

**Дагестанский государственный институт народного
хозяйства**

«Утверждаю»

Ректор, д.э.н., профессор

_____ *Бучаев Я.Г.*

«21» июня 2010 г.

Кафедра «Финансы и кредит»

РАБОЧАЯ ПРОГРАММА ДИСЦИПЛИНЫ

«Деньги. Кредит. Банки.»

Специальность 080105.65 «Финансы и кредит»

Квалификация - экономист

Махачкала – 2010г.

УДК 336.71 (075.8)

ББК 65.262.262. 1 (2 Рос) я 73

Составитель - Халимбекова Айганат Магомедовна, кандидат экономических наук, заведующая кафедрой «Финансы и кредит» ДГИНХ.

Внутренний рецензент - Алиева Зарема Багаутдиновна, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» Дагестанского государственного института народного хозяйства.

Внешний рецензент - Петросянц Виктор Завенович, доктор экономических наук, заведующий лабораторией Института социально-экономических исследований Дагестанского научного центра Российской академии наук.

Рабочая программа дисциплины «Деньги. Кредит. Банки.» разработана в соответствии с требованиями государственного образовательного стандарта высшего профессионального образования по специальности 080105.65 «Финансы и кредит», утвержденного заместителем Министра образования Российской Федерации В.Д. Шадриковым 17 03 2000 г. номер государственной регистрации 180эк/сп, а так же согласно письму Министерства образования РФ от 19 мая 2000 г. № 14-52-357ин/13 «О порядке формирования основных образовательных программ высшего учебного заведения на основе государственных образовательных стандартов» и письму Рособнадзора от 17 апреля 2006г. 3 02-55-77ин/ак «О новых критериях показателя государственной аккредитации высших учебных заведений».

Рабочая программа дисциплины «Деньги. Кредит. Банки.» размещена на сайте www.dginh.ru

Халимбекова А. М. Рабочая программа дисциплины «Деньги. Кредит. Банки.» для специальности 080105.65 «Финансы и кредит». – Махачкала: ДГИНХ, 2010г., 38с.

Рекомендовано к утверждению
Учебно-методическим советом
ДГИНХ.

Председатель Учебно-
методического совета ДГИНХ,
проректор по учебной работе,
доктор экономических наук,
профессор Казаватова Н.Ю.

15 июня 2010г.

Одобрено на заседании кафедры
«Финансы и кредит», 7 июня 2010г.,
протокол № 11

Зав. кафедрой к.э.н., Халимбекова А.М.

Одобрено Советом Финансово –
экономического факультета

10 июня 2010г., протокол № 11

Председатель Совета

Сайбулаев Н.М.

Содержание

1. Цель и задачи изучения дисциплины	4
2. Рекомендации по изучению дисциплины.....	4
3. Требования к минимуму содержания дисциплины по ГОС-2.....	5
4. Содержание дисциплины, структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов.....	6
4.1. Содержание теоретического материала (лекций) по дисциплине.....	6
4.2. Содержание семинарских (практических) занятий.....	8
5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины.....	11
5.1. Перечень основной учебной литературы.....	11
5.2. Перечень дополнительной литературы.....	12
5.3. Методические рекомендации (материалы) преподавателю.....	13
5.4. Методические указания студентам.....	13
6. Требования к уровню освоения программы и формы текущего, промежуточного и итогового контроля.....	18
6.1. Требования к уровню освоения программы дисциплины.....	18
6.2. Формы текущего, промежуточного и итогового контроля.....	18

1. Цель и задачи изучения дисциплины

Целью изучения дисциплины «Деньги. Кредит. Банки.» является формирование у студентов современных фундаментальных знаний в области теории денег, кредита, банков, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций и роли в современной рыночной экономике.

Задачи преподавания дисциплины

Основная задача преподавания дисциплины - дать студентам теоретические и практические знания в области денег, кредита и банков как основы для дальнейшего изучения дисциплин специализации.

Из вышеуказанных задач вытекают следующие подзадачи:

1. рассмотреть необходимость, сущность, функции и виды денег;
2. ознакомить с основами выпуска в обращение центральным банком как наличных, так и электронных денег - главный вид денег современной рыночной экономики; рассмотреть денежное обращение как единство движения электронных и наличных денег;
3. уделить особое внимание изучению кредитной природы денег;
4. рассмотреть сущность, формы, виды функции кредита;
5. изучить вопросы о деятельности центрального, коммерческих, инвестиционных, ипотечных и других финансово-кредитных учреждений;
6. охарактеризовать теории денег и инфляции; уделить внимание антиинфляционной политике государства.

2. Рекомендации по изучению дисциплины

При изучении дисциплины «Деньги. Кредит. Банки.» студенты используют знания, полученные в результате усвоения содержания следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Экономика», «Финансы», «Финансы предприятий», «Финансовый менеджмент».

Эта наука ориентирует членов общества на нравственное получение денежных доходов, в результате честной и эффективной трудовой деятельности.

Учебная дисциплина «Деньги. Кредит. Банки.» дает трактовку, как системы наличных, так и системы безналичных расчетов. Это дает возможность рассматривать денежное обращение как единство движения электронных и наличных денег и избежать ограничения денежного обращения только оборотом наличных денег.

Детальное рассмотрение кредитных инструментов и технологии предоставления банковских ссуд позволяет понять, каким образом банковский кредит вливается в кругооборот индивидуальных капиталов предпринимателей и формирует фонд денежных средств, необходимых для совершения платежей по обязательствам коммерческой деятельности.

Наука о деньгах, кредите и банках служит основой экономических знаний студентов, необходимых для овладения прикладными дисциплинами, включая банковское дело, налогообложение, страховую деятельность, маркетинг и менеджмент.

3. Требования к минимуму содержания дисциплины по ГОС-2

В ходе изучения дисциплины «Деньги. Кредит. Банки.» студент должен освоить следующие вопросы : Необходимость и предпосылки возникновения и применения денег. Сущность и функции денег. Роль и развитие денег в условиях рыночной экономики. Виды денег и их особенности. Денежный оборот и его структура. Выпуск денег в хозяйственный оборот. Налично-денежный оборот и денежное обращение. Закон денежного обращения и методы государственного регулирования денежного оборота. Теории денег. Безналичный денежный оборот и система безналичных расчетов. Понятие денежной системы страны, генезис её развития. Бумажные и кредитные деньги, закономерности их обращения. Причины и сущность инфляции, формы её проявления. Закономерности инфляционного процесса. Регулирование инфляции: методы, границы, противоречия. Денежные системы отдельных стран. Валютные отношения и валютная система: понятие, категории, элементы и эволюция. Платежный и расчетный баланс страны в системе валютного регулирования. Необходимость кредита. Сущность кредита. Функции и законы кредита. Формы и виды кредита. Роль и границы кредита. Кредит в международных экономических отношениях. Ссудный процент и его роль. Основы формирования уровня ссудного процента. Границы ссудного процента и источники его уплаты. Возникновение и сущность банков, их функции и роль в развитии экономики. Понятие банковской системы, её элементы. Виды банков. Центральные банки и основы их деятельности. Функции центральных банков. Основы денежно-кредитной политики. Коммерческие банки и их деятельность (операции и услуги). Международные финансовые и кредитные институты.

(Государственный образовательный стандарт высшего профессионального образования специальности 060400 «Финансы и кредит», утвержденный Министерством образования РФ 17 марта 2000г. № 180 эк /сп)

4.Содержание дисциплины, структурированное по видам учебных занятий с указанием их объемов

4.1.Содержание теоретического материала (лекций) по дисциплине

№	Тема и развернутый план лекций	Количество часов
1	Тема 1. Необходимость, сущность, функции и роль денег в рыночной экономике 1. Сущность и происхождение денег 2. Функции денег 3. Виды денег	8
2	Тема 2. Денежное обращение 1. Понятие денежного обращения 2. Закон денежного обращения, денежная масса и скорость обращения денег 3. Формы расчетов в народном хозяйстве	6
3	Тема 3. Денежная система и её элементы 1. Типы денежных систем 2. Элементы денежной системы 3. Международная денежная система 4. Денежная система РФ	8
4	Тема 4. Инфляция многофакторный процесс 1. Инфляция многофакторный процесс 2. Виды инфляции 3. Экономические последствия инфляции 4. Основные методы борьбы с инфляцией	6
5	Тема 5. Теория денег и инфляции 1. Сущность и значение металлической теории денег 2. Сущность и значение номиналистической теории денег 3. Сущность количественной теории денег 4. Современные монетаризм	4
6	Тема 6. Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов 1. Сущность и роль рынка ссудных капиталов 2. Современная структура рынка ссудных капиталов 3. Рынок ссудного капитала и его функции 4. Национальные особенности рынка ссудных капиталов	6
7	Тема 7. Сущность и функции кредита. Кредитная система 1.Кредит как форма движения ссудного капитала 2.Базовые функции кредита 3.Основные формы кредита и его классификация 4.Кредитная система РФ, этапы ее становления и особенности 5.Кредитная система РД	8

8	Тема 8. Рынок ценных бумаг 1. Структура, функции, операционный механизм рынка ценных бумаг 2. Организационная структура и эволюция фондовой биржи 3. Операционный механизм фондовой биржи 4. Современное состояние и развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации	6
9	Тема 9. Теория кредита 1. Сущность и значение натуралистической теории кредита 2. Сущность и значение капиталотворческой теории кредита	4
10	Тема 10. Банковские системы 1. Сущность и структура банковской системы 2. Развитие банковской системы в России	8
11	Тема 11. Центральные банки 1. Организационная структура, цели и задачи ЦБР 2. Функции Центрального Банка 3. Проведение денежно-кредитной политики	10
12	Тема 12. Коммерческие банки. 1. Сущность и функции коммерческих банков 2. Принципы деятельности коммерческих банков 3. Организационное устройство коммерческих банков 4. Операции коммерческих банков 5. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков	10
13	Тема 13. Сберегательные банки 1. Сберегательные банки западных стран 2. Организационная структура и капитал сберегательного банка России 3. Пассивные операции сберегательных банков 4. Активные операции сберегательного банка	6
14	Тема 14. Инвестиционные банки 1. Сущность и функции инвестиционных банков 2. Пассивные и активные операции инвестиционных банков 3. Создание и развитие инвестиционных банков на территории РФ	6
15	Тема 15. Ипотечные банки 1. Происхождение, сущность и функции ипотечных банков 2. Пассивные и активные операции ипотечных банков 3. Развитие ипотечных банков в России	6
16	Тема 16. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты 1. Роль специализированных небанковских институтов в накоплении и мобилизации капитала 2. Задачи и функции специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов	4

17	Тема 17. Страховые компании 1. Сущность страховых компаний 2. Операции страховых компаний 3. Экономическая роль страховых компаний в России	4
18	Тема 18. Инвестиционные фонды 1. Сущность инвестиционных фондов 2. Операции инвестиционных фондов 3. Экономическая роль инвестиционных фондов	6
19	Тема 19. Пенсионные фонды Сущность пенсионных фондов Операции пенсионных фондов Экономическая роль пенсионных фондов	6
20	Тема 20. Прочие специализированные кредитно-финансовые учреждения 1. Ссудо-сберегательные ассоциации 2. Благотворительные фонды 3. Кредитные союзы	4
21	Тема 21. Международные отношения России 1. Валютная система и валютная политика РФ 2. Платежный баланс России 3. Международное кредитование и финансирование РФ	6
22	Тема 22. Международные кредитные отношения 1. Международный кредит как экономическая категория 2. Формы международного кредита	6
23	Тема 23. Международные организации 1. Сущность и возникновение международных организаций 3. Международный валютный фонд 4. Международный банк реконструкции и развития 5. Другие международные организации	6
	Итого:	140

4.2. Содержание семинарских (практических) занятий

№	Тема и развернутый план практических занятий	Количество часов	
		Всего	в том числе
			В аудитории

1	Тема 1. Необходимость, сущность, функции и роль денег в рыночной экономике 1. Тестирование 2. Решение кроссворда 3. Тренинг	6	4	4
2	Тема 2. Денежное обращение 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Фронтальный опрос 4. Деловая игра	6	2	4
3	Тема 3. Денежная система и её элементы 1. Тестирование 2. Фронтальный опрос 3. Решение кроссворда	6	4	2
4	Тема 4. Инфляция многофакторный процесс 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Деловая игра 4. Решение кроссвордов	6	4	2
5	Тема 5. Теория денег и инфляции 1. Тестирование 2 Фронтальный опрос	6	4	2
6	Тема 6. Сущность, функции и структура рынка ссудных капиталов 1. Тестирование 2. Фронтальный опрос 4. Решение кроссвордов	6	4	2
7	Тема 7. Сущность и функции кредита. Кредитная система 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Фронтальный опрос 4. Решение кроссвордов	6	4	2
8	Тема 8. Рынок ценных бумаг 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Фронтальный опрос 4. Тренинг	6	2	2
9	Тема 9. Теория кредита 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Фронтальный опрос 4. Решение кроссвордов	6	2	2
10	Тема 10. Банковские системы 1. Тестирование	6	4	2

	2. Решение задач 3. Фронтальный опрос 4. Решение кроссвордов			
11	Тема 11. Центральные банки 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Фронтальный опрос 4. Ситуационная задача 5. Решение кроссвордов	8	4	4
12	Тема 12. Коммерческие банки 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Тренинг 4. Ситуационная задача 5. Решение кроссвордов	6	4	4
13	Тема 13. Сберегательные банки 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Ситуационная задача 4. Решение кроссвордов	4	2	2
14	Тема 14. Инвестиционные банки 1. Тестирование 2. Тренинг 3. Ситуационная задача 4. Решение кроссвордов	4	2	2
15	Тема 15. Ипотечные банки 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Тренинг 4. Ситуационная задача 5. Решение кроссвордов	4	2	2
16	Тема 16. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты 1. Тестирование 2. Тренинг 3. Решение кроссвордов	4	2	2
17	Тема 17. Страховые компании 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Тренинг 4. Ситуационная задача 5. Решение кроссвордов	4	2	2
18	Тема 18. Инвестиционные фонды. 1. Тестирование 2. Решение задач	4	2	2

	3. Тренинг			
19	Тема 19. Пенсионные фонды 1. Тестирование 2. Решение задач 3. Решение кроссвордов	4	2	2
20	Тема 20. Прочие специализированные кредитно-финансовые учреждения 1. Тестирование 2. Тренинг 3. Решение кроссвордов	4	2	2
21	Тема 21 «Международные отношения России» 1. Тестирование 2. Тренинг 3. Решение кроссвордов	6	4	2
22	Тема 22. Международные кредитные отношения 1. Тестирование 2. Тренинг 3. Решение кроссвордов 4. Ситуационная задача	6	4	2
23	Тема 23. Международные организации 1. Тестирование 2. Тренинг 3. Решение кроссвордов	6	4	2
	ИТОГО	124	70	54

5. Учебно-методическое обеспечение дисциплины

5.1. Перечень основной учебной литературы

№	Автор	Название	Место, год издания, издательство	Количество изданий
1.	Белоглазова Г.Н.	«Деньги. Кредит. Банки.» Учебник для вузов	Москва, Юрайт 2010 г.	43
2.	Бычков В.П.	Банковское дело: управление кредитной организацией. Практикум.	Москва, Дашков и К, 2008 г.	5
3.	Казимагомедов А.А.	«Деньги. Кредит. Банки.» уч. пособие	Махачкала, 2006 г. ИПЦ ДГУ	50
4.	Улюкаев А.В.	Современная денежно-кредитная политика: проблемы и перспективы. Учебник	Москва, Дело АНК 2009 г.	5
5.	Халимбекова А.М.	Учебно-методический комплекс по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки.» для спе-	Махачкала, ДГИНХ, 2007 г.	41

		циальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит"		
6.	Коваленко С.Б.	Сбор тестов по курсу «Деньги. Кредит. Банки.»	Москва, «Финансы и статистика» 2005г.	15
7.	Аксинадзи В.М.	Рынок ценных бумаг. Учебно-методический комплекс	Москва, МЭСИ, 2005 г.	11

5.2. Перечень дополнительной литературы

	Автор	Название	Место, год издания, издательство	Количество изданий
1		Журнал «Деньги и кредит»	2009-2010 гг.	18
2		Журнал «Банковское дело»	2009г.	6
3		Журнал «Финансы и кредит»	2010г.	6
4	Благодатин А., Лазовский Л., Райзберг Б.	Финансовый словарь	Инфра-М, М., 2006	1

Обучающие видеокурсы и мультимедийные программы на CD

№	Автор	Название	Место и год издания	Кол-во в библиотеке
1	Поляк В.Е. Иванов В.А.	Банки и денежно-кредитная система. Финансовая система РФ. Ценные бумаги и фондовый рынок. Учебно-методический комплекс. (эл.учебник)	Корпорация «Диполь» ЗАО 2007г.	300
4	Фильмы BBC	«Деньги. Пирамида долгов» (обучающий видеофильм)	2010 г.	1
5	Есипов В.Е	Цены и ценообразование: электронный учебник, авт., CD	2009 г.	1

		диск		
6	Шаповалов Б.Г.	Законы денег и философия богатства. DVD	2009 г.	1
7	Лаврушин О.И.	«Деньги. Кредит. Банки.»:электронный учебник CD диск	2009 г.	1
9		Бесценный доллар (обучающий видео-фильм)	2010 г.	1

Ресурсы INTERNET

1. Сайт Центрального Банка России. – <http://www.cbr.ru>
2. Интернет-страница ММВБ - <http://www.micex.ru>
3. Интернет страница Министерства Финансов РФ <http://www.minfin.ru>
4. <http://www.banker.ru>
5. www.businesspress.ru - Деловая пресса. Электронные газеты
6. www.allcafe.info.ru
7. www.consultant.ru - «Консультант Плюс»
8. www.garant.ru - Система Гарант
9. www.gks.ru - Федеральная служба государственной статистики
10. <http://www.credits.ru>

5.3.Методические рекомендации (материалы) преподавателю

Преподаватель, объясняя материал по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки.», должен применить весь практический навык в сфере денежных отношений в рыночной экономике, обратить особое внимание на функции денег на современном этапе развития экономики, влияние кредитных отношений на развитие банковской системы в целом, показать основные функции Банка РФ и коммерческих банков, т.к. не зная основ формирования денежных потоков, денежной массы, скорости обращения денежной массы, студентам сложно будет объяснить значение банковской системы.

Так же стоит уделить особое внимание студентам на формирование и использование рынка ссудного капитала, формирование международной валютной системы. Применить практические навыки в области «Международные денежные рынки и финансовые институты», так как данная дисциплина «Деньги. Кредит. Банки.» тесно связана с банковской системой РФ.

В связи с этим, дисциплина «Деньги. Кредит. Банки.» является основополагающей в системе подготовки дипломированных экономистов и бухгалтеров.

5.4.Методические указания студентам

Самостоятельная работа студентов в ходе семестра является важной составной частью учебного процесса и необходима для закрепления и углубления знаний, полученных в период сессии на лекциях, практических и интерактивных занятиях, а также для индивидуального изучения дисциплины в соответствии с программой и рекомендованной литературой. Самостоятельная работа выполняется в виде подготовки домашнего задания или сообщения по отдельным вопросам, паспортизации объекта исследования, реферативного обзора.

Контроль качества самостоятельной работы может осуществляться с помощью устного опроса на лекциях или практических занятиях, проведения коллоквиума, проверки реферативных обзоров.

Устные формы контроля помогут оценить владение студентами жанрами научной речи (дискуссия, диспут, сообщение, доклад и др.), в которых раскрывается умение студентов передать нужную информацию, грамотно использовать языковые средства, а также ораторские приемы для контакта с аудиторией. Письменные работы помогут преподавателю оценить владение источниками, научным стилем изложения, для которого характерны: логичность, точность терминологии, обобщенность и отвлеченность, насыщенность фактической информацией.

Реферативный обзор

Слово «реферат» в переводе с латинского языка (*refero*) означает «докладываю», «сообщаю». Реферат – это краткое изложение содержания первичного документа. Реферат-обзор, или реферативный обзор, охватывает несколько первичных документов, дает сопоставление разных точек зрения по конкретному вопросу. Общие требования к реферативному обзору: информативность, полнота изложения; объективность, неискаженное фиксирование всех положений первичного текста; корректность в оценке материала.

В реферативном обзоре студенты демонстрируют умение работать с периодическими изданиями и электронными ресурсами, которые являются источниками актуальной информации по проблемам изучаемой дисциплины.

Реферирование представляет собой интеллектуальный творческий процесс, включающий осмысление текста, аналитико-синтетическое преобразование информации и создание нового текста. Задачи реферативного обзора как формы работы студентов состоят в развитии и закреплении следующих навыков:

- осуществление самостоятельного поиска статистического и аналитического материала по проблемам изучаемой дисциплины;
- обобщение материалов специализированных периодических изданий;
- формулирование аргументированных выводов по реферируемым материалам;
- четкое и простое изложение мыслей по поводу прочитанного.

Выполнение реферативных справок (обзоров) расширит кругозор студента в выбранной теме, позволит более полно подобрать материал к будущей выпускной квалификационной работе.

Тематика реферативных обзоров периодически пересматривается с учетом актуальности и практической значимости исследуемых проблем для экономики страны.

При выборе темы реферативного обзора следует проконсультироваться с ведущим дисциплину преподавателем. Студент может предложить для реферативного обзора свою тему, предварительно обосновав свой выбор.

При определении темы реферативного обзора необходимо исходить из возможности собрать необходимый для ее написания конкретный материал в периодической печати.

Реферативный обзор на выбранную тему выполняется, как правило, по периодическим изданиям за последние 1-2 года, а также с использованием аналитической информации, публикуемой на специализированных интернет-сайтах.

В структуре реферативного обзора выделяются три основных компонента: библиографическое описание, собственно реферативный текст, справочный аппарат. В связи с этим требованием можно предложить следующий план описания каждого источника:

- все сведения об авторе (Ф.И.О., место работы, должность, ученая степень);
- полное название статьи или материала;
- структура статьи или материала (из каких частей состоит, краткий конспект по каждому разделу);
- проблема (и ее актуальность), рассмотренная в статье;
- какое решение проблемы предлагает автор;
- прогнозируемые автором результаты;
- выходные данные источника (периодическое или непериодическое издание, год, месяц, место издания, количество страниц; электронный адрес).
- отношение студента к предложению автора.

Объем описания одного источника составляет 1–2 страницы.

В заключительной части обзора студент дает резюме (0,5–1 страница), в котором приводит основные положения по каждому источнику и сопоставляет разные точки зрения по определяемой проблеме.

Эссе

Слово «эссе» в переводе с французского языка (*essai*) означает «опыт, очерк, попытка». Это форма представления письменного материала, отличающаяся сочетанием глубины и актуальности рассматриваемой проблемы с простым, искренним, подчеркнуто индивидуальным стилем изложения. Целесообразность использования этой формы самостоятельной работы в процессе обучения подтверждается, прежде всего, тем, что она позволяет формировать и развивать у студентов навык выработки суждения, наличие которого является одним из основных критериев оценки качества специалиста.

Использование формы эссе дает возможность преподавателям выявлять способность и умение студентов излагать изученный материал своими словами, оценивать уровень понимания и усвоения ими полученной информации. Студенты получают возможность (особенно на младших курсах, когда у них еще недос-

таточно развит навык системного изложения материала) высказать свое мнение о предмете в доступном для них стиле.

При написании эссе студенты должны учитывать следующие методические требования:

1.в этой форме самостоятельной работы студенту следует высказываться свободно и открыто, не оглядываясь на авторитеты, устоявшиеся мнения, критично оценивать рассматриваемый материал, указывать на нечетко или непонятно сформулированные позиции, противоречия, замеченные при ознакомлении с тем или иным источником информации. При этом критика должна быть аргументированной и конструктивной;

2.в этой форме самостоятельной работы вполне допускается заблуждение, высказывание ошибочной и, даже, заведомо неверной (с общепринятых позиций) точки зрения (как известно, это является одним из условий появления новых и оригинальных идей);

3.студенту необходимо высказать именно собственную точку зрения, свое согласие или несогласие с имеющимися позициями и высказываниями по данному вопросу. Эссе не должно быть простым изложением полученных сведений;

4.написание эссе должно быть основано на предварительном ознакомлении не менее чем с тремя различными произведениями (с указанием их авторов и названий);

5.в эссе должны иметь место сопоставление и оценка различных точек зрения по рассматриваемому вопросу (с обязательной ссылкой на названия публикаций и их авторов);

6.в эссе должно быть сведено до минимума или исключено дословное переписывание литературных источников, материал должен быть изложен своими словами;

7.объем эссе, в зависимости от темы, может колебаться от 5 до 30 страниц (полуторный межстрочный интервал, шрифт Times New Roman, размер - 14).

Проведение коллоквиума

Коллоквиум (от латинского colloquium – разговор, беседа) – одна из форм учебных занятий, беседа преподавателя с учащимися на определенную тему из учебной программы.

Цель проведения коллоквиума состоит в выяснении уровня знаний, полученных учащимися в результате прослушивания лекций, посещения семинаров, а также в результате самостоятельного изучения материала.

В рамках поставленной цели решаются следующие задачи:

- выяснение качества и степени понимания учащимися лекционного материала;
- развитие и закрепление навыков выражения учащимися своих мыслей;
- расширение вариантов самостоятельной целенаправленной подготовки учащихся;
- развитие навыков обобщения различных литературных источников;

•предоставление возможности учащимся сопоставлять разные точки зрения по рассматриваемому вопросу.

В результате проведения коллоквиума преподаватель должен иметь представление:

- о качестве лекционного материала;
- о сильных и слабых сторонах своей методики чтения лекций;
- о сильных и слабых сторонах своей методики проведения семинарских занятий;
- об уровне самостоятельной работы учащихся;
- об умении студентов вести дискуссию и доказывать свою точку зрения;
- о степени эрудированности учащихся;
- о степени индивидуального освоения материала конкретными студентами.

В результате проведения коллоквиума студент должен иметь представление:

- об уровне своих знаний по рассматриваемым вопросам в соответствии с требованиями преподавателя и относительно других студентов группы;
- о недостатках самостоятельной проработки материала;
- о своем умении излагать материал;
- о своем умении вести дискуссию и доказывать свою точку зрения.

В зависимости от степени подготовки группы можно использовать разные подходы к проведению коллоквиума.

В случае, если большинство группы с трудом воспринимает содержание лекций и на практических занятиях демонстрирует недостаточную способность активно оперировать со смысловыми единицами и терминологией курса, то коллоквиум можно разделить на две части.

Сначала преподаватель излагает базовые понятия, содержащиеся в программе. Это должно занять не более четверти занятия.

Остальные три четверти необходимо посвятить дискуссии, в ходе которой студенты должны убедиться и, главное, убедить друг друга в обоснованности и доказательности полученного видения вопроса и его соответствия реальной практике.

Если же преподаватель имеет дело с более подготовленной, самостоятельно думающей и активно усваивающей смысловые единицы и терминологию курса аудиторией, то коллоквиум необходимо провести так, чтобы сами студенты сформулировали изложенные в программе понятия, высказали несовпадающие точки зрения и привели практические примеры. За преподавателем остается роль модератора (ведущего дискуссии), который в конце «лишь» суммирует совместно полученные результаты.

Тестирование

Контроль в виде тестов может использоваться после изучения каждой темы курса.

Итоговое тестирование можно проводить в форме:

- компьютерного тестирования, т.е. компьютер произвольно выбирает вопросы из базы данных по степени сложности;

- письменных ответов, т.е. преподаватель задает вопрос и дает несколько вариантов ответа, а студент на отдельном листе записывает номера вопросов и номера соответствующих ответов.

Для достижения большей достоверности результатов тестирования следует строить текст так, чтобы у студентов было не более 40 – 50 секунд для ответа на один вопрос. Итоговый тест должен включать не менее 60 вопросов по всему курсу. Значит, итоговое тестирование займет целое занятие.

Оценка результатов тестирования может проводиться двумя способами:

1) по 5-балльной системе, когда ответы студентов оцениваются следующим образом:

- «отлично» – более 90% ответов правильные;
- «хорошо» – более 80% ответов правильные;
- «удовлетворительно» – более 70% ответов правильные.

Студенты, которые правильно ответили менее чем на 70% вопросов, должны в последующем пересдать тест. При этом преподавателю необходимо проконтролировать, чтобы вариант теста был другой;

2) по системе зачет-незачет, когда для зачета по данной дисциплине достаточно правильно ответить более чем на 70% вопросов.

Чтобы выявить умение студентов решать задачи, следует проводить текущий контроль (выборочный для нескольких студентов или полный для всей группы). Студентам на решение одной задачи дается 15 – 20 минут по пройденным темам. Это способствует, во-первых, более полному усвоению студентами пройденного материала, во-вторых, позволяет выявить и исправить ошибки при их подробном рассмотрении на семинарских занятиях.

Выполнение курсовой работы по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки.»

В курсовой работе студент обобщает материалы специальной литературы по избранной теме и собранные им лично фактические материалы. Задачами курсовой работы являются: систематизация, закрепление и расширение полученных теоретических и практических знаний, применение этих знаний при решении производственных задач.

Важно выбрать такую тему, которая соответствовала бы накопленному практическому опыту, уровню подготовки, научным интересам и личным склонностям студента, могла бы разрабатываться на конкретных материалах, взятых на предприятии, в организации, где он работает или с которым связан.

При подготовке курсовой работы могут быть использованы ранее написанные студентами рефераты и доклады, что повышает ее качество.

К курсовой работе предъявляются следующие требования:

- в ней должна быть раскрыта экономическая сущность исследуемой проблемы или экономической категории, показана ее роль в осуществле-

нии решений, направленных на дальнейшее развитие рыночной экономики, эффективности общественного производства;

- работа должна быть написана самостоятельно и отличаться критическим подходом к действующей практике. Раскрытие темы должно быть конкретным, насыщенным конкретными данными, а материалы, почерпнутые из литературных источников, должны быть изложены не дословно, а применительно к рассматриваемой теме. Цитаты должны приводиться в кавычках с указанием источника;

- должен быть представлен краткий обзор литературы по теме курсовой работы, освещены различные точки зрения по затронутым в работе дискуссионным вопросам и обязательно сформулировано свое отношение к ним; позиция автора по этим вопросам должна быть обоснована;

- работа должна быть выполнена экономически грамотным языком и правильно оформлена.

Темы курсовых работ по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки.»

1. Банки как основные участники финансового рынка
2. Банковские пластиковые карты, их виды, перспективы и проблемы применения в России
3. Банковские услуги и проблемы их совершенствования
4. Безналичные расчеты как элемент денежного оборота
5. Безналичный денежный оборот: сфера применения и организация
6. Валютный курс рубля и его влияние на цены
7. Валютный рынок – понятие, механизм функционирования, место в составе финансового рынка
8. Влияние банковской системы на денежное обращение в Российской Федерации
9. Денежная система России: элементы и этапы становления.
10. Денежно-кредитная политика Центрального Банка
11. Денежные реформы в России и особенности их проведения
12. Депозитная политика коммерческого банка
13. Депозитные операции коммерческих банков, их сущность и виды
14. Доходы и расходы бюджетов субъектов РФ.
15. Инвестиционные операции банков. Проблемы банковского инвестирования
16. Инновации и роль банков в их стимулировании
17. Инфляция и антиинфляционная политика в России
18. Инфляция и антиинфляционная политика на современном этапе развития российского финансового рынка
19. Инфляция: российские и мировые тенденции
20. Ипотечное жилищное кредитование и проблемы его развития
21. История развития банковской системы России

22. История развития кредитной системы России
23. Классификация страхования: отрасли, подотрасли, виды
24. Коммерческий кредит и его роль в условиях рыночной экономики
25. Кредит как экономическая категория. Проблемы банковского кредитования в России
26. Кредитные операции коммерческих банков на современном этапе
27. Межбанковский кредит, его виды и особенности
28. Международные валютно-финансовые организации
29. Мировой финансовый кризис и его влияние на Россию
30. Мировой финансовый кризис: причины и последствия
31. Надзорные и контрольные функции ЦБ РФ. Проблемы банковского надзора в современных условиях
32. Необходимость, сущность, функции банковского процента и его виды
33. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг
34. Организация безналичных расчетов в РФ и проблемы их совершенствования
35. Организация деятельности Пенсионного фонда РФ

6. Требования к уровню освоения программы и формы текущего, промежуточного и итогового контроля

6.1. Требования к уровню освоения программы дисциплины

В процессе изучения дисциплины специалист должен:

- иметь системное представление о структурах и тенденциях развития российской и мировой экономик;
- понимать многообразие экономических процессов в современном мире, их связь с другими процессами, происходящими в обществе;
- уметь использовать знания по теории финансов, денег, кредита в своей практической деятельности;
- знать основы организации денежно-кредитного регулирования, взаимосвязи между разными частями денежного оборота, денежного и торгового оборота, основы банковского и биржевого дела, основы организации налогообложения и страхования, государственных и муниципальных финансов;
- быть подготовленным к профессиональной деятельности в учреждениях финансовой и кредитной системы, включая внешнеэкономическую сферу, способным самостоятельно работать на должностях, требующих аналитического подхода в нестандартных ситуациях;
- решать нестандартные задачи, прогнозировать экономические процессы в сфере денежных, финансовых и кредитных отношений;
- видеть перспективы развития финансово-кредитных отношений и перспективы своей профессиональной деятельности;
- быть конкурентоспособным, обладать знаниями по смежной специализации;
- уметь на научной основе организовать свой труд, владеть компьютерными методами сбора, хранения и обработки (редактирования) информации, применяе-

мыми в сфере его профессиональной деятельности, использовать современные информационные технологии;

Требования к подготовке экономиста по профилю специализации вуза устанавливаются высшим учебным заведением, исходя из содержания дисциплин специализации.

6.2. Формы текущего, промежуточного и итогового контроля

Вопросы к экзамену:

Сущность и происхождение денег

1. Функции денег
2. Виды денег
3. Понятие денежного обращения
4. Закон денежного обращения, денежная масса и скорость обращения

денег

5. Формы расчетов в народном хозяйстве
6. Типы денежных систем
7. Элементы денежной системы
8. Международная денежная система
9. Денежная система РФ
10. Инфляция многофакторный процесс
11. Виды инфляции
12. Экономические последствия инфляции
13. Основные методы борьбы с инфляцией
14. Сущность и значение металлической теории денег
15. Сущность и значение номиналистической теории денег
16. Сущность количественной теории денег
17. Современный монетаризм
18. Сущность и роль рынка ссудных капиталов
19. Современная структура рынка ссудных капиталов
20. Рынок ссудного капитала и его функции
21. Национальные особенности рынка ссудных капиталов
22. Кредит как форма движения ссудного капитала
23. Базовые функции кредита
24. Основные формы кредита и его классификация
25. Кредитная система РФ, этапы ее становления и особенности
26. Кредитная система РФ
27. Структура, функции, операционный механизм рынка ценных бумаг
28. Организационная структура и эволюция фондовой биржи
29. Операционный механизм фондовой биржи
30. Современное состояние и развитие рынка ценных бумаг в Российской Федерации

Федерации

31. Сущность и значение натуралистической теории кредита
32. Сущность и значение капиталотворческой теории кредита
33. Сущность и структура банковской системы

34. Развитие банковской системы в России
35. Организационная структура, цели и задачи ЦБР
36. Функции Центрального Банка
37. Проведение денежно-кредитной политики
38. Сущность и функции коммерческих банков
39. Принципы деятельности коммерческих банков
40. Организационное устройство коммерческих банков
41. Операции коммерческих банков
42. Комиссионно-посреднические операции коммерческих банков
43. Сберегательные банки западных стран
44. Организационная структура и капитал сберегательного банка России
45. Пассивные операции сберегательных банков
46. Активные операции сберегательного банка
47. Сущность и функции инвестиционных банков
48. Пассивные и активные операции инвестиционных банков
49. Создание и развитие инвестиционных банков на территории РФ
50. Происхождение, сущность и функции ипотечных банков
51. Пассивные и активные операции ипотечных банков
52. Развитие ипотечных банков в России
53. Роль специализированных небанковских институтов в накоплении и мобилизации капитала
54. Задачи и функции специализированных небанковских кредитно-финансовых институтов
55. Сущность инвестиционных фондов
56. Операции инвестиционных фондов
57. Экономическая роль инвестиционных фондов
58. Сущность пенсионных фондов
59. Валютная система и валютная политика РФ
60. Платежный баланс России
61. Международное кредитование и финансирование РФ
62. Международный кредит как экономическая категория
63. Формы международного кредита
64. Сущность и возникновение международных организаций Международного валютного фонда
65. Международный банк реконструкции и развития
66. Другие международные организации

Задачи к экзамену:

Задача 1. Каковы условия выдачи лицензий кредитной организации и регистрации ее устава:

- 1) оплата 50% уставного капитала вновь создаваемого банка;
- 2) оплата 100% уставного капитала вновь создаваемого банка;

3) соблюдение требований по квалификации руководящих работников банка;

4) оценка финансового состояния учредителей.

Задача 2. Могут ли использоваться при формировании уставного капитала коммерческого банка средства местных органов власти, бюджетные ресурсы, ссуды:

1) Да

2) нет

Задача 3. Как оплачиваются взносы в уставный капитал коммерческих банков:

1) денежными средствами в рублях;

2) денежными средствами в иностранной валюте;

3) путем внесения материальных средств;

4) нематериальными активами;

5) ценными бумагами третьих лиц.

Задача 4. Что включается в расчет основного капитала кредитной организации:

1) уставный капитал;

2) дополнительный капитал;

3) эмиссионный доход;

4) нераспределенная прибыль;

5) имущество, безвозмездно полученное кредитной организацией в собственность от организаций и физических лиц;

6) фонды кредитной организации;

7) межбанковские кредиты.

Задача 5. Каков предельный размер неденежной части в уставном капитале банка:

Задача 6. Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала акционерного банка, если да, то при каких условиях?

Задача 7. Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 8. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Задача 9. Дата открытия счета «до востребования» — 20.05. 1 ма — 10 руб., 01.06. на счет зачислено 450 руб.; 15.06. вкладчик снимает 400 руб. Вывести остаток процентов на момент капитализации, сумму остатка вклада на 1.01. и резерв процентов следующий год. Процентная ставка по вкладу 2 % годовых.

Задача 10. Вклад открыт 20 марта 1999 г. в размере 50 000 руб. Процентная ставка по вкладу 45% годовых. 15 апреля вкладчик снимает со счета 10 000 руб. 5 мая вкладчиком был сделан дополнительный взнос в размере 10 000 руб. 22 июня счет был закрыт. Требуется рассчитать доход вкладчика.

Задача 11. Вклад открыт 16 марта 1999 г. в размере 100 000 руб. Процентная ставка по вкладу 45% годовых. 20 мая вкладчик снимает со счета 25 000 рублей, а 1 июня сделан дополнительный взнос в размере 50 000 руб. 16 июня 1999 г. счет закрывается. Определить доход вкладчика.

Задача 12. Вклад открыт 4 марта 1998 г. на сумму 25 000 руб. Процентная ставка — 0,8% ежемесячно. 25 марта вкладчик делает дополнительный взнос 10 000 руб. 17 апреля 1998 г. счет закрывается. Определить доход вкладчика.

Задача 13. Определите соотношение суммы кредита и оценочной стоимости недвижимости при выдаче ипотечного кредита в сумме 90 тыс. руб., если в результате снижения цены на заложенную недвижимость на 10% это соотношение составило 100%.

Пример 14. Распределите возможные процентные ставки (10%, 2%, 11%) по ипотечным кредитам с различным соотношением размера кредита и оценочной стоимости залога при прочих равных условиях. Предполагаемое соотношение размера кредита и стоимости залога: 90%, 60, 80%.

Задача 15. Правильно ли ипотечный банк установил процентные ставки по ипотечным кредитам:

- а) возврат кредита дополнительно гарантирован государством — 2% годовых,
- б) без подобной гарантии — 10% годовых, если все прочие условия совпадают.

Задача 16. Распределите возможные ставки процента по ипотечным кредитам (10% и 12%), если заложенное имущество:

- а) застраховано,
- б) не застраховано.

Пример 17. По схеме целевых накопительных сбережений клиент ипотечного банка к моменту получения ипотечного кредита накопил на сберегательном счете 90 тыс. DM. Какую сумму кредита под залог покупаемого жилья получит данный клиент, если сумма накоплений составила 30% покупаемого жилья, а предполагаемое соотношение суммы кредита и стоимости залога ставит 70%?

Задача 18. По схеме целевых накопительных сбережений клиент ипотечного банка накопил 20 тыс. руб., что составило 20% стоимости покупаемого жилья. Каково соотношение кредита и стоимости залога, если кредит под залог покупаемого жилья составил 80 тыс. руб.?

Задача 19. По схеме целевых накопительных сбережений клиент предполагает получить кредит в размере 60 тыс. руб. под залог покупаемого жилья. Сколько нужно накопить клиенту на сберегательном счете, если накопления должны быть равны 30% стоимости покупаемого жилья, а соотношение кредита и стоимости залога должно составлять 80%?

Пример 20. Клиент с ежемесячным доходом 3 тыс. руб. обратился в банк с просьбой выдать ему ипотечный кредит в сумме 60 тыс. руб. сроком на 5 лет. Может ли банк удовлетворить заявку клиента, если условия кредитования предполагают погашение кредита и процентов ежемесячными равномерными взносами, которые не должны превышать 30% дохода?

Задачи по дисциплине

Задача 1. Депозитный сертификат номиналом 200 тыс. руб. размещен на 6 месяцев по 10% годовых. Определите доходность этой ценной бумаги.

Задача 2. Определите дисконтную цену и доходность сертификата за срок займа, если номинал ценной бумаги 200 тыс. руб., срок обращения 3 месяца, а годовая ставка по аналогичным долговым обязательствам 10%.

Задача 3. Шестимесячный депозитный сертификат размещен по номинальной цене 200 тыс. руб. под 12% годовых. Через два месяца текущая рыночная цена по четырехмесячным долговым обязательствам составила 15%, и владелец решил продать сертификат. Какой доход он получит от продажи?

Задача 4. Имеются два варианта накопления средств по схеме аннуитета пренумерандо, т. е. поступление денежных средств осуществляется в начале соответствующего временного интервала:

Вариант 1: в банк каждые полгода вносится вклад 500 долл. США при условии, что банк начисляет 8% годовых. Проценты начисляются каждые полгода.

Вариант 2: в банк ежегодно вносится вклад в размере 1000 долл. США на условиях 9% годовых при ежегодном начислении процентов.

Определите: а) какая сумма будет на счете через 12 лет при реализации каждого варианта и какой вариант предпочтительнее? б) изменится ли ваш выбор, если процентная ставка в варианте 2 будет снижена до 8,5%?

Задача 5. Определите годовую процентную ставку банка по депозитному сертификату номиналом 120 тыс. руб., выпущенному на полгода и размещенному по дисконтной цене 110 тыс. руб.

Задача 6. Определите годовой банковский процент по депозитному сертификату, проданному по номинальной цене 150 тыс. руб. и погашенному через год по двойному номиналу.

Задача 7. Рассчитайте наращенную стоимость сертификата номиналом 120 тыс. руб. при 8% годовых и сроком займа 3 года.

Задача 8. Депозитный сертификат номиналом 50 тыс. руб. выдан 20 января с погашением 05 октября под 15% годовых (год невисокосный). Определите сумму начисленных процентов и сумму погашения долгового обязательства.

Задача 9. За срок займа сумма обычных процентов по банковскому векселю составила 15 тыс. руб. Определите сумму точных процентов при условии, что год невисокосный.

Задача 10. Вексель выдан на сумму 500 тыс. руб. с уплатой 15 декабря. Векселедержатель учел вексель в банке 25 октября по учетной ставке 15%. Определите сумму, полученную векселедержателем, и дисконт в пользу банка.

Задача 11. Депозитный сертификат выдан на 180 дней под 12% годовых с погашением по 150 тыс. руб. (год невисокосный). Определите доход держателя сертификата.

Задача 12. Определите, на какой срок должен быть выдан сертификат номиналом 100 тыс. руб. при 15% годовых, если сумма погашения при обычных процентах составляет 118 тыс. руб.

Задача 13. Депозитный сертификат номиналом 100 тыс. руб. выпущен на 120 дней с погашением по 108 тыс. руб. Определите величину процентной ставки.

Задача 14. Сберегательный сертификат, выданный на 240 дней, обеспечивает держателю доход в виде дисконта 8% от суммы погашения. Определите размер процентной ставки.

Задача 15. Вексель с обязательством 120 тыс. руб. учитывается банком за 90 дней до погашения с дисконтом 15 тыс. руб. в пользу банка. Определите величину учетной ставки.

Задача 16. Сберегательный сертификат, погашаемый через 2 года за 80 тыс. руб., приобретен за 60 тыс. руб. Определите ставку при условии начисления простых и сложных процентов.

Задача 17. Простой 90-дневный вексель на сумму 100 тыс. руб., датированный 13 августа текущего года, учитывается коммерческим банком 14 сентября по ставке 7%. Определите, какую сумму получит векселедержатель при учете векселя в банке.

Задача 18. Определите доходы банков по учету и переучету векселя суммой 1 млн руб., если учет производится коммерческим банком за 75 дней до даты погашения при ставке 7%, а переучет — Центральным банком РФ по ставке 5% за 30 дней до погашения.

Задача 19. Дивиденд на акцию компании за год составил 450 руб. Банковская ставка по вкладам 8% годовых. Вознаграждение за риск с точки зрения покупателя должно быть 20% банковской ставки. Какова будет теоретическая цена акции?

Задача 20. Оплата за товар ценой 1 млн руб. произведена четырьмя векселями с погашением по полугодиям. Ставка за кредит 12%, учетная ставка 11% годовых. Определите дисконт в пользу банка при условии: 1) проценты за кредит начисляются на остаток долга; 2) проценты за кредит начисляются на всю сумму долга.

Задача 21. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на 1 месяц по ставке 16% годовых и через месяц кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за 1-й, 2-й кредиты и общий процентный доход банка?

Задача 22. Банк принимает вклады до востребования по ставке 8% годовых. Сколько составит сумма процентов на вклад 225 тыс. руб., размещенный на полгода, и какова будет общая сумма долга банка вкладчику?

Задача 23. Ставка процентов банка по вкладам до востребования, составлявшая в начале года 12% годовых, через полгода была уменьшена до 10%, а еще через три месяца — до 4% годовых. Сколько составит сумма процентов, начисленных за год на вклад размером 300 тыс. руб.?

Задача 24. Вкладчик собирается положить в банк сумму 500 тыс. руб. с целью накопления 1 млн руб. Простая ставка банка по вкладам равна 11% годовых. Через сколько времени вкладчик сможет накопить требуемую сумму?

Задача 25. Вкладчик собирается положить в банк 300 тыс. руб. с целью накопить через 150 дней 400 тыс. руб. Какая простая ставка банка по вкладам может ему обеспечить выполнение задачи?

Задача 26. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года по ставке 8%. Какую сумму составят начисленные проценты при использовании простой ставки процентов и какую при использовании сложной ставки процентов при условии годовой капитализации процентов?

Задача 27. Банк начисляет проценты на вклады по сложной ставке 15% годовых. При размещении вклада 100 тыс. руб. на 3 года сколько составит сумма вклада с процентами, если капитализация процентов годовая?

Задача 28. Банк начисляет сложные проценты несколько раз в году по номинальной годовой ставке 96%. Сколько составит ставка процентов, если проценты начисляются ежемесячно, ежеквартально и по полугодиям?

Задача 29. Банком предоставлена ссуда 100 тыс. руб. 16 января с погашением через 9 месяцев под 20% годовых (год невисокосный). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов: 1) обыкновенный процент с приближенным числом дней; 2) точный процент с точным числом дней.

Задача 30. Банк выдал кредиты: на сумму 10 млн. руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн. руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн. руб. по ставке 17% годовых. Какова будет средняя ставка по этим кредитам? Каков будет доход банка по этим кредитам? Каков будет общий доход банка?

Задача 31. Какой срок необходим для накопления 100 тыс. руб. при условии, что ежемесячно вносится по 1 тыс. руб., а на накопления начисляются проценты по ставке 25% годовых?

Задача 32. У вас есть возможность получить кредит либо на условиях 11% годовых с квартальным начислением процентов, либо на условиях 11,4% годовых с годовым начислением процентов. Какой вариант предпочтительней, если выплата процентов будет сделана одновременно с погашением кредита?

Задача 33. Кредит был взят под 16% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке процентная ставка по кредитам снизилась до 6% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каков должен быть новый размер выплаты?

Задача 34. Банк собирается выдать кредит размером 12 000 тыс. руб. по ставке 14% годовых, начисляемых по схеме сложных процентов на непогашенный остаток. Возвращать нужно равными суммами в конце каждого года. Определите величину годового платежа.

Задача 35. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. под ставку 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в 3 месяца. Какова годовая процентная маржа и чистый доход, полученные им с помощью такой операции?

Задачи для ситуационного анализа

Ситуация 1. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился опытным сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела.

Однако вы обратили внимание, что в сложных ситуациях этот сотрудник теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение.

Ваше решение?

Ситуация 2. Вы ведущий специалист кредитного отдела и вам очень нравится работать с клиентами, вникать в проблемы, искать нестандартные решения, чувствовать их благодарность.

Вас вызвал заместитель председателя правления и предложил перейти с повышением в Учетно-операционное управление. Вы в трансе, так как ненавидите бумаги. Однако оклад будет больше.

Ваше решение?

Ситуация 3. Вы все-таки приняли предложение и стали начальником Учетно-операционного отдела. Вживаться приходится сложно, тем более В. Х. Бамматгереев, претендовавший на эту должность, постоянно противодействует вам, а именно:

- игнорирует ваши указания;
- формирует мнение, что вы ничего не знаете;
- комментирует и высмеивает ваши незначительные ошибки;
- формирует отрицательное мнение о вас у сотрудников отдела;
- ходит жаловаться к руководству на ваши действия. Вы его приглашаете и говорите...

Ситуация 7. В отделе работают два сотрудника: М.М. Магомедов, которого прозвали «МММ», и М.М. Магомедов — «М в кубе».

«МММ» — солидный дородный мужчина сорока пяти лет, который работает неторопливо и обстоятельно. Для выполнения задания он составляет подробный план действий, который выполняет не торопясь. Давая ему поручения, вы уверены, что он с ними справится хорошо, но несколько позже, чем надо. Именно долгий срок выполнения задания и является недостатком этого сотрудника.

«М в кубе» - на несколько лет моложе своего однофамильца. Это худощавый статный мужчина, которому не сидится на месте. Ему постоянно хочется куда-то бежать, он быстро говорит. У «М в кубе» все "горит в руках". Он сразу бросается выполнять поручения и буквально через час сообщает о его выполнении в срок или даже досрочно.

Однако вы знаете, что «М в кубе» в спешке может допустить ошибки и неточности, которые не заметит и из-за этого вы оба получите замечания у руководства.

Когда после недельного отсутствия вы пришли на работу, вас вызвал заместитель руководителя банка В. И. Исаев и сказал, что «МММ» сорвал сроки переговоров, так как не смог подготовить в срок необходимые документы, а «М в кубе» подготовил качественную документацию и договор, но при их подписании уважаемый клиент Ш.А. Мусакаев обнаружил, что в договоре он упоминается не как Шамиль Алевдинович, а Алевдин Шамилович.. "Мне было это очень неприятно", —сказал В. В. Исаев и попросил принять необходимые меры. Вы вызвали своих сотрудников и сказали...

Ситуация 4. Ваш непосредственный руководитель предложил провести рискованную операцию и при этом намекнул, что плоды победы он разделит с вами, а горечь поражения нет.

Ваши действия?

Ситуация 5. Неожиданно вы узнаете, что ваш сотрудник, имеющий доступ к конфиденциальной информации, регулярно по пятницам встречается со своими однокурсниками. Некоторые из них работают у ваших корпоративных клиентов.

Ваши решения?

Ситуация 6. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента условия предоставления ему большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана.

Ваши действия?

Ситуация 7. Вы начальник кредитного отдела. В пятницу после бурной презентации, где вы немного выпили, придя домой и сидя перед телевизором, вы задумались о своей личной жизни и сделали неутешительный вывод — жизнь не сложилась. Вы до сих пор не женаты и являетесь единственным не женатым из всего выпуска студентов, с которыми вы учились. Работа съедает все время. Президент желает, чтобы после следующего собрания акционеров вы стали членом правления. Если вы примете это предложение, то личного времени у вас совсем не останется. Ваше решение?

Ситуация 8. Вам предложили в качестве годового вознаграждения выбрать крупную денежную сумму или равноценный по стоимости пакет акций банка.

Ваш выбор и как вы его объясните?

Ситуация 9. Вам предстоят две презентации. Первая — открытие филиала в городе Буйнакск., вторая — презентация нового банковского продукта (виды кредита для корпоративных клиентов).

Определите:

1. Состав приглашенных на презентацию.
2. Вид приема.

Ситуация 10. На основании вашего решения одному из самых надежных клиентов, имеющему пятилетнюю безупречную кредитную историю, был выдан большой кредит. Клиент бесследно исчез. Ваш заместитель, который давно мечтает о должности начальника отдела, высказывает предположение о вашем стоворе с клиентом, в результате которого Банку был нанесен значительный ущерб.

Ваши действия?

Ситуация 11. Вам очень нравится одна из сотрудниц вашего отдела, однако, руководство банка не приветствует амурные связи между сотрудниками.

Ваши действия?

Ситуация 12. К вам поступили три кредитные заявки:

- от постоянного крупного корпоративного клиента;
- предпринимателя — вашего старинного друга, который не один раз выручал вас;
- родственника одного из заместителей председателя правления.

Кому вы отдадите предпочтение?

Ситуация 13. Вы постоянно конфликтуете с У.А. Курбановым — одним из начальников отдела банка. Вы понимаете, что конфликт надоел всем. На последней оперативке председатель сказал, что если конфликт не прекратится, то этот вопрос будет решен радикально. Вы догадываетесь, каким образом.

Вы приходите к Курбанову и говорите...

Ситуация 14. Сотрудник отдела ценных бумаг допустил ошибку в документе, поступившем в ваш отдел. Ваши действия?

Ситуация 15. В вашем отделе появились две коалиции, возглавляемые ведущими специалистами. Отдел распался на два враждебных лагеря.

Вы вызываете "главарей" и говорите им...

Ситуация 16. На вечеринке вашего отдела вам предложили сказать тост за отдел. Что вы скажете?

Ситуация 17. Представитель нового корпоративного клиента намекнул вам, что будет очень благодарен, если вы поспособствуете его интересам.

Ваши действия?

Ситуация 18. Клиент, который имеет хорошую кредитную историю, не возвращает последний кредит вовремя. Ваши действия?

Ситуация 19. Пропал крупный заемщик, который всегда отличался своей аккуратностью оплаты заемных средств и процентов.

Ваши действия?

Ситуация 20. К вам пришел новый клиент и поинтересовался: "Если ваш банк называется инвестиционным, то какие отличия (преимущества) его перед другими универсальными банками?".

Ваши объяснения?

Ситуация 21. Сосед попросил вас прокомментировать рекламу по телевизору:

- кредит на десять месяцев;
- ноль процентов за кредит;
- ноль процентов первый взнос.

Кому выгодна такая система кредитования?

Тестовые задания по дисциплине «Деньги. Кредит. Банки.»

1. Деньги являются всеобщим эквивалентом:

- а) Меновой стоимости
- б) Стоимости товаров и услуг
- в) Потребительной стоимости
- г) Веса полноценных денег

2. Действительные деньги - это деньги, у которых номинальная стоимость:

- а) Ниже реальной стоимости
- б) Превышает реальную стоимость
- в) Соответствует реальной стоимости

3. Деньги как средства платежа используются:

- а) при погашении процентов
- б) при погашении кредита
- в) при выплате заработной платы
- г) при погашении обязательств

4. Знаки стоимости - это деньги, у которых номинальная стоимость:

- а) Соответствует реальной стоимости

- б) Ниже реальной стоимости
- в) Превышает реальную стоимость

5. Деньги являются самостоятельной формой... стоимости

- а) Меновой
- б) Потребительной
- в) Товарной

6. К знакам стоимости относятся:

- а) Металлические деньги
- б) Бумажные и кредитные деньги
- в) Золотые деньги

7. Современные деньги:

- а) Не размениваются на золото
- б) Размениваются на золото
- в) Размениваются на золото в Министерстве финансов РФ

8. Количественная теория денег предполагает, что уровень цен определяется:

- а) Зависимостью от изменения золотовалютных запасов страны
- б) Уровнем занятости населения и соответствующим ему совокупным фондом заработной платы
- в) Стихийно, под воздействием спроса и предложения
- г) Массой денег в обращении

9. Для... теории денег характерно отождествление денег с золотом и серебром

- а) Номиналистической
- б) Металлической
- в) Монетаристской

10. В номиналистической теории денег игнорируются функции:

- а) мера стоимости
- б) средства накопления
- в) средство платежа

11. При выпуске денег в обращение количество денег в обороте:

- а) Всегда уменьшается
- б) Всегда увеличивается
- в) Остается неизменным
- г) Может увеличиваться или уменьшаться

12. Исключительное право эмиссии денег принадлежит:

- а) Коммерческим банкам
- б) Международному банку реконструкции и развития
- в) Центральному банку РФ и коммерческим банкам
- г) Центральному банку РФ

13. В условиях рыночной экономики эмиссия безналичных денег осуществляется:

- а) Коммерческими банками
- б) Центральным банком
- в) Небанковскими финансово-кредитными институтами

14. В условиях рыночной экономики эмиссия наличных денег осуществляется:

- а) Коммерческими банками
- б) Коммерческими банками и центральным банком
- в) Центральным банком

15. Платежный оборот осуществляется:

- а) В наличной и безналичной формах
- б) Только в наличной форме
- в) Только в безналичной форме

16. В безналичном обороте функционируют деньги в качестве:

- а) Средства обращения
- б) Средства накопления
- в) Средства платежа

17. Платежное требование-поручение это:

- а) поручение плательщика списать средства с его счета
- б) поручение предприятия обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета на счет плательщика
- в) письменное поручение одного кредитного учреждения другому о выплате определенной суммы физическому или юридическому лицу

18. Положительной стороной аккредитивной формы расчетов является:

- а) гарантия платежа
- б) гарантия возврата
- в) гарантия срочности

19. Безналичный оборот охватывает ... платежи

- а) Только товарные
- б) Товарные и нетоварные
- в) Только нетоварные

20. В рыночной модели экономики эмиссию безналичных денег осуществляют:

- а) Государственные банки
- б) Коммерческие банки
- в) Хозяйствующие субъекты
- г) Расчетно-кассовые центры

21. Функция денег как средства обращения:

- а) Лежит в основе безналичного оборота
- б) Не может использоваться в безналичном обороте
- в) Используется в безналичном обороте периодически
- г) Используется в безналичном обороте наряду с функцией меры стоимости

22. Показатели объема и структуры денежной массы – это её

- а) агрегаты
- б) депозиты
- в) масштаб

23. Денежная масса при увеличении ставки рефинансирования:

- а) увеличивается

- б) уменьшается
- в) остаётся неизменной

24. Налично-денежный оборот представляет собой:

- а) процесс движения денег в наличной и безналичной формах
- б) процесс движения наличных денежных знаков
- в) процесс движения средств платежа

25. Эмитентами бумажных денег выступают:

- а) Коммерческие банки
- б) Казначейство и эмиссионный банк
- в) Казначейство

26. Бумажные деньги выполняют функции:

- а) Средства обращения и средства платежа
- б) Меры стоимости
- в) Меры стоимости и средства накопления
- г) Средства накопления и средства платежа

27. При нарушении связи с реальными потребностями товарооборота неразменные банкноты:

- а) Стихийно уходят в сокровище
- б) Фактически перерождаются в бумажные деньги
- в) Фактически перерождаются в полноценные деньги
- г) Изымаются государством из обращения

28. Золотомонетный стандарт предусматривал:

- а) Размен банкнот на золотые слитки большого веса
- б) Обращение золотых монет, выполняющих все функции денег
- в) Одновременное обращение золотых и серебряных монет

29. Денежная система – это:

- а) Форма организации денежного обращения страны, закреплённая законодательством
- б) Совокупность денежной массы, обращающейся внутри страны
- в) Совокупность наличных и безналичных платежей, осуществляемых как внутри страны, так и за ее пределами

30. ... деньги - это знаки стоимости, обычно не разменные на металл, имеющие принудительный курс и выпускаемые государством для покрытия своих расходов

- а) Бумажные
- б) Кредитные
- в) Металлические

31. Обращение денег, изготовленных из одного металла, характерно для денежной системы:

- а) Биметаллизма
- б) Бумажного обращения
- в) Монометаллизма
- г) Кредитного обращения

32. Денежная система представляет собой:

- а) процесс движения денег в наличной и безналичной формах

б) организуемое и регулируемое государственными законами денежное обращение страны

в) всеобщий эквивалент, выражающий стоимость всех других товаров

33. Биметаллизм это:

а) процесс движения наличных денежных знаков

б) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняет один денежный металл - либо золото, либо серебро

в) денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента закреплено за двумя металлами, то есть золотом и серебром

34. В условиях существования металлического денежного обращения, существовали следующие типы денежных систем:

а) биметаллизм и монометаллизм

б) наличная и безналичная

в) налично-денежная и платежная

35. Понятие «девиз» означает:

а) валюта

б) национальная валюта

в) иностранная валюта

36. Инфляция представляет собой:

а) Процесс укрупнения национальной денежной единицы или изменения масштаба цен

б) Обесценение денег, падение их покупательной способности, вызываемое повышением цен, товарным дефицитом и снижением качества товаров и услуг

в) Длительно продолжающийся процесс роста курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам

г) Процесс, характеризующийся повышением покупательной способности денег, стабилизацией уровня цен, улучшением качества товаров и услуг

37. Инфляция спроса характеризуется:

а) Превышением предложения товаров и услуг над совокупным спросом

б) Превышением совокупного спроса над предложением товаров и услуг

в) Переизбытком производства товаров

г) Отсутствием спроса потребителей на производимые в стране товары

38. Денежная реформа – это:

а) Полное преобразование денежной системы страны

б) Долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег

в) Полное или частичное изменение денежной системы страны

39. Основными методами стабилизации денежного обращения

и валют являются:

а) Ревальвация, девальвация, стагнация, контрибуция

б) Инфляция, дефляция, стагнация, политика доходов

в) Нуллификация, стандартизация, унификация, деноминация

г) Нуллификация, девальвация, ревальвация, деноминация

40. Девальвация предполагает:

- а) Снижение золотого содержания денежной единицы или ее официального валютного курса
- б) Повышение золотого содержания денежной единицы или ее официально-го валютного курса
- в) Укрупнение действующего в стране масштаба цен
- г) Аннулирование сильно обесцененной денежной единицы и введение новой валюты

41. Основными формами стабилизации денежного обращения являются:

- а) девальвация и ревальвация
- б) денежные реформы и антиинфляционная политика
- в) деноминация и индексация

42. Антиинфляционная политика представляет собой:

- а) комплекс мер по государственному регулированию экономики, направленных на борьбу с инфляцией
- б) одна из форм стабилизации денежного обращения
- в) оба варианта

43. Фондовая биржа – это:

- а) рынок ценных бумаг без определенного места по продаже и покупке ценных бумаг.
- б) постоянно действующий рынок ценных бумаг с определенным местом и временем по продаже и покупке ценных бумаг.
- в) система определенных денежно- распределительных отношений, регламентируемых государственными органами власти.
- г) создание нового рынка ценных бумаг, где покупаются и продаются акции и облигации.

44. Возглавляет фондовую биржу:

- а) брокеры
- б) биржевой комитет
- в) народное собрание
- г) биржевая палата

45. Кто является посредником на бирже кроме брокеров и маклеров?

- а) дилеры и джобберы
- б) леги и джентльмены
- в) члены правительства
- г) кредиторы

46. Всеобщим свойством, основой кредита является:

- а) Платность
- б) Возвратность
- в) Целевое использование
- г) Обеспеченность

47. Кредит представляет собой:

- а) движение товарного капитала
- б) движение ссудного капитала
- в) движение промышленного капитала

48. Кредит выполняет следующие функции:

- а) распределительную, эмиссионную, контрольную
- б) контрольную и эмиссионную
- в) распределительную и контрольную

49. Принципы кредитования это:

- а) выражение общественного назначения
- б) главные правила, позволяющие обеспечивать возвратное движение средств
- в) разновидность экономической сделки

50. Кредитоспособность означает:

- а) возможность привлечения заемного капитала
- б) способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам
- в) процесс временного предоставления средств в ссуду

51. К формам кредита можно отнести следующие виды:

- а) торговый и промышленный
- б) коммерческий и банковский
- в) потребительский и ипотечный

52. Кредит, предоставляемый кредитно-финансовыми институтами в виде денежных ссуд, это:

- а) коммерческий кредит
- б) банковский кредит
- в) государственный кредит

53. Кредит под залог недвижимости – это:

- а) ипотечный
- б) банковский
- в) потребительский

54. Основные принципы кредита:

- а) целевой характер
- б) срочность и обеспеченность
- в) платность, срочность и возвратность

55. Кредитная система представляет собой:

- а) совокупность кредитных отношений, форм и методов кредитования
- б) совокупность банков и других кредитно-финансовых институтов, аккумулирующих свободные денежные средства и предоставляющие их в ссуду
- в) оба варианта

56. Банковская система – это совокупность:

- а) Международных кредитных институтов
- б) Кредитных институтов внутри страны и взаимосвязи между ними
- в) Эмиссионных банков и лизинговых компаний

57. По ... банки делятся на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

- а) Форме организации
- б) Характеру операций
- в) Числу филиалов
- г) Функциональному назначению

58. Основной функцией кредитной системы является:

- а) приём вкладов и открытие счетов по ним
- б) аккумуляция свободных денежных средств и открытие счетов по ним
- в) организация выпуска акций и облигаций

59. Какой банк является отдельным звеном кредитной системы:

- а) Центральный банк
- б) Коммерческий банк
- в) Сберегательный банк

60. Кредит, охватывающий экономические отношения между государством и международными экономическими организациями – это...

- а) международный кредит
- б) межхозяйственный кредит
- в) межбанковский кредит

61. Центральный банк наделяется исключительным правом:

- а) Проведения расчетов в народном хозяйстве
- б) Эмиссии банкнот
- в) Кредитование предприятий и организаций
- г) Аккумуляции временно свободных денежных средств

62. Снижение центральным банком официальной учетной ставки свидетельствует о проведении им:

- а) Политики кредитной экспансии
- б) Политики рестрикции
- в) Девизной политики

63. Что из перечисленных является целью деятельности банка России:

а) обеспечение бесперебойного и эффективного функционирования системы расчетов

- б) проведение денежно-кредитного регулирования валютной политикой
- в) регулирование денежного обращения

64. Денежно-кредитная политика ЦБ – это...

а) совокупность мероприятий направленных на изменение денежной массы в обращении

- б) поддержание стабильности банковской системы
- в) защита интересов вкладчиков и кредиторов

65. К активным операциям коммерческого банка относятся:

- а) выдача кредитов, размещение денежных средств
- б) инвестирование собственных средств банка в ЦБ
- в) выдача кредита на строительство жилья

66. Для коммерческих банков денежные вклады – это:

- а) ссуды
- б) кредиты
- в) депозиты

67. Ипотечные банки осуществляют следующие виды операций:

- а) активные и пассивные
- б) депозитные и комиссионные
- в) оба варианта

68. Долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимости и приносящие твёрдый процент – это...

- а) ипотечные облигации
- б) ипотечные векселя
- в) ипотечные сертификаты

69. Основной функцией инвестиционного банка является:

- а) эмиссия банкнот
- б) стимулирование накоплений в хозяйстве
- в) привлечение финансирования посредством ценных бумаг