

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
«МИСиС»
НОВОТРОИЦКИЙ ФИЛИАЛ

Кафедра гуманитарных и социально-экономических наук

А.С. Измайлова

Практикум по дисциплине

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

*для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 Экономика
очно-заочной формы обучения*

Новотроицк, 2022 г.

УДК 336.7
ББК 65.26
ИЗ7

Рецензенты:

Доцент кафедры экономики и управления Орского гуманитарно-технологического института (филиала ОГУ), к.э.н., доцент

О.В. Киселева

Доцент кафедры ГиСЭН Новотроицкого филиала ФГАОУ ВО «Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС», к.э.н., доцент

В. В. Свечникова

Измайлова А.С. Практикум по дисциплине «Деньги, кредит, банки». – Новотроицк: НФ НИТУ «МИСиС», 2022. – 25 с.

Практикум предназначен для использования студентами, обучающимися по направлению подготовки 38.03.01 Экономика в процессе изучения дисциплины «Деньги, кредит, банки». В издании представлены примеры решения задач. Даны задачи для решения на практических занятиях. Рекомендована литература, необходимая для подготовки к практическим занятиям.

Рекомендовано Методическим советом НФ НИТУ «МИСиС»

© ФГАОУ ВО Национальный
исследовательский технологический
университет «МИСиС»
Новотроицкий филиал, 2022

СОДЕРЖАНИЕ

<i>Введение</i>	4
<i>Практическое занятие 1</i>	5
<i>Практическое занятие 2</i>	9
<i>Практическое занятие 3</i>	12
<i>Практическое занятие 4</i>	14
<i>Практическое занятие 5</i>	17
<i>Практическое занятие 6</i>	19
<i>Практическое занятие 7</i>	21
<i>Рекомендуемая литература</i>	24

Введение

Практикум предназначен для использования на практических занятиях по дисциплине «Деньги, кредит, банки». Учебным планом по дисциплине предусмотрено 14 академических часов практических занятий, что соответствует семи занятиям. В соответствии с этим в настоящем издании предусмотрены задания по семи основным изучаемым темам. Тематика практических занятий полностью соответствует лекционной. Предполагаемое проведение практического занятия после каждой лекции.

При подготовке к практическому занятию первым шагом необходимо повторить теоретический материал. Для этого в начале каждой темы представлены термины, на которые нужно ориентироваться при повторении. Вторым шагом нужно разобрать примеры задач, решенные на лекциях, а также представленные в практикуме. В-третьих, при подготовке целесообразно опираться на список рекомендуемой литературы.

Практическое занятие 1

Тема «Возникновение, сущность, виды, формы и роль денег в экономике»

Основные термины: типы организации хозяйства, формы стоимости, концепции происхождения денег, теории стоимости, виды денег по хронологии возникновения, качества металлических денег, позволившие им стать всеобщим эквивалентом, деньги – знаки стоимости, причины перехода от бумажных денег к металлическим, кредитные деньги, фидуциарные деньги, общие свойства всех форм денег, виды стоимости денег, назначение денег, функции денег, закон денежного оборота.

Задания:

1. На основе не менее 5 источников заполните таблицу:

Определение денег	Источник (библиографическое описание)

В качестве источников можно использовать учебники, учебные пособия, например, с Университетской библиотеки ONLINE, а также статьи с электронных научных библиотек Elibrary.ru и Киберленинка.

2. В чем были причины перехода от полноценных денег к неполноценным? Почему неполноценные деньги называют знаками стоимости? Дайте сравнительную характеристику полноценных и неполноценных денег в виде таблицы:

Показатель сравнения	Полноценные деньги	Неполноценные деньги

3. Заполнить таблицу и сделайте выводы:

Виды денег	Преимущества	Недостатки
Товарные деньги		
Металлические деньги		
Кредитные деньги		
Наличные (бумажные) деньги		
Депозитные деньги		
Электронные деньги		
Цифровые деньги		

4. Распределите все виды денег в порядке их появления:

- ✓ Бумажные деньги
- ✓ депозитные деньги
- ✓ кредитные деньги
- ✓ металлические деньги
- ✓ товарные деньги
- ✓ электронные деньги

5. Какие функции выполняют деньги в следующих примерах:

- ✓ оплата услуг ЖКХ через терминал Сбербанка
- ✓ оплата государственной пошлины за загранпаспорт
- ✓ погашение задолженности по кредиту
- ✓ оформление депозитов коммерческом банке
- ✓ получение выигрыша в лотерею
- ✓ покупка пакета молока в магазине
- ✓ оценка квартиры для ее последующей продажи
- ✓ оплата долларами отеля в Таиланде

6. Подготовьте доклады по про следующие виды электронных денег: Web Money, QIWI, Яндекс Деньги, Bitcoin, PayPal.

Примеры решения типовых задач

Закон денежного обращения

Задача № 1 Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 6140 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Решение: масса наличных денег составит

$$M = 6140 : 4 = 1535 \text{ млрд. руб.}$$

Ответ: 1535 млрд. руб.

Задача № 2: Объем производства увеличился на 6%, денежная масса на 24%. Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Решение: определим индекс цен

$$I_p = \frac{I_m \cdot I_v}{I_q} = 1,24 \cdot 1,0 : 1,06 = 1,17$$

Ответ: Уровень цен увеличился на 0,17 (1,17-1,0) или 17%.

Задача № 3: Объем производства увеличился на 6%, денежная масса на 24%, скорость оборота денег на 10%. Как изменился средний уровень цен?

Решение: определим индекс цен

$$I_p = \frac{I_m \cdot I_v}{I_q} = 1,24 \cdot 1,10 : 1,06 = 1,29$$

Ответ: уровень цен вырос на 29%.

Задача № 4: Объем производства увеличился на 6%, денежная масса – на 24%, средний уровень цен на 5%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Решение: определим индекс оборачиваемости денежной массы

$$I_v = \frac{I_p \cdot I_q}{I_m} = 1,05 \cdot 1,06 : 1,24 = 0,9$$

Ответ: скорость оборота денежной массы сократилась на 10%.

Задача № 5: Объем производства увеличился на 6%, скорость оборота денег снизилась на 5%, средний уровень цен вырос на 9%. Как изменился объем денежной массы?

Решение: определим индекс объема денежной массы

$$I_m = \frac{I_p \cdot I_q}{I_v} = 1,09 \cdot 1,06 : 0,95 = 1,216$$

Ответ: объем денежной массы вырос на 21,6%.

Наращение по простым декурсивным процентам

Задача № 6: Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке 6 % годовых. Какая сумма будет на счете через месяц, квартал, полгода, год, 1,5 года?

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i) = 1 \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,06\right) = 1,005$$

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i) = 1 \cdot \left(1 + \frac{1}{4} \cdot 0,06\right) = 1,015$$

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i) = 1 \cdot \left(1 + \frac{1}{2} \cdot 0,06\right) = 1,03$$

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i) = 1 \cdot (1 + 0,06) = 1,06$$

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i) = 1 \cdot (1 + 1,5 \cdot 0,06) = 1,09$$

Ответ: 1,005; 1,015; 1,03; 1,06; 1,09.

Наращение по сложным декурсивным процентам

Задача № 6: Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке: 1-й месяц – 6 % годовых; 2-й месяц – 5,5 % годовых; 3-й месяц – 5 % годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Какая сумма будет на счете через месяц, два месяца, три месяца?

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i_1) = 1 \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,06\right) = 1,005$$

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i_1) \cdot (1 + n \cdot i_2) = 1 \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,06\right) \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,055\right) = 1,01$$

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i_1) \cdot (1 + n \cdot i_2) \cdot (1 + n \cdot i_3) = \\ = 1 \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,06\right) \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,055\right) \cdot \left(1 + \frac{1}{12} \cdot 0,05\right) = 1,014$$

Ответ: 1,005; 1,01; 1,014.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1: Совокупность произведенных платежей по товарам и услугам за наличные деньги составляет 7000 млрд. руб. Определите величину массы наличных денег в обращении, если среднее число оборотов денежной единицы равно 4.

Ответ: 1750 млрд. руб.

Задача № 2: Объем производства увеличился на 8%, денежная масса на 30%, Как изменился средний уровень цен при стабильной скорости оборота денег?

Ответ: увеличился на 20%.

Задача № 3: Объем производства увеличился на 8%, денежная масса на 30%, скорость оборота денег – на 9%. Как изменился средний уровень цен?

Ответ: увеличился на 31%.

Задача № 4: Объем производства увеличился на 8%, денежная масса на 30%, средний уровень цен на 6%. Как изменилась скорость оборота (оборачиваемость) денег?

Ответ: сократилась на 12%.

Задача № 5: Объем производства увеличился на 8%, скорость оборота денег снизилась на 15%, средний уровень цен – на 3%. Как изменился объем денежной массы?

Ответ: увеличился на 23%.

Задача № 6: Объем производства вырос на 8%, денежная масса на 28%, скорость оборота денежной массы – на 7%. Как изменился средний уровень цен?

Ответ: увеличился на 27%.

Задача № 7: Объем производства увеличился на 8%, скорость оборота денег снизилась на 6%, средний уровень цен вырос на 10%. Как изменился объем денежной массы?

Ответ: увеличился на 26%.

Задача № 8: Объем производства вырос на 8%, денежная масса – на 30%, средний уровень цен на 25%. Как изменилась скорость оборота денег?

Ответ: увеличилась на 3,8%.

Задача № 9: Объем производства сократился на 4%, денежная масса выросла в 1,5 раза, скорость оборота денег – на 12%. Как изменился уровень цен?

Ответ: увеличился на 75%.

Задача № 10: Объем производства снизился на 17%, цены выросли в 2,5 раза, скорость оборота денег – на 25%. Как изменилась величина денежной массы?

Ответ: увеличилась на 66%.

Задача № 11: Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 2 млн. руб. по ставке 7 % годовых. Какая сумма будет на счете через месяц, квартал, полгода, год, 1,5 года?

Ответ: 2,012; 2,035; 2,070; 2,14; 2,21.

Задача № 12: Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1,5 млн. руб. по ставке 6 % годовых. Какая сумма будет на счете через 50 дней, 200 дней, один год и 50 дней?

Ответ: 1,512; 1,549; 1,602.

Задача № 13: Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке: 1-й месяц – 7 % годовых; 2-й месяц – 6 % годовых; 3-й месяц – 5 % годовых. Проценты начисляются ежемесячно. Какая сумма будет на счете через месяц, два месяца, три месяца?

Ответ: 1,006; 1,01; 1,015

Задача № 14: Клиент разместил на депозите в коммерческом банке 1 млн. руб. по ставке: 1-й квартал – 6 % годовых; 2-й квартал – 5,5 % годовых; 3-й квартал – 5 % годовых. Проценты начисляются ежеквартально. Какая сумма будет на счете через квартал, два квартала, три квартала?

Ответ: 1,015; 1,029; 1,042

Практическое занятие 2

Тема «Денежная система»

Основные термины: денежная система, элементы денежной системы, металлическое денежное обращение: биметаллизм, монометаллизм, золотомонетный стандарт, золотослитковый стандарт, золотодевизный стандарт; современное денежное обращение, Парижская система, Генуэзская система, Бреттон-Вудская система, Ямайская система, свойства современных денег, денежная система России

Задания:

1. Проведите сравнительный анализ биметаллизма и монометаллизма. Результаты анализа оформите в виде таблицы:

Признак сравнения	Биметаллизм	Монометаллизм

2. Верны ли следующие утверждения:

- характерной чертой современных денежных систем является отмена золотого содержания и размена банкнот сохранением их золотого обеспечения;
- тип денежной системы страны зависит от размеров ее золотых запасов;
- переход с монометаллизма к биметаллизму был обусловлен открытием новых месторождений серебра;
- при золотодевизном стандарте находящиеся в обращении бумажные деньги свободно обменивались на золото;
- ямайская мировая валютная система представляла собой систему межгосударственного золотодевизного стандарта;
- в результате Бреттон-Вудского соглашения национальная валюта США стала мировыми деньгами;
- Ямайская система закрепила официальную демонетизацию золота.

3. Охарактеризуйте современную денежную систему России по элементам:

Элемент	Денежная система России
Денежная единица	
Масштаб цен	
Виды денег, имеющих в законную платежную силу	
Порядок эмиссии и обращения денег	

4. Подготовьте доклады о следующих международных валютно-финансовых организациях: Международный валютный фонд, группа Всемирного банка, Европейский центральный банк.

Примеры решения типовых задач

Задача № 1: Определить уровень инфляции для текущего года на потребительском рынке страны, если индекс цен в декабре текущего года составил 118,3% в предыдущем был 113,6%.

Решение: уровень инфляции в процентах составляет:
$$[(118,3 - 113,6)/113,6] * 100\% = 3,97\%$$

Ответ: 3,97%

Задача № 2: определить индексы и уровень инфляции за год, если ежемесячный уровень инфляции в течение года был равномерным и составлял 1,5%.

Решение:

1) определим индекс инфляции за год: $I_n = (1 + r_n)^n = (1 + 0,015)^{12} = 1,19$

2) определим уровень инфляции за год: $r = (1,19 - 1) * 100\% = 19\%$

Ответ: уровень инфляции за год равен 19%

Задача № 3: Номинальный курс рубля к доллару США составляет 28,28 руб., уровень инфляции в США – 3,4%, в России – 10,9%. определите реальный курс рубля к доллару, сравните реальный курс с номинальным.

Решение: реальный курс рубля определяется по формуле:

$$PK = НК * \frac{I_{p1}}{I_{p2}} = 28,81 * \frac{1,034}{1,109} = 26,85$$

Ответ: Реальный курс рубля к доллару составил 26,85. реальный курс рубля выше номинального, так как уровень инфляции в России выше, чем в США.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1: В 1 квартале инфляция ежемесячно составляет 12%, во 2 квартале дефляция равна 12%, в 3 квартале инфляция составляет 12%, в 4 квартале дезинфляция равна 12%. Требуется определить, как изменится уровень цен в каждом из кварталов.

Ответ: среднее изменение уровня цен за год составит 1,1668

Задача № 2: вклад в сумме 20 000 руб. положен в банк на 6 месяцев с ежемесячным начислением сложных процентов. Рядовая ставка по вкладам 30%, уровень инфляции 7% в месяц. Определить:

а) сумму вклада с процентами;

б) индекс инфляции за 3 месяца;

в) сумму вклада с процентами с точки зрения покупательной способности;

г) реальный доход вкладчика с точки зрения покупательной способности.

Ответ: а) 23 000 руб. б) 1,5 в) 15 333 руб. г) – 4 667 руб.

Задача № 3: Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 6% годовых. Определить реальные результаты операции для вклада один миллион рублей при месячном уровне инфляции 6%.

Ответ: наращенная сумма с учетом инфляции составит 0,8 млн. руб.

Задача № 4: Банк выдал кредит 900 000 рублей на год, рассчитывая на реальную доходность операции 6% годовых. Ожидаемый уровень инфляции 7%.

а) ставку процентов по кредиту;

б) погашаемую сумму;

в) сумму начисленных процентов.

Ответ: а) 13% б) 1 017 тыс. руб. в) 117 тыс. руб.

Задача № 5: Как изменился реальный курс рубля к доллару, если номинальный курс снизился на 3,1%, цена в США выросли на 3,4%, в России – на 10,9%?

Ответ: реальный курс рубля к доллару США повысился на 3,9%.

Задача № 6: Обменный пункт дает следующие котировки доллара США к рублю: 25,455/26,851. Один клиент продал тысячу долларов, а другой купил тысячу долларов. Какую прибыль заработал банк на этих сделках?

Ответ: 1 396 руб.

Задача № 7: Валютный дилер купил один миллион евро за доллары США по курсу 1,2784 доллара за 1 евро. В конце дня он продал евро по курсу 1,2794 доллара. Каков будет результат этих 2 сделок для дилера?

Ответ: 6 000 долларов

Задача № 8: Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,2513, Курс доллара США в евро – 0,7822. Каков кросс-курс евро в франках и кросс курс франка в евро?

Ответ: кросс-курс евро равен 1,5997 швейцарских франков, кросс-курс франка равен 0,6251 евро

Задача № 9: Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в евро к доллару США, если: ф.ст./долл. 1,8860; долл./евро 0,7822.

Ответ: 1 ф.ст. = 1,4752 евро

Задача №10: Каковы будут кросс-курсы евро и фунта стерлингов к доллару США, если: евро/долл. 1,2784; ф.ст./долл. 1,8860 долл.?

Ответ: 1 евро = 0,6778 ф.ст.; 1 ф.ст. 1,4753 евро.

Практическое занятие 3

Тема «Денежное обращение»

Основные термины: денежный оборот, платежный оборот, безналичный денежный оборот, наличный денежный оборот, формы безналичных расчетов: платежные поручения, чеки, аккредитивы (покрытый, непокрытый, отзывной, безотзывной), инкассо; денежная масса, денежные агрегаты, денежные агрегаты в России, показатели структуры денежной массы, показатели динамики денежной массы, индикаторы состояния денежной массы.

Задания:

1. Нарисуйте и охарактеризуйте схему эмиссии денег в России.
2. Сравните структуру и состав денежных агрегатов в разных странах в виде таблицы:

Денежный агрегат	Россия	США	Великобритания	Франция

3. Решите задачу по **анализу денежной массы:**

С официального сайта Банка России необходимо взять информацию о величине денежной массы за выбранный период. Информацию представить в табличном виде:

Таблица 1 – Денежная масса в январе-апреле 20__ года, млрд. руб.

Дата	Денежная масса М2		
	Всего	в том числе	
		наличные деньги, (М0)	безналичные средства
01.01.20__			
01.02.20__			
01.03.20__			
01.04.20__			

На основе собранной информации рассчитать:

- 1) темпы прироста по месяцам денежных агрегатов М0 и М2;
 - 2) удельный вес наличных и безналичных денег в денежной массе за каждый месяц.
- Результат оформить в виде таблиц

Таблица 2 – Темпы прироста денежной массы по месяцам

Дата	Денежная масса М2			Темп прироста, %		
	Всего	в том числе				
		наличные деньги, (М0)	безналичные средства	всего	наличные	безналичные
	01.01.20__					
01.02.20__						
01.03.20__						
01.04.20__						

Таблица 3 – Удельный вес наличных и безналичных денег в денежной массе за каждый месяц

Дата	Денежная масса М2					
	Всего		в том числе			
			наличные деньги, (М0)		безналичные средства	
01.01.20__						
01.02.20__						
01.03.20__						
01.04.20__						

3) По данным таблиц построить гистограммы.

4) На основании данных таблицы 1 рассчитать:

- показатели оборачиваемости денежной массы: а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы; б) продолжительность одного оборота; в) как изменилась оборачиваемость денежной массы.

- показатели оборачиваемости наличных денег: а) скорость обращения (количество оборотов) наличных денег; б) продолжительность одного оборота;

- долю наличных денег в денежной массе;

- модель скорости оборота денежной массы;

- абсолютное изменение оборачиваемости денежной массы, в том числе за счет изменения: а) скорости обращения (количество оборотов) наличных денег; б) доли наличных денег в денежной массе;

- коэффициент монетизации экономики. Данные об уровне ВВП взять с сайта Федеральной службы государственной статистики

Практическое занятие 4

Тема «Кредит»

Основные термины: кредит, функции кредита, коммерческий кредит, банковский кредит, потребительский кредит, государственный кредит, международный кредит, вексель и его виды, кредитный договор, виды кредитов.

Задания:

1. На основе не менее 5 источников заполните таблицу:

Определение кредита	Источник (библиографическое описание)

В качестве источников можно использовать учебники, учебные пособия, например, с Университетской библиотеки ONLINE, а также статьи с электронных научных библиотек Elibrary.ru и Киберленинка.

2. Приведите пример функции кредита

Функция	Пример

3. Какими законами регулируется кредитование?

Название документа	Краткое описание

4. Проанализируйте параметры получения кредита в удобном для вас банке

Наименование банка	
Кредитный продукт	
Основные условия кредитного продукта (процентная ставка, необходимость обеспечения по кредиту и др.)	
Полная стоимость кредита	
Документы, предоставляемые в банк для получения кредита	
Максимально возможная сумма кредита	
Минимальный и максимальный срок кредита	
Ежемесячный платеж по кредиту	
Наличие моратория на досрочное погашение кредита	
Способы погашения кредита	
Дополнительные расходы по кредиту (комиссии, страхование и др.)	

Срок рассмотрения заявок	
Преимущество кредитования именно в данном банке	
Предложение дополнительных продуктов или услуг	

5. На какие пункты в кредитном договоре следует обратить особое внимание

Содержание пункта договора	Ущемление прав заёмщика

6. Решите задачу:

Составьте графики погашения долга разными способами, используя информацию из задания 4.

<i>№ периода</i>	<i>величина основного долга</i>	<i>проценты</i>	<i>Срочная уплата</i>	<i>Выплата на погашение основного долга</i>
	D	I	Y	R
...				
ИТОГО				

Примеры решения типовых задач

Задача № 1: Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на 6 месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить: 1) погашаемую сумму 2) сумму процентов за кредит.

Решение: погашаемую сумму определим по формуле

$$1. S = 500 * (1 + 0,5 * 0,18) = 545 \text{ тыс. руб.}$$

2. сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 545 - 500 = 45 \text{ тыс. руб.}$$

Ответ: 545 тыс. руб., 45 тыс. руб.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1: Банк выдал кредит в сумме 500 тыс. руб. на 3 квартала по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составила 15% годовых, а в каждом последующем увеличилась на один процентный пункт. Требуется определить:

1) погашаемую сумму;

2) сумму процентов за пользование кредитом.

Ответ: 560 тыс. руб., 60 тыс. руб.

Задача № 2: Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму;
- 2) сумму процентов за пользование кредитом.

Ответ: 12 441,6 тыс. руб., 7441,6 тыс. руб.

Задача № 3: Кредит в 500 тыс. руб. выдан на 200 дней. Расчетный уровень инфляции за год принят равным 80%, реальная доходность операции должна составить 12% годовых, количество дней в году равно 365. Требуется определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита;
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Ответ: 97,26; 766 465,75 руб.; 266 465,75 руб.

Задача № 4: Кредит в 2 млн. руб. выдан на 2 года. Реальная эффективность операции должна составить 8% годовых по сложной ставке процентов. Расчетный уровень инфляции 20% в год. Требуется определить:

- 1) ставку процентов при выдаче кредита;
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

Ответ: 29,6%; 3 359,232 тыс. руб., 1 359,232 тыс. руб.

Задача № 5: Базовая годовая сумма оплаты обучения в вузе равна 50 000 руб. и повышается с учетом инфляции 10%. Срок обучения 5 лет. Вуз предлагает оплатить весь срок обучения сразу. Банковский процент на вклад составляет 12%, сумма вклада в первый год равна стоимости обучения за 4 года. Требуется определить, выгодно ли это предложение для студента.

Задача № 6: Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. срок на 6 месяцев. Через 6 месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду – 100 тыс. руб. и проценты – 2 тыс. руб. требуется определить годовую ставку по ссуде.

Ответ: 4%.

Задача № 7: Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн. руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на 2 месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму процентов за кредиты.

Ответ: 9 863 015 руб.

Задача № 8: Банк выдал ссуду в размере 1 млн. руб. на 6 месяцев по простой ставке 16% годовых. Требуется определить сумму погашения.

Ответ: 1 080 тыс. руб.

Задача № 9: При выдаче кредита на 6 месяцев по ставке 16% годовых удержанная комиссионные в размере 2% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

Ответ: 20,4%.

Практическое занятие 5

Тема «Ипотечное кредитование»

Основные термины: появление ипотеки, ипотечный кредит, особенности ипотечного кредита, закладная, принципы ипотеки, рынок ипотечного капитала, ипотечные облигации, модели ипотечного кредитования: одноуровневая, двухуровневая, модель сберегательного банка; этапы предоставления ипотеки, платежеспособность заемщика, кредитоспособность заемщика, ипотечное кредитование в России.

Задания:

1. Приведите основные отличия ипотечного кредита от кредита на потребительские нужды.

Потребительский кредит	Ипотечный кредит

2. Какими законами регулируется ипотечное кредитование?

Название документа	Краткое описание

3. Выберите наиболее выгодные для заемщика условия ипотечного кредитования, сравнив предложения 3-х банков

Параметры	Наименование банка		
Процентная ставка			
Полная стоимость кредита			
Документы, предоставляемые в банк для получения кредита			
Максимально возможная сумма кредита			
Минимальный и максимальный срок кредита			
Ежемесячный платеж по кредиту			
Наличие моратория на досрочное погашение кредита			
Способы погашения кредита			
Наличие комиссий			
Условия страхования			
Другие условия			

4. Сравните выгодность для заемщика приобретение квартиры на средства потребительского кредита и ипотечного. Может ли имущественный вычет с процентов по ипотеке повлиять на решение брать именно ее?

5. Выгодно ли досрочно гасить ипотеку? В каких случаях это целесообразно? При величине кредита 10 млн. руб., ставке 8% годовых и сроке 15 лет и по истечении 8 лет выгодно ли внести в погашение ипотеки 2 млн. руб.? В счет уменьшения срока или в счет уменьшения величины платежей? Если инфляция в этот момент растет? Ответ подтвердите расчетами.

6. В течение первых 5 лет рыночные процентные ставки по ипотечному кредиту сроком на 10 лет оставались на уровне 12% в год, в следующие 5 лет повысились до 13% в год. Определите какой вариант установления процентной ставки оказался более выгодным для банка:

- а) кредит с фиксированным процентом;
- б) кредит с плавающим процентом.

7. Распределите процентные ставки 11%, 13% и 16% по ипотечным кредитам с различным соотношением размера кредита и оценочной стоимости залога при прочих равных условиях, если соотношение размера кредита и стоимости залога составляет 90, 80, и 60%.

8. Клиент с ежемесячным доходом 30 000 руб. обратился в банк с просьбой предоставить ему ипотечный кредит в сумме 600 тыс. руб. сроком на 5 или 10 лет. В каком случае банк может удовлетворить заявку клиента, есть ли условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% от дохода?

Практическое занятие 6

Тема «Банки»

Основные термины: финансовое посредничество, кредитная система, кредитные организации, функции кредитных организаций, возникновение банков, коммерческий банк, функции коммерческого банка, виды коммерческих банков, пассивные операции коммерческих банков, фонды и резервы банка, привлеченные средства (депозиты, ценные бумаги), активные операции коммерческих банков: кредиты, инвестиции, операции с ценными бумагами, лизинговые операции, факторинговые операции, ипотечные операции, трастовые операции; принципы деятельности коммерческого банка.

Задания:

1. Какими законами регламентируется деятельность коммерческих банков?

Название документа	Краткое описание

2. Охарактеризуйте в следующие коммерческие банки:

Банк	по форме собственности и правовой форме организации	по характеру выполняемых операций	по масштабам деятельности
Сбербанк			
ВТБ			
Газпромбанк			
Россельхозбанк			
Альфа банк			
другие			

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1: ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 10 млн. руб. на срок 3 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.

Ответ: проценты по вкладу 150 000 руб.

Задача № 2: Банк принимает вклады до востребования по ставке 3 процента годовых. Сумма вклада 200 тыс. руб., срок размещения 6 месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Ответ: проценты по вкладу 3 000 руб.

Задача № 3: Вклад 20 тыс. руб. был положен в банк на 3 месяца. Ставка процента 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Ответ: проценты по вкладу 250 руб.

Задача № 4: Вкладчик помещает в банк 20 тыс. руб. под 4% годовых на 3 месяца.

Требуется определить доход от размещения этих средств.

Ответ: 197 руб.

Задача № 5: Банк принимает депозиты на 3 месяца по ставке 6% годовых, на 6 месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 000 руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: 3 месяца, 6 месяцев, год.

Ответ: 152 250 руб., 155 250 руб., 162 000 руб.

Задача № 6: Депозит в размере 100 тыс. руб. положен в банк на 3 года под ставку начисления по сложным процентам 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Ответ: 15 762,5 руб.

Задача № 7: Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс. руб. на срок 6 месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечению срока обращения депозитного сертификата.

Ответ: 2 500 руб.

Задача № 8: Вкладчик, решивший положить на депозит 200 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 220 тыс. руб. Требуется определить, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

Ответ: 10% годовых

Задача № 9: Вкладчик собирается положить в банк 300 тыс. руб., чтобы через 100 дней накопить 305 тыс. руб. Требуется определить простую ставку процентов по вкладу.

Ответ: 6% годовых

Практическое занятие 7

Тема «Центральные банки»

Основные термины: появление центральных банков, общие черты центральных банков разных стран, капитал центральных банков, закон о центральном банке страны, самостоятельность центрального банка, цели и задачи центрального банка, функции центрального банка, денежно-кредитная политика, кредитная экспансия, кредитная рестрикция, инструменты денежно кредитной политики, установление ключевой ставки, минимальные резервные требования, операции на открытом рынке, административные меры, селективная кредитная политика

Задания:

1. Какими законами регламентируется деятельность Центрального банка Российской Федерации?

Название документа	Краткое описание

2. Какие инструменты денежно-кредитной политики использует в своей деятельности Банк России? Дайте характеристику каждому инструменту:

Инструмент	Механизм действия

3. Верны ли следующие утверждения:

- деятельность Банка России подчинена цели получения максимально высокой прибыли
- Банк России имеет право проводить без ограничений все виды банковских операций
- Привлекая от коммерческих банков средства на депозиты, Банк России увеличивает объем денежной эмиссии
- Банк России может эмитировать наличные деньги только под обеспечение реальными товарными запасами, официальными золотовалютными резервами и дефицитом федерального бюджета

4. Проанализируйте состав и структуру золотовалютных резервов банка России в динамике за последние 2 года.

5. Проанализируйте изменение ключевой ставки за последние 2 года.

6. На основе доклада о денежно кредитной политике Банка России на последнюю отчетную дату:

- дайте характеристику политики валютного курса Банка России
- дайте характеристику инфляции в отчетном периоде. Какие товары/услуги внесли больший вклад в изменение ее темпов роста?
- какие инструменты денежно кредитной политики использовал Банк России в отчетном периоде? Какой эффект они оказали?

Примеры решения типовых задач

Задача № 1: Банковский мультипликатор равен 25, максимально возможное количество денег, которое может создать банковской система, составляет 75 млн. руб. Определить:

- 1) норму обязательных резервов;
- 2) сумму первоначального депозита.

Решение: из формулы банковского мультипликатора следует, что норма обязательных резервов равна:

$$1. \quad r = 1/B_M = 1/25 = 0,04 \text{ или } 4\%$$

2. Максимально возможное предложение денег в результате действия банковского мультипликатора определяется по формуле:

$$M = D * B_M$$

Отсюда сумма первоначального депозита равна:

$$D = M/B_M = 75/25 = 3 \text{ млн. руб.}$$

Ответ: 3 млн. руб.

Задача № 2: Коммерческий банк привлек депозиты на сумму 100 трлн. руб. в безналичной форме. При условии, что норма обязательных резервов равна нулю, он может представить в экономику кредиты на сумму 100 трлн. руб., что одновременно увеличит денежную массу, а в соответствии с формулой количества денег в обращении и при прочих равных – объем ВВП. Если учесть, что все выданные средства пойдут в банки, которые также выдадут соответствующие кредиты, то общий объем денежной массы увеличится на неопределенную величину. Как в этих условиях действует центральный банк?

Решение:

Для такого ограничения и контроля центральный банк вводит норму обязательных резервов, например в сумме 20%. В этом случае первый банк сможет выдать кредитов уже не 100 тыс. руб., а только 80 тыс. руб., что уже уменьшает темпы увеличения ВВП. Если же учесть, что в экономической деятельности участвует не один банк, а множество, то возникает процесс мультипликации. Второй банк, получив денежные средства, представляет 20% в центральный банк, и у него остается сумма меньшая, чем ранее. Следующий банк получает, таким образом, меньше, а отдает еще меньше. И в результате денежная масса увеличится лишь в 5 раз, то есть она составит 500 трлн. руб.

Таким образом, увеличивая или уменьшая норму обязательных резервов, центральный банк может регулировать объем денежной массы в стране, изменяя его в ту или иную сторону, причем в точно определяемых размерах.

Задача № 3: Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решает продать государственные облигации на сумму 10 млрд. долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд. долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальные – за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Решение: коммерческие банки приобретают облигации на сумму 9 млрд. долл. С учетом эффекта мультипликации предложение денег уменьшится на $9 * 1/0,2$, т.е. на 45 млрд. Если учесть, что и население уменьшило свои денежные запасы, то общий объем денежной массы уменьшится на 46 млрд. долл.

Ответ: уменьшится на 46 млрд. долл.

Задачи для самостоятельного решения

Задача № 1: Объем банковских депозитов увеличился на 70 млрд. руб. Норма обязательных резервов равна 3,5%. Каково максимально возможное увеличение предложения денег?

Ответ: максимально возможное увеличение предложения денег составит 2 000 млрд. руб.

Задача № 2: Норма обязательных резервов равна 3,5%. Коэффициент депонирования (спрос на наличные деньги) составляет 56% объема депозитов, сумма обязательных резервов – 77 млрд. руб. Чему равно предложение денег?

Ответ: предложение денег равно 3 432 млрд. руб.

Задача № 3: Норма обязательных резервов равна 3,5%. Коэффициент депонирования составляет 56%. Чему равен денежный мультипликатор?

Ответ: 2,62

Задача № 4: Пусть коэффициент депонирования составляет 10% суммы депозитов, норма обязательных резервов 15%. Каков объем денежной базы, если предложение денег равно 330 млрд. руб.?

Ответ: 75 млрд. руб.

Задача № 5: Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд. руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд. руб. и установил норму обязательных резервов 10%. Каков объем денежной массы в стране?

Ответ: 232 млрд. руб.

Задача № 6: В условиях высокой инфляции (20% годовых) центральный банк старался уменьшить денежную массу в обращении при помощи политики открытого рынка. Что должен был предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляла 200 млрд. долл., норма минимальных резервов – 20%.

Рекомендуемая литература

Основная

1. Белотелова, Н. П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. П. Белотелова, Ж. С. Белотелова. – 7-е изд. – Москва: Дашков и К°, 2021. – 380 с.: табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=684277>

Дополнительная

1. Алиев, А. Т. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие [16+] / А. Т. Алиев, Е. Г. Ефимова. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2017. – 293 с. : табл., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=103309>

2. Деньги, кредит, банки: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Н. Прокофьева, М. П. Логинов [и др.] ; под общ. ред. М. С. Марамыгина, Е. Н. Прокофьевой ; Уральский федеральный университет им. первого Президента России Б. Н. Ельцина. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2019. – 387 с.: схем., табл., ил. – (Современные финансы и банковское дело). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=696578>

3. Деньги, кредит, банки: научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения: практикум [16+] / сост. М. В. Березовская, Н. Ю. Феофанов; Омская юридическая академия. – Омск: Омская юридическая академия, 2015. – 52 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=375155>

4. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для самостоятельной работы студентов / Т. Г. Гурнович, Ю. М. Склярова, И. Ю. Скляров [и др.]; под общ. ред. Т. Г. Гурнович; Ставропольский государственный аграрный университет. – Изд.2-е, перераб. и доп. – Москва : Издательский Дом «МИРАКЛЬ», 2014. – 176 с.: схем., табл. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=277478>

5. Деньги, кредит, банки: учебно-методическое пособие по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» (уровень бакалавриата) : [16+] / О. Г. Семенюта, Е. В. Добролежа, Е. М. Соколова [и др.] ; под ред. О. Г. Семенюта ; Ростовский государственный экономический университет (РИНХ). – Ростов-на-Дону : Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2020. – 128 с. : ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=616929>

6. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги: практикум: учебное пособие / А. Б. Басс, Л. Т. Литвиненко, О. М. Маркова [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 431 с.: табл., граф., схем. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114796>

7. Зеленкова, Н. М. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. М. Зеленкова, Е. Ф. Жуков, Н. Д. Эриашвили; под ред. Е. Ф. Жукова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2015. – 783 с.: табл., граф., ил., схемы – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=114805>

8. Калинин, Н. В. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н. В. Калинин, Л. В. Матраева, В. Н. Денисов. – 2-е изд., стер. – Москва: Дашков и К°, 2020. – 304 с.: ил., табл. – (Учебные издания для бакалавров). – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=621647>

9. Корниенко, О. В. Деньги, кредит, банки: учебное пособие для бакалавров: [16+] / О. В. Корниенко. – Москва: ФЛИНТА, 2018. – 201 с.: ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=607396>

10. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Е. И. Кузнецова; под ред. Н. Д. Эриашвили. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юнити-Дана, 2017. – 568 с.: схем., табл., ил. – Режим доступа: по подписке. – URL: <https://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=683166>

ИЗМАЙЛОВА АННА СЕРГЕЕВНА

Практикум по дисциплине «Деньги, кредит, банки»

*для студентов, обучающихся по направлению подготовки
38.03.01 Экономика,
очно-заочной формы обучения*

Подписано в печать 21.12.2022 г.		
Формат 60x90 $\frac{1}{16}$ Рег. № 242	Печать цифровая Тираж 10 экз.	Уч.-изд.л. 1,56

ФГАОУ ВО
Национальный исследовательский технологический университет «МИСиС»
Новотроицкий филиал
462359, Оренбургская обл., г. Новотроицк, ул. Фрунзе, 8.
E-mail: nf@misis.ru
Контактный тел. 8 (3537) 679729.

