в РКЦ - 96300 руб., выдано предприятием - 24651 руб.

Из общей суммы полученных из РКЦ средств на заработную плату было выдано 10860 руб., на социальные выплаты - 231 руб., на закупку сельхозпродукции - 1320 руб., на командировочные расходы - 1800 руб., на хозяйственные расходы - 1440 руб.

Банком разрешено расходование денег из собственных поступлений в размере 2 %, фактически израсходовано из собственных поступлений 4791 руб. Лимит кассы, установленный банком, составляет 2000 руб.

Проверьте состояние кассовой дисциплины на данном предприятии и сделайте выводы.

20 Торговый центр «Омега» реализует продукты питания и работает круглосуточно без выходных. Наличная выручка предприятия составляет 48230 тыс.руб. за последние три месяца. Выплачено наличными деньгами за последние три месяца 38200 тыс.руб., в т.ч. заработной платы сотрудникам – 21456 тыс.руб., поставщикам продуктов питания – 14500 тыс.руб., на прочие нужды – 2244 тыс.руб. В последних трех месяцах 91 день. Рассчитать лимит остатка денег в кассе.

21 ОАО КБ «УралСиб» выдал клиенту кредит 10.02.200n г. в размере 900 тыс.руб. под 20 % годовых. В качестве обеспечения была заложена квартира. Кредит выдан в размере 70 % стоимости квартиры.

Согласно условиям кредитного договора срок кредита составляет 5 лет, при этом клиент полностью погасил проценты и основной долг за первый год

пользования кредитом, а за остальные годы платежи не уплачены. Банк реализовал заложенную квартиру 15.10.200 $n+1$ г. по цене на 10 % ниже стоимости, по которой она принята в залог.

Определить финансовый результат по итогам этой кредитной операции, если стоимость приобретенных ресурсов для ее осуществления составила 8,5 % годовых.

22 СПК «Алга» получило в ОАО «Россельхозбанк» ссуду в размере 420 тыс.руб. на 3 года под 11 % годовых. По истечении второго года кредитования предприятие прекратило погашать кредит и проценты по нему. Банк согласился предоставить рассрочку платежа сроком на 1 год. При этом проценты за оставшийся срок кредитования возросли на 1,5 процентных пункта.

Требуется определить окончательную сумму для погашения кредита.

23 Определить эффективную ставку по ссуде, если затраты на привлечение кредитных ресурсов 8,5 %, целевая прибыль банка 3 %, расходы, связанные с обслуживанием ссуды 55 тыс. руб. Объем ссуды 2,5 млн. руб. Срок ссуды 1 год. Какой доход должен получить банк, чтобы покрыть затраты на привлечение кредитных ресурсов и обеспечить целевую прибыль?

24 Разработать план для погашения кредита в размере 600 тыс. руб., если проценты начисляются по ставке 15 % годовых. Срок ссуды 4 года. Варианты погашения долга представлены в таблице 3.7.

Таблица 3.7 Варианты погашения долга

Критерий	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4	Вариант 5	Вариант 6
Порядок начисления и выплаты процентов за кредит	Начисление по годам, выплата в конце срока	В конце каждого года	Прямой метод (по формуле сложного процента)	Равными срочными платежами	Начисление на оставшуюся сумму долга и выплату по годам	Авансом
Порядок выплаты основной суммы долга	В конце кредитного периода	В конце кредитного периода			Ежегодно равными долями (1/5 часть)	В конце кредитного периода

25 Клиент обратился в банк 16 февраля для получения ломбардного кредита сроком на 4 месяца и предоставил в залог 200 единиц ценных бумаг. Величина кредита рассчитывается исходя из 60 % их курсовой стоимости. Процентная ставка по кредиту составляет 19 % годовых. Затраты по обслуживанию долга – 1200 руб. На какой кредит может рассчитывать клиент банка, если курс ценных бумаг – 250 руб. за единицу.

26 Курс акций ОАО «Вымпел», приобретаемых коммерческим банком 01.04.200n г., был равен: покупка – 125 руб., продажа – 135 руб. На момент продажи акций 01.09.200n г. был установлен следующий курс: покупка – 162 руб., продажа – 178 руб.

Определить доходность операции банка по купле-продаже ценных бумаг.

27 Акции номиналом 50 руб. куплены в количестве 120 шт. по цене 75 руб. за акцию и спустя два года проданы по цене 146 руб. за акцию. Дивиденд по акциям за первый год составил 15 % годовых, за второй год – 35 % годовых.

Определите доходность операции в виде годовой эффективной ставки, используя простые и сложные проценты.

28 Коммерческий банк выпустил облигации со сроком погашения 1 год. Номинал облигации составляет 100 тыс.руб., рыночная цена облигации – 95 тыс.руб.

Определите доходность облигации на дату погашения.

29 Облигация со сроком погашения два года и с 10 % годовых относительно номинала куплена по курсу 50. Проценты и номинал выплачиваются в конце срока.

Определите полную доходность облигации.

30 Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 5500 тыс. руб. Срок лизинга четыре года (январь 2010 г. - декабрь 2014 г.). Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 10 % годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту - 9 % годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу - 4 % годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизингодатель оказывает пользователю некоторые дополнительные услуги, расходы по которым составляют: командировочные расходы работников лизингодателя - 5 тыс. руб.; расходы по оказанию юридических консультаций по вопросам заключения лизинговых соглашений - 1,5 тыс. руб.; расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных испытаний - 15 тыс. руб.

Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость - 18 %.

По этому контракту предлагается рассчитать среднегодовую стоимость оборудования и размер амортизации, который будет начислен за срок аренды; размер лизинговых платежей; остаточную стоимость оборудования; составить график выплат лизинговых взносов.

31 Стоимость объекта лизинга 6300 тыс. руб. Срок его полной амортизации 10 лет. Норма амортизации на полное восстановление оборудования 10% годовых. Срок лизинга 10 лет. Процентная ставка по кредиту, привлекаемому для закупки оборудования, 15 % годовых, процент комиссии по лизингу установлен на уровне 16 % годовых. Процент ставки налога на добавленную стоимость принят в размере 18 %. Лизингодатель производит капитальный ремонт оборудования с компенсацией произведенных расходов за счет средств лизингополучателя. Стоимость этих расходов составит 250 тыс. руб. Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями.

Необходимо рассчитать лизинговые платежи за весь срок аренды и составить график их взноса.

32 Коммерческий банк произвел с производственным предприятием факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на покупку дебиторской задолженности, составила 1550 тыс. руб. Ставка за предоставленный кредит – 26 %. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем 20 дней. Несвоевременность оплаты средств покупателем - 5 дней. Предусмотрено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 1440 тыс. руб. Определите страховой процент и доход по факторинговой операции.

33 ООО «Контакт», отгрузив продукцию в адрес ООО «Декор» и ООО «Грация» и выписав соответствующие счета на общую сумму 120 тыс. руб., предоставило право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм ООО «Декор» и ООО «Грация» определил размер аванса, который может быть выплачен ООО «Контакт», в сумме 90 тыс. руб.

Оплата счетов банку фирмами производилась по графику:

- 25 тыс.руб. - через 7 дней после выдачи аванса ООО «Контакт»;
- 35 тыс. руб. - через 10 дней;
- 30 тыс. руб. — через 12 дней.

Процентная ставка (дисконт) за факторинговую услугу банка составляет 50 % годовых. Расчетная продолжительность года -360 дней.

Рассчитайте доход банка за факторинговую услугу по процентам за выплаченный аванс клиенту.

34 ООО «Темп» заключает трастовый договор с коммерческим банком. По условиям договора в траст отдается денежная сумма 5 млн. руб. Доход банка по операциям с привлеченными средствами составляет 0,5 млн. руб. в месяц. Комиссионные управляющему - 10 % дохода. Положив 5 млн. руб. на сберегательный депозит, банк получит 12 % годовых. Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

35 Фирма заключает трастовый договор с коммерческим банком. По условиям договора в траст отдаются ценные бумаги на сумму 1560 тыс. руб. Объявленный дивиденд - 40%. Доход банка по операциям составляет 15% в месяц. Доход по трасту — 150 тыс. руб. в месяц. Определить, выгодно ли вкладывать ценные бумаги в траст.

3 Задания для самостоятельной работы

1 Фирма внесла в коммерческий банк 28 млн. руб. на срок с 9 ноября по 12 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 0,2% годовых. Проценты обыкновенные с приближенным числом дней в году. Определите доход на вложенную сумму.

2 Через 120 дней согласно договору вклада банк должен клиенту 19600 руб. Вклад открыт под 18 % годовых. Требуется определить первоначальную сумму долга (временная база равна 365 дням).

3 Требуется определить, какой величины достигнет депозит, равный 150 тыс. руб., через три года при росте по сложной ставке 12 % годовых?

4 При открытии сберегательного счета по ставке 9,5 % годовых 20.04. на счет была положена сумма 80 тыс. руб. Затем на счет 05.06. была добавлена сумма 38 тыс. руб., 20.09. со счета была снята сумма 45 тыс. руб., а 20.12. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

5 По состоянию на 1.01.200n г. коммерческий банк имел следующую позицию по резервным требованиям в ЦБ РФ - 12000 млн. руб.

На 1.02. 200n г. эта позиция изменилась и имеет следующий вид:

- средние остатки привлеченных ресурсов со сроком до востребования и до 30 дней - 1059 млн. руб.;
- средние остатки привлеченных ресурсов со сроком от 31 до 90 дней - 600 млн. руб.;
- средние остатки привлеченных ресурсов со сроком свыше 91 дня - 11000 млн. руб.

Определить сумму резервных требований по состоянию на 1.02.200n г., если норма обязательных резервов в январе составляла 1,5 %, а с 01.01.200n г. повышена на 1 процентный пункт.

6 Изменение средств во вкладах физических лиц в коммерческом банке по данным оперативной отчетности составило в апреле 25 млн. руб., в том числе:

- по вкладам в рублях - прирост 32,5 млн. руб.;
- по вкладам в иностранной валюте – снижение 7,5 млн. руб.

В мае произошло общее уменьшение остатка вкладов в размере 5 млн. руб., в том числе:

- по вкладам в рублях — на 1,25 млн. руб.;
- по вкладам в иностранной валюте — на 3,75 млн. руб.

В июне прирост вкладов составил 10 млн. руб., в том числе:

- по вкладам в рублях — 7,5 млн. руб.;
- по вкладам в иностранной валюте — 2,5 млн. руб.

По данным бухгалтерского отчета, за II квартал прирост вкладов составил 32 млн. руб., в том числе:

- по вкладам в рублях — 40 млн. руб.;
- по вкладам в иностранной валюте сумма ранее привлеченных вкладов уменьшилась на 8 млн. руб.

Норма обязательных резервов по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ установлена на уровне 2 %, по обязательствам в иностранной валюте - на уровне 2,5 %.

Определите суммы перечислений в фонд обязательных резервов за квартал и по месяцам по данным оперативной и бухгалтерской отчетности и проведите корректировку расчетов коммерческого банка с ЦБ РФ.

7 В кассу ООО «Дельта» в течение дня поступила выручка в размере 125 тыс.руб. и денежные средства по чеку на выплату заработной платы работникам в размере 64,6 тыс.руб. При этом выплачено сотрудникам на командировочные расходы 25 тыс.руб., заработной платы – 38 тыс.руб., подотчетных сумм на хозяйственные расходы – 18 тыс.руб. Лимит остатка кассы составляет 47 тыс.руб. Каковы должны быть действия кассира по окончании рабочего дня? Какие при этом должны быть заполнены документы?

8 Вы - работник кредитного отдела коммерческого банка. Индивидуальный предприниматель – постоянный клиент банка – остро нуждается в денежных средствах. Вы знаете, что погасить кредит предприниматель сможет из выручки 428 тыс.руб., которую он получит через 3 месяца. Процентная ставка по краткосрочным кредитам, выдаваемым представителям малого бизнеса составляет 16 % годовых.

Какова будет величина выдаваемого кредита ИП?

9 Банк выдает кредиты на значительный срок, процентная ставка, обеспечивающая нормальный уровень рентабельности составляет 12 % годовых. Ожидаемый среднегодовой уровень инфляции в течение срока действия кредитного договора составляет 9 %.

Какую ставку необходимо предусмотреть в кредитном договоре, чтобы застраховать платежи по кредиту от обесценения?

10 Определите, что выгоднее: рублевый кредит в размере 1 млн. руб. под 20 % годовых или долларовый кредит в размере 1 млн. руб. под 14 % годовых. Кредит берется сроком на 2 года. Рубль обесценивается на 1 % в месяц. Курс доллара в первый год кредитования - 29,5 руб. за доллар, во второй год кредитования - 28 руб. за доллар.

11 Стоимость сдаваемого в аренду оборудования 8540 тыс. руб. Срок лизинга три года (январь 2013 г. — декабрь 2015 г.).

Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования 15 % годовых. Процентная ставка по привлекаемому кредиту 10 % годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу 3 % годовых.

Капитальный ремонт оборудования, его техническое обслуживание осуществляется лизингополучателем. Лизингодатель оказывает лизингополучателю дополнительные услуги, расходы по которым за весь срок аренды составят 20 тыс. руб. Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями. После окончания срока лизинга арендатор приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости.

Необходимо определить: размер лизинговых платежей, остаточную стоимость оборудования и составить график выплат.

Рассмотрите задачу по условиям финансового лизинга с полной окупаемостью.

4 Вопросы для самопроверки

- 1 Дайте определение коммерческого банка.
- 2 Какие функции выполняют коммерческие банки?
- 3 Охарактеризуйте типовую организационную структуру коммерческого банка.
- 4 На какие группы подразделяются ресурсы коммерческого банка? Охарактеризуйте их.
- 5 Что понимают под пассивными, а что под активными операциями коммерческого банка?
- 6 Перечислите и охарактеризуйте пассивные операции коммерческого банка.
- 7 По каким критериям можно классифицировать депозиты коммерческого банка?
- 8 По каким признакам можно классифицировать активные операции?
- 9 Перечислите и охарактеризуйте активные операции коммерческого банка.
- 10 Что представляют собой активно-пассивные операции коммерческого банка?

2 Основные формулы, используемые при решении задач

Модуль 1 Деньги и денежное обращение

Тема 2 Денежный оборот. Выпуск денег в хозяйственный оборот

1 Закон, определяющий количество денег, необходимых для обращения:

$$Кобр = \frac{Ц * O}{V}, \quad (1.1)$$

где Кобр – количество денег, необходимых для обращения;
 Ц – сумма цен реализуемых товаров;
 О – объем товаров;
 V – скорость оборота одноименной денежной единицы.

2 Количество денег, необходимых для обращения по К. Марксу:

$$Кобр = \frac{Ц - K + По - Пвз}{V}, \quad (1.2)$$

где Кобр – количество денег, необходимых для обращения;
 Ц – сумма цен реализуемых товаров;
 К – сумма цен товаров, проданных в кредит;
 По – сумма платежей по обязательствам;
 Пвз – сумма взаимопогашающихся обязательств;
 V – скорость оборота одноименной денежной единицы.

3 Уравнение обмена И. Фишера:

$$M * V = P * Q, \quad (1.3)$$

где M – количество денег в обращении;
 V – скорость обращения денег;
 P – сумма цен реализуемых товаров;
 Q – количество (объем) реализуемых товаров
 (P*Q = номинальный объем ВВП).

4 Количество денег, необходимых для обращения в современной рыночной экономике:

$$Кобр = \frac{Ц + Пс - Пвз - Дп - Рив - Оп + Вп}{V}, \quad (1.4)$$

где Кобр – количество денег, необходимых для обращения;

Ц – сумма цен реализуемых товаров;
 Пс – сумма платежей, по которым наступил срок;
 Пвз – сумма взаимопогашающихся обязательств;
 Дп – сумма передачи долгов;
 Рив – сумма цен товаров, реализованных за иностранную валюту;
 Оп – сумма отсроченных платежей;
 Вп – сумма векселей переучтенных ЦБ;
 V – скорость обращения денег.

5 Количество денег, необходимых для обращения с учетом инфляции:

$$Кобр = \frac{ВВП * ТИ}{V}, \quad (1.5)$$

где Кобр – количество денег, необходимых для обращения;
 ВВП – номинальный объем валового внутреннего продукта;
 ТИ – темп роста инфляции;
 V – скорость обращения денег.

6 Скорость обращения денег согласно практике Банка России:

$$V = \frac{ВВП}{M_2}, \quad (1.6)$$

где V – скорость обращения денег;
 ВВП – номинальный объем валового внутреннего продукта;
 M₂ – денежная масса, находящаяся в обращении.

7 Продолжительность одного оборота денежной массы:

$$T = \frac{365}{V}, \quad (1.7)$$

где T – продолжительность одного оборота денежной массы, дней;
 365 – количество дней в году;
 V – скорость обращения денег.

8 Коэффициент монетизации:

$$Кмонет = \frac{M_2}{ВВП}, \quad (1.8)$$

где ВВП – номинальный объем валового внутреннего продукта;
 M₂ – денежная масса, находящаяся в обращении.

9 Формула для определения денежного мультипликатора:

$$Дм = \frac{M_2}{ДБ}, \quad (1.9)$$

где D_m – денежный мультипликатор;
 M_2 – денежная масса;
 $ДБ$ – денежная база.

10 Формула для определения банковского мультипликатора:

$$B_m = \frac{1}{R}, \quad (1.10)$$

где B_m – банковский мультипликатор;
 R – норма обязательных резервов, доли ед.

Тема 3 Эволюция денежных систем

Формулы для расчета денежных агрегатов, используемых в России:

$$M_0 = \text{наличные деньги, кроме денег в кассах кредитных организаций} \quad (1.11)$$

$$\text{Денежная база} = \text{наличные деньги, в т.ч. в кассах кредитных организаций} + \text{сумма обязательных резервов коммерческих банков в Банке России} + \text{средства кредитных организаций на корреспондентских счетах в банке России} \quad (1.12)$$

$$\text{Денежная база (узкая)} = \text{наличные деньги} + \text{остатки наличности в кассах кредитных организаций} + \text{сумма обязательных резервов кредитных организаций} \quad (1.13)$$

$$\text{Денежная база (широкая)} = \text{Денежная база (узкая)} + \text{остатки средств кредитных организаций на корреспондентских, депозитных и других счетах в Банке России} + \text{вложения кредитных организаций в облигации Банка России} \quad (1.14)$$

$$\text{Резервные деньги} = \text{Денежная база (широкая)} + \text{депозиты до востребования организаций, обслуживающихся в Банке России} \quad (1.15)$$

$$M_1 = M_0 + \text{расчетные, текущие и прочие счета} + \text{вклады в коммерческих банках} \quad (1.16)$$

$$M_2 = M_1 + \text{срочные вклады в коммерческих банках} \quad (1.17)$$

$$M_3 = M_2 + \text{депозитные и сберегательные сертификаты и облигации государственных займов} \quad (1.18)$$

Тема 4 Инфляция и методы борьбы с ней

1 Прогнозируемый годовой темп инфляции:

$$TI_T = (1 + TI_M)^{12} - 1, \quad (1.19)$$

где $ТИ_{г}$ - прогнозируемый годовой темп инфляции, выраженный десятичной дробью;

$ТИ_{м}$ - среднемесячный темп инфляции, в долях единиц.

2 Реальная процентная ставка с учетом фактора инфляции:

$$I_p = \frac{I_n - ТИ}{1 + ТИ}, \quad (1.20)$$

где I_p - реальная процентная ставка с учетом фактора инфляции, доли единиц;
 I_n - номинальная процентная ставка (фактическая или прогнозная в определенном периоде), доли единиц;

$ТИ$ – темп инфляции (фактическая или прогнозная в определенном периоде), доли единиц.

3 Процентная ставка, учитывающая инфляцию:

$$r_i = r + I + \frac{r * I}{100 * 100} * 100, \quad (1.21)$$

где r – процентная ставка, %;

I – темп инфляции, %.

4 Будущая стоимость денежных средств с учетом фактора инфляции:

$$S_n = P * [(1 + I_p) * (1 + ТИ)]^n, \quad (1.22)$$

где S_n – номинальная будущая стоимость вклада (денежных средств), учитывающая фактор инфляции, ден. единиц;

P - первоначальная сумма вклада;

I_p - реальная процентная ставка, доли единиц;

$ТИ$ - прогнозируемый темп инфляции, доли единиц;

n - количество интервалов, по которым осуществляется каждый процентный платеж, в общем обусловленном периоде времени.

5 Настоящая стоимость денежных средств с учетом фактора инфляции:

$$P_p = \frac{S_n}{[(1 + I_p) * (1 + ТИ)]^n}, \quad (1.23)$$

где P_p – реальная настоящая сумма вклада (денежных средств), учитывающая фактор инфляции;

S_n – ожидаемая номинальная будущая стоимость вклада (денежных средств), ден. единиц

I_p - реальная процентная ставка, используемая в процессе дисконтирования стоимости, доли единиц;

$ТИ$ - прогнозируемый темп инфляции, доли единиц;

n - количество интервалов, по которым осуществляется каждый процентный платеж, в общем обусловленном периоде времени.

6 Необходимый уровень доходности финансовых операций с учетом фактора инфляции:

$$УД_n = \frac{Д_n}{Д_p} - 1, \quad (1.24)$$

где $Д_n$ – общая номинальная сумма необходимого дохода по финансовой операции в рассматриваемом периоде,

$Д_p$ – реальная сумма необходимого дохода по финансовой операции в рассматриваемом периоде.

7 Сумма инфляционной премии:

$$\Pi_i = P * TI, \quad (1.25)$$

где P – первоначальная стоимость денежных средств, ден. ед.,

TI – темп инфляции в рассматриваемом периоде, в долях единиц.

8 Общая номинальная сумма необходимого дохода по финансовым операциям с учетом фактора инфляции в рассматриваемом периоде:

$$Д_n = Д_p + \Pi_i, \quad (1.26)$$

где $Д_p$ – реальная сумма необходимого дохода по финансовым операциям в рассматриваемом периоде, исчисленная по простым или сложным процентам с использованием реальной процентной ставки;

Π_i – сумма инфляционной премии.

Модуль 2 Кредит и кредитные отношения

Тема 3 Ссудный процент и его экономическая роль в условиях рынка

1 Формула для расчета процентной ставки:

$$r_t = \frac{S - P}{P}, \quad (2.1)$$

где r_t – процентная ставка за данный период наращения;

S – наращенная сумма долга;

P – первоначальная сумма долга.

2 Формула для расчета наращенной суммы по простой схеме (период наращения - полное число лет):

$$S = P * (1 + n * r), \quad (2.2)$$

где S – наращенная сумма долга;
 P – первоначальная сумма долга;
 n – полное число лет наращения;
 r – годовая процентная ставка.

3 Формула для расчета наращенной суммы по простой схеме (период наращения – неполный год или неполное число лет):

$$S = P * \left(1 + \frac{T}{K} * r\right), \quad (2.3)$$

где T – период наращения, дней;
 K – количество дней в году, дней.

Применяют **три метода начисления простых процентов**:

- 1) обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды и K равным 360 дней (360/360) – германский способ;
- 2) обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды и K равным 360 дней (365/360) – французский способ;
- 3) точные проценты (дает самые точные результаты) (365/365).

4 Формула для расчета наращенной суммы по сложной схеме:

$$S = P * (1 + r)^n, \quad (2.4)$$

где S – наращенная сумма долга;
 P – первоначальная сумма долга;
 n – полное число лет наращения;
 r – годовая процентная ставка.

5 Формула для расчета наращенной суммы по комбинированной схеме:

$$S = P * (1 + r)^n \left(1 + \frac{T}{K} r\right), \quad (2.5)$$

где n – часть периода наращения, приходящаяся на полное число лет;
 T – часть периода наращения, приходящаяся на неполный год, дней;
 K – количество дней в году, дней.

6 Формула для расчета наращенной суммы по сложной схеме при начислении процентов несколько раз в год:

$$S = P * \left(1 + \frac{r}{m}\right)^{n*m}, \quad (2.6)$$

где m – число начислений процентов в году.

7 Формулы для расчета эффективной процентной ставки:

7.1 При начислении простых процентов:

$$r_{ef} = (1 + T * r)^{\frac{1}{T}} - 1, \quad (2.7)$$

где r_{ef} – эффективная процентная ставка.

7.2 При начислении сложных процентов m раз в году:

$$r_{ef} = \left(1 + \frac{r}{m}\right)^m - 1. \quad (2.8)$$

8 Формула для расчета учетной ставки:

$$d_t = \frac{S - P}{S}, \quad (2.9)$$

d_t - учетная (дисконтная) ставка.

9 Соотношение между процентной и учетной ставками:

$$r_t = \frac{d_t}{1 - d_t}, \quad (2.10)$$

$$d_t = \frac{r_t}{1 + r_t}, \quad (2.11)$$

где r_t - процентная ставка,
 d_t - учетная ставка.

10 Формула для расчета суммы, выплачиваемой банком при учете векселей:

$$P = S * \left(1 - \frac{T}{K} d_t\right), \quad (2.12)$$

где P – выплачиваемая по векселю сумма;
 S – сумма долга, обозначенная в векселе;
 T - срок от момента учета до даты погашения векселя;
 d_t - учетная ставка.

Тема 4 Управление кредитным процессом

Оценка платежеспособности заемщиков-физических лиц

1 Платежеспособность заемщика, период кредитования которого полностью приходится на трудоспособный возраст:

$$P = Дч * K * T, \quad (2.13)$$

где P – сумма обязательств по кредиту, которую способен погасить заемщик;
 $Дч$ – среднемесячный чистый доход заемщика за последние 6 месяцев;
 K – коэффициент, который зависит от $Дч$
 (если $Дч$ меньше суммы, эквивалентной 1500 долл. США, $K = 0,5$;
 если $Дч$ больше суммы, эквивалентной 1500 долл. США, $K = 0,7$);
 T – период кредитования, месяцы.

2 Платежеспособность заемщика, период кредитования которого приходится на трудоспособный и пенсионный возраст:

$$P = Дч1 * K1 * T1 + Дч2 * K2 * T2, \quad (2.14)$$

где P – сумма обязательств по кредиту, которую способен погасить заемщик;
 $Дч1$ – среднемесячный чистый доход заемщика за последние 6 месяцев, который приходится на трудоспособный возраст;
 $Дч2$ – среднемесячный чистый доход заемщика за последние 6 месяцев, который приходится на пенсионный возраст;
 $K1, K2$ – коэффициенты, которые зависят от $Дч1$ и $Дч2$
 (если $Дч$ меньше суммы, эквивалентной 1500 долл. США, $K = 0,5$;
 если $Дч$ больше суммы, эквивалентной 1500 долл. США, $K = 0,7$);
 $T1$ – часть периода кредитования, приходящаяся на трудоспособный возраст;
 $T2$ – часть периода кредитования, приходящаяся на пенсионный возраст.

3 Максимальный размер кредита, выдаваемого заемщику:

$$S_p = \frac{P}{1 + \frac{T * r}{12 * 100}}, \quad (2.15)$$

где S_p – максимальный размер выдаваемого кредита;
 P – сумма обязательств по кредиту, которую способен погасить заемщик;
 T – период кредитования, месяцы;
 r – годовая процентная ставка по кредиту.

4 Максимальный размер кредита, выдаваемого заемщику, если совокупное обеспечение меньше величины платежеспособности:

$$S_p = \frac{O}{1 + \frac{T * r}{12 * 100}}, \quad (2.16)$$

где O – стоимость обеспечения по кредиту.

Модуль 3 Банки и банковская деятельность

Тема 3 Коммерческие банки и их деятельность

1 Процентная маржа в сфере банковской деятельности:

$$Mnб = \frac{Дп}{Pп} * 100\%, \quad (3.1)$$

где $Mпб$ – процентная маржа;
 $Дп$ – процентные доходы коммерческого банка;
 $Pп$ – процентные расходы коммерческого банка.

2 Уровень текущего дохода кредитных организаций:

$$Дт = Дп + Дн - Pп, \quad (3.2)$$

где $Дт$ – уровень текущего дохода кредитной организации;
 $Дп$ – процентные доходы коммерческого банка;
 $Дн$ – непроцентный текущий доход банка;
 $Pп$ – процентные расходы коммерческого банка.

3 Чистая процентная маржа банка:

$$Mчп = \frac{Дп - Pп}{Аб} * 100\%, \quad (3.3)$$

где $Mчп$ – чистая процентная маржа;
 $Дп$ – процентные доходы коммерческого банка;
 $Pп$ – процентные расходы коммерческого банка;
 $Аб$ – активы банка.

4 Формулы для расчета лизинговых платежей

4.1 Лизинговый платеж = $A + Пк + Пком + \text{дополнительные услуги лизингодателя} + \text{НДС}$

4.2 Амортизационные отчисления:

$$A = \frac{C * Ha * T}{100}, \quad (3.4)$$

где С – балансовая стоимость оборудования, передаваемого в лизинг;
 Ha – норма амортизационных отчислений;
 Т – период действия договора лизинга, лет.

4.3 Платежи за кредит:

$$Пк = \frac{K * Cкр}{100}, \quad (3.5)$$

где К – величина кредита, привлекаемого для проведения лизинговой сделки;
 Cкр – ставка по кредиту.

4.4 Сумма кредита, привлекаемого для проведения лизинговой сделки:

$$K = \sum_1^T \frac{(Cн + Cк)}{2}, \quad (3.6)$$

где Cн – стоимость оборудования на начало года;
 Cк – стоимость оборудования на конец года;
 Т – период действия договора лизинга, лет.

4.5 Комиссионные выплаты лизингодателю:

$$Пком = \frac{K * Cком}{100}, \quad (3.7)$$

где К – величина кредита, привлекаемого для проведения лизинговой сделки;
 Cком – ставка комиссионного вознаграждения.

4.6 Выручка по лизинговой сделке = Пк + Пком + дополнительные услуги лизингодателя

4.7 Лизинговый взнос ежемесячный:

$$Лв = \frac{Лп}{T}, \quad (3.8)$$

где Лп – лизинговый платеж
 Т – период действия лизинга, мес.

3 Фонд контрольных вопросов к экзамену

1. Необходимость и предпосылки возникновения денег
2. Эволюция форм стоимости
3. Основные теории денег
4. Виды и формы денег
5. Функции денег
6. Роль денег в условиях рыночной экономики
7. Роль денег в производственном процессе
8. Понятие денежного оборота. Место денежного оборота в совокупном платежном обороте.
9. Факторы, обуславливающие непрерывность совокупного платежного оборота
10. Классификация совокупного платежного оборота
11. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Денежная эмиссия
12. Понятие и типы денежных систем
13. Элементы денежной системы
14. Основные черты денежной системы страны рыночного типа экономики. Денежная система современной России.
15. Денежные агрегаты как составляющие денежной массы
16. История зарождения инфляции. Сущность инфляции.
17. Виды инфляции.
18. Методы борьбы с инфляцией.
19. Особенности инфляции в России
20. Направления преодоления инфляции в России
21. Понятие и сущность кредита.
22. Виды и формы кредита.
23. Функции кредита.
24. Основные принципы кредитования.
25. Межбанковские кредиты
26. Потребительские кредиты
27. Этапы кредитного процесса
28. Оценка платежеспособности заемщика - физического лица
29. Методы оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц
30. Сущность и роль ссудного процента
31. Классификация ссудного процента
32. Определение рыночной ставки ссудного процента
33. Факторы, определяющие уровень ссудного процента
34. Виды номинальных процентных ставок
35. Порядок расчета простых процентов
36. Порядок расчета сложных процентов
37. Финансовая рента
38. Возникновение и развитие банков
39. Правовые основы банковской деятельности в России
40. Этапы развития банковской системы России

41. Характеристики банка, кредитной организации и небанковской кредитной организации
42. Банковские операции и сделки
43. Место банковской системы в кредитной системе
44. Типы банковских систем
45. Элементы банковской системы
46. Признаки банковской системы
47. Структура банка
48. Функции и роль банка
49. Классификация банков
50. Виды небанковских кредитно-финансовых институтов
51. Сущность, задачи и функции Центрального банка
52. Формы организации Центрального банка
53. Правовой статус Центрального банка РФ
54. Организационная структура Центрального банка РФ
55. Основные инструменты денежно-кредитной политики ЦБ РФ
56. Сущность коммерческого банка. Функции коммерческого банка.
57. Типовая организационная структура коммерческого банка
58. Ресурсы коммерческого банка
59. Пассивные операции коммерческого банка
60. Депозитные операции коммерческого банка
61. Классификация депозитов
62. Внедепозитные операции коммерческих банков
63. Активные операции коммерческого банка
64. Кассовые операции коммерческого банка
65. Кредитные операции коммерческого банка
66. Сущность и классификация вложений коммерческого банка в ценные бумаги
67. Сущность безналичных расчетов и системы безналичных расчетов
68. Принципы организации безналичных расчетов
69. Формы безналичных расчетов
70. Особенности расчетов платежными поручениями
71. Особенности расчетов по аккредитиву
72. Особенности расчетов по инкассо
73. Особенности расчетов чеками
74. Вексельная форма расчетов
75. Порядок подачи расчетных документов в банки их отзыва
76. Виды счетов, открываемых в коммерческих банках
77. Порядок открытия расчетного счета в банке
78. Порядок списания денежных средств с расчетного счета
79. Ответственность за правонарушения в сфере безналичных расчетов
80. Направления совершенствования безналичных расчетов в России
81. Доходы коммерческого банка, их источники и структура
82. Состав и структура расходов банка
83. Формирование и использование прибыли коммерческого банка

84. Понятие и классификация банковских рисков
85. Организация работы коммерческого банка по управлению рисками.
Мероприятия по преодолению банковских рисков
86. Кредитный риск. Методы оценки кредитного риска
87. Процентный риск
88. Валютный риск
89. Риск операций с ценными бумагами
90. Валютная система и ее элементы
91. Национальная и международная валютные системы.
92. Этапы развития международных валютных систем
93. Особенности международных расчетов
94. Понятие и структура платежного баланса
95. Принципы построения платежного баланса
96. Регулирование платежного баланса.
97. Дефицит платежного баланса и способы его финансирования.
98. Сущность, функции и роль международного кредита
99. Классификация международного кредита
100. Межгосударственные структуры в валютно-кредитной сфере.

Библиографический список

а) основная литература

1. Чернецов, С. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / С.А. Чернецов. — Москва : Магистр, 2022. — 496 с. - ISBN 978-5-9776-0108-5. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1870698> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
2. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Е.А. Звоновой. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 592 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/2859. - ISBN 978-5-16-005114-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1842535> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.

б) дополнительная литература

1. Алиев, Б. Х. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Б.Х. Алиев, С.К. Идрисова, Д.А. Рабаданова. — Москва : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2022. — 288 с. - ISBN 978-5-9558-0356-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1851448> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
2. Агеева, Н. А. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Н.А. Агеева. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 155 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI: <https://doi.org/10.12737/3902>. - ISBN 978-5-369-01348-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1062369> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа: по подписке.
3. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 464 с. - (Высшее образование). - ISBN 978-5-8199-0575-3. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1850682> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим доступа
4. Банковское дело : учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г. Г. Коробовой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2021. — 592 с. - ISBN 978-5-9776-0109-2. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1210719> (дата обращения: 07.06.2022). — Режим

10. Профессиональные базы данных и ресурсы «Интернет», к которым обеспечивается доступ обучающихся

Профессиональные базы данных:

1. <http://econom.nsc.ru/jep> – Виртуальная экономическая библиотека
2. <http://biblio.bsau.ru> – Электронная библиотека БГАУ
3. <http://znanium.com> – Электронно-библиотечная система
4. <http://elibrary.ru> – Электронно-библиотечная система elibrary

Ресурсы «Интернет»

1. <https://edu.bsau.ru/> – Система управления обучением Башкирского ГАУ;
2. <http://window.edu.ru/> – «Единое окно»: доступ к образовательным ресурсам;
3. <http://gks.ru/> – Федеральная служба государственной статистики РФ
4. <http://bashstat.ru/> – Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Республике Башкортостан
5. <http://economy.gov.ru/> – Министерство экономического развития РФ
6. <http://minfin.ru/> – Министерство финансов РФ
7. <http://minregion.ru/> – Министерство регионального развития РФ
8. <http://csr.ru/> – Официальный сайт Центра стратегических разработок

9. <http://beafnd.org/> – Официальный сайт Бюро экономического анализа

Перечень информационно-справочных систем:

1. <http://biblio.bsau.ru/> – Электронная библиотека Башкирского ГАУ;
2. <http://consultant.ru/> – Справочная правовая система Консультант Плюс
3. <http://garant.ru/> – Информационно-правовое обеспечение «Система ГАРАНТ».
4. <http://cir.ru/> – Университетская информационная система «РОССИЯ»

Приложение А

Баланс кредитной организации

№ п/п	Наименование статьи	Сумма, тыс. руб.
Актив		
1	Денежные средства, драгоценные металлы и камни	7 432 159
2	Средства на счетах в ЦБ РФ, в том числе:	34 586 221
2.1	накопительные счета при выпуске акций	1404
2.2	обязательные резервы в ЦБ РФ	27 230 299
3	Средства на счетах в кредитных организациях	11 168 276
4	Кредиты предоставленные, всего из них:	208 719 484
4.1	просроченная задолженность	9 760 795
4.2	кредиты, предоставленные предприятиям и организациям	130 433 344
4.3	кредиты банкам	20 924 868
5	Ценные бумаги	173 849 356
5.1	Государственные ценные бумаги	135 523 222
5.2	Векселя	23 557 617
6	Основные средства, хозяйственные затраты и нематериальные активы, лизинг	30 704 191
7	Участие в дочерних и контролируемых организациях, а также средства, направленные на приобретение долей (паев)	4 681 872
8	Просроченные проценты по кредитам	4 682 507
9	Средства в расчетах	15 294 037
9.1	Межбанковские расчеты	56 738
10	Прочие размещенные средства, в том числе:	13 577 055
10.1	прочие размещенные средства и депозиты в банках, из них:	10 682 773
10.1.1	депозиты в кредитных организациях для расчетов с использованием пластиковых карт	4923
11	Расчеты с дебиторами	5 198 108
12	Расходы будущих периодов	6 348 936
13	Результаты деятельности	8097 240
13.1	Расходы	6 696 363
13.2	Убытки	1 400 877
14	Использование прибыли	3 993 011
15	Итого активы	514 419 993