

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ЖЕЛЕЗНОДОРОЖНОГО ТРАНСПОРТА**  
**Федеральное Государственное Бюджетное Образовательное Учреждение Высшего**  
**Профессионального Образования**  
**«МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ»**  
**(МИИТ)**

Кафедра: «Учёт, анализ и  
аудит»

## **ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Задание на контрольную работу №1 с методическими указаниями  
по дисциплине для студентов-бакалавров 3 курса  
направления: «Экономика»

профиля: «Бухгалтерский учёт, анализ и аудит»

Москва, 2013 г.

## **ОБЩИЕ УКАЗАНИЯ**

Целью контрольных работ является закрепление, углубление и контроль знаний, полученных при изучении дисциплины «Деньги, кредит, банки».

Контрольная работа предполагает самостоятельную работу студента по сбору и письменному изложению материала на заданную тему.

Работа выполняется на листах стандартной формы А4 с пронумерованными страницами. На титульном листе студент указывает свой факультет, название дисциплины, курс, специальность, фамилию и инициалы, учебный шифр. На следующем листе приводится план контрольной работы с указанием номеров страниц соответствующих разделов. Далее излагается текст работы. В конце работы необходимо привести перечень источников, использованных при подготовке работы. Законченную контрольную работу студент должен подписать и представить на рецензирование в установленные учебным планом сроки.

### **Первая часть контрольной работы**

Вариант выбирается по сумме двух последних цифр своего учебного шифра.

#### **Темы теоретических вопросов контрольной работы**

1. Сущность, функции и роль денег.
2. Безналичный денежный оборот и его организация.
3. Теории денег и современный монетаризм.
4. Денежный оборот и его законы
5. Денежная система и её типы.
6. Инфляция и ее регулирование.
7. Денежная масса и её измерение.
8. Необходимость, сущность, функции и формы кредита.
9. Роль кредита и теории его влияния на экономику.
10. Ссудный процент и его использование в экономике.
11. Центральные банки и их роль в государстве.
12. Кредитная и банковская системы.
13. Характеристика банковских услуг.
14. Характеристика операций коммерческих банков.
15. Основные проблемы и формы обеспечения возвратности кредита.
16. Система денежно-кредитного регулирования и её элементы.
17. Международные валютно-кредитные отношения.
18. Особенности развития банковской системы России и зарубежных стран.
19. Денежно-кредитная политика и её основные концепции.
20. Международные кредитные организации.

При выполнении контрольной работы необходимо изучить необходимую литературу и на основе этого наиболее полно раскрыть теоретические вопросы по своему варианту. В контрольной работе должно найти отражение состояние проблемы в современных условиях, для чего следует использовать материалы периодических изданий.

### **Вторая часть контрольной работы**

Вариант выбирается по последней цифре своего учебного шифра. Листы тетради пронумеровать и оставить поля для замечаний рецензента.

Работы, выполненные не по своему варианту, к рецензированию не принимаются.

### ЗАДАНИЕ №1

По данным таблицы 2 определить количество денег, необходимых для обращения.

Проанализировать причины изменения количества денег, необходимых для обращения в отчетном периоде, по сравнению с базовым.

Таблица 2

#### Исходные данные

Показатель	Вариант*									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Сумма цен реализуемых товаров, С	312	290	320	420	222	280	222	430	470	480
	380	340	240	300	230	260	320	310	320	310
Сумма взаимопогашающихся платежей, В	85	28	128	96	86	26	64	87	26	128
Сумма цен товаров, проданных в кредит, К	22 70	42 50	52 60	22 30	22 25	22 35	42 45	40 50	50 70	22 35
Сумма платежей по обязательствам, П	22 110	42 90	30 50	30 40	22 60	80 70	90 80	100 60	30 50	82 50
Количество оборотов денежной единицы, О	8,5 8,0	11 7,0	12 6,0	10 7,0	6,5 8,0	15 8,0	12 7,0	15 7,0	45 7,0	8,0
Количество денег, необходимых для обращения										

\* В числителе - данные отчетного периода, и знаменателе - базового периода.

Безналичное обращение - это движение денег безналичного оборота. Под ним понимаются прежде всего банковские депозиты на счетах клиентов, использование которых осуществляется с помощью чеков, кредитных карточек, электронных переводов, а также применяются векселя, сертификаты и т.д.

Количество денег, необходимых для обращения, определяют по формуле:

$$Д = (С - К + П - В) / О$$

где С - сумма цен реализуемых товаров;

К - сумма цен товаров, проданных в кредит; П - сумма платежей по обязательствам; В - сумма взаимопогашающихся платежей; О - среднее число оборотов денег как средства обращения и как средства платежа.

Таким образом, на количество денег, необходимых для обращения влияют факторы, зависящие от условий развития производства, уровень цен на товары и услуги. Обратное влияние на количество денег, необходимых для обращения, оказывают:

- степень развития кредита, так как, чем большая часть товаров продается в кредит, тем меньше денег требуется в обращении,
- развитие безналичных расчетов,
- скорость обращения денег.

### ЗАДАНИЕ №2

По данным выписки из баланса рассчитайте показатели кредитоспособности предприятия и сделайте вывод о возможности банковского кредита.

Таблица 3

**Исходные данные**

Показатель, млн. руб.	Вариант									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	0
Денежные средства в кассе и на расчетном счете ДС	200	60	100	10	20	50	100	100	50	150
Дебиторская задолженность ДЗ	100	60	30	40	20	60	30	20	80	50
Запасы и затраты ЗЗ	150	80	140	70	140	65	75	100	70	140
Краткосрочные финансовые вложения КФЛ	10	30	50	10	60	20	25	50	30	15
Основные средства	130	74	140	180	100	120	160	120	155	135
Источники собственных средств	210	104	170	200	120	130	165	180	160	250
Краткосрочные кредиты банков и краткосрочные займы	180	130	115	40	90	40	40	70	50	120
Кредиторская задолженность	150	50	145	60	90	95	115	100	100	65
Долгосрочные кредиты банка	50	20	30	10	40	50	80	40	75	55

Заемщик - сторона кредитных отношений, получающая средства в пользование (ссуду) и обязанная их возвратить в установленный срок.

Цели и задачи анализа кредитоспособности заключаются в определении способности заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде, степени риска, который банк готов взять на себя, размера кредита, который может быть предоставлен в данных обстоятельствах, и, наконец, условий его предоставления.

Применяемые банками методы оценки кредитоспособности заемщиков различны, но все они содержат определенную систему финансовых коэффициентов, включая такие, как:

1. коэффициент абсолютной ликвидности,
2. промежуточный коэффициент покрытия,
3. общий коэффициент покрытия,
4. коэффициент независимости.

Сравнение краткосрочных активов с краткосрочными пассивами (текущими обязательствами) характеризует абсолютную ликвидность, т.е. показывает, в какой доле краткосрочные обязательства могут быть погашены за счет высоко ликвидных активов.

$$K_a = (ДС + КФВ) / О$$

Где  $K_a$  - коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС - денежные средства;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

О - краткосрочные обязательства.

Нормы значения показателя:

Промежуточный коэффициент покрытия показывает, сможет ли предприятие в установленные сроки рассчитаться по своим краткосрочным долговым обязательствам.

Он рассчитывается по формуле:

$$K_l = (ДС + КФВ + ДЗ) / О$$

где  $K_l$  - коэффициент промежуточной ликвидности;

ДЗ - дебиторская задолженность.

Достаточный критерий - в диапазоне 0,7-0,8. Коэффициент покрытия дает возможность установить, достаточно ли ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств. В зависимости от форм расчетов, оборачиваемости оборотных средств и производственных особенностей предприятия, платежеспособность его считается обеспеченной при уровне 1 -2,5. Он рассчитывается по формуле:

$$K_p = (ДС + КФВ + ДЗ + ЗЗ) / О$$

где  $K_p$  - коэффициент покрытия;

ЗЗ - запасы и затраты.

Коэффициент финансовой независимости характеризует обеспеченность предприятия собственными средствами для осуществления своей деятельности. Он определяется отношением собственного капитала к валюте баланса и исчисляется в процентах.

Оптимальное значение, обеспечивающее достаточно стабильное финансовое положение в глазах инвесторов и кредиторов, на уровне 50-60%.

Условная разбивка заемщиков по классности может быть осуществлена на основании следующих значений коэффициентов, используемых для определения их платежеспособности (табл. 4).

Таблица 4

Коэффициент	Класс поставщика		
	1-й класс	2-й класс	3-й класс
$K_a$	0,2 и выше	0,15-0,2	менее 0,15
$K_k$	0,8 и выше	0,5-0,8	менее 0,5
$K_p$	2,0 и выше	1,0-2,0	менее 1,0
$K_n$	более 60	40-60	менее 40

Оценка кредитоспособности заемщика может быть сведена к единому показателю - РЕЙТИНГ ЗАЕМЩИКА. Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности (1,2,3) любого показателя (например,  $K_a$ ,  $K_k$ ,  $K_p$ ,  $K_n$ ) и его доли (соответственно 30, 20, 30, 20) в совокупности (100). Так, к 1-му классу могут быть отнесены заемщики с суммой баллов от 100 до 150 баллов, ко 2-му классу - от 151 до 250 баллов, к 3-му классу - от 251 до 300 баллов.

С предприятиями каждого класса кредитоспособности банки по-разному строят свои кредитные отношения. Так, первоклассным по кредитоспособности заемщикам банки могут открывать кредитную линию, кредитовать по корреспондентному счету, выдавать в разовом порядке бланковые (без обеспечения) ссуды с установлением во всех случаях более низкой процентной ставки, чем для всех остальных заемщиков.

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется в обычном порядке, т.е. при наличии соответствующих форм обеспечительных обязательств (гарантий, залога, поручительства, страхового полиса). Процентная ставка, соответственно, зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам 3-го класса связано для банка с серьезным риском. В большинстве случаев таким клиентам банки стараются кредитов не выдавать. Если же банк решается на выдачу кредита клиенту 3-го класса, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного капитала. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне. В том случае, если кредит был выдан клиенту ранее, до ухудшения его финансового положения, банк должен проанализировать причины и последствия сложившейся

ситуации с целью уберечь предприятие от банкротства, а при невозможности этого необходимо прекратить его дальнейшее кредитование.

### ЗАДАНИЕ №3

#### Вариант 1

Клиент сделал вклад в банк на депозит в сумме 2000 рублей под 15 % годовых сроком на 4 года. Требуется определить сумму денег, которую клиент будет иметь в банке через 4 года при условии, что деньги были вложены:

- а) под простые проценты
- б) под сложные проценты.

#### Вариант 2

Между двумя капиталами разница в 300 руб. Капиталы помещаются на вклад в банк под простые проценты. Капитал большего размера вложен на 6 месяцев при ставке 5% годовых, а капитал меньшего размера на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный платеж за первый капитал равен двойному процентному платежу за второй капитал. Найти величину капиталов.

#### Вариант 3

Банк в Москве объявил следующую котировку валют:

доллар США/ рубль	28,20	29,70
евро/рубль	33,16	33,80.

Определить: кросс- курс покупки и продажи доллара США к евро.

#### Вариант 4

Центральный банк покупает у коммерческих банков валюту на сумму 10 млн. долл. США (что эквивалентно 310 млн. руб.). Определить размер кредитной эмиссии, которая произойдет в стране результате этой операции, если норма обязательных резервов составляет 6 процентов).

#### Вариант 5

Центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги на сумму 8 млрд. рублей. Определит размер кредитной эмиссии, который произойдет в результате этой операции в стране, если норма обязательных резервов составляет 10 процентов?

#### Вариант 6

На основе представленных данных, оценить скорость обращения денег в августе, сентябре и октябре 20XX года и сделать вывод о динамике инфляционных процессов в стране.

Некоторые макропоказатели российской экономики за 20XX год

Показатели	июль	август	сентябрь	октябрь
ВВП произведенный (трлн. руб. в текущих ценах)	154,1	169,0	172,0	178,0
Денежный агрегат М2 (на конец периода, трлн. руб)	163,704	172,617	178,843	182,419
Розничный товарооборот (трлн. руб)	35,044	37,900	39,645	42,000

#### Вариант 7

Вкладчик поместил 10000 рублей в банк на депозитный вклад под 18 процентов годовых на срок один год. По данному виду вклада предусмотрено *полугодовое* начисление процентов ( по сложной ставке). Определить, какой доход получит клиент банка через год?

### Вариант 8

Количество денег, необходимое для обеспечения сбалансированности денежной и товарной масс составляет 450 млрд. руб. Сумма цен товаров (услуг, работ), находящихся в обращении в 10 раз превышает сумму цен товаров (услуг, работ), проданных с рассрочкой платежа, по которым не наступил срок оплаты. Сумма платежей по наступившим долговым обязательствам 166 млрд. руб. Сумма взаимно погашаемых платежей 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год – 10. Найти сумму цен товаров (услуг, работ) находящихся в обращении.

### Вариант 9

ВВП гипотетической страны состоит из 3-х видов продукции ( хлеб, молоко, станки). На основе представленных данных рассчитайте уровень инфляции в этой стране в 20XXгоду.

Вид продукции	базисный год		отчетный год	
	количество	цена единицы продукции, руб.	количество	цена единицы продукции, руб.
<b>ХЛЕБ</b> (кол-во бух.)	60000	1	80000	1,5
<b>МОЛОКО</b> (кол-во литров)	15000	2	16000	2,5
<b>СТАНКИ</b> (кол-во штук)	10	1000	16	1250

### Вариант 0

На основе данных, представленных в таблице, рассчитайте денежные агрегаты **М1** , **М2**, **М3** и величину денежной массы.

#### Денежная масса Российской Федерации, млрд. руб.

1. Наличные деньги, всего	10620,8
в том числе:	
нефинансовый сектор	7448,9
в кассах банков	3171,1
2. Обязательные резервы коммерческих банков в Банке России	2614,2
3. Средства коммерческих банков на корреспондентских счетах в Банке России	5621,3
4. Средства на текущих и прочих счетах, до востребования	12564,1
5. Срочные вклады в банках	1003,4
6. Депозитные сертификаты и госзаймы	69,2

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

### Основная

№ п/п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Курс
1	Деньги, кредит, банки	О.И. Лаврушин	М.: КНОРУС, 2008	Все разделы	3

2	Деньги, кредит, банки	Е.А. Сеславина, В.Н. Гришаков	М. : РГОТУПС, 2008	Все разделы	3
3	Финансы. Денежное обращение. Кредит	Г.Б. Поляк	М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2008	Все разделы	3

#### Дополнительная

№ п/п	Наименование	Автор(ы)	Год и место издания	Используется при изучении разделов	Курс
1	Банковские операции	О.И. Лаврушин	М.: Инфра-М, 2004	Все разделы	3
2	Банковское дело	О.И. Лаврушин	М.: Финансы и статистика, 2006	Все разделы	3
3	Общая теория денег и кредита	Е.Ф. Жуков	М.: Банки и биржи, 2005	Все разделы	3

#### Базы данных, информационно-справочные и поисковые системы

1. <http://www.consultant.ru/> – справочная правовая система «КонсультантПлюс»
2. <http://президент.рф/> – официальный сайт Президента РФ
3. <http://правительство.рф/> – официальный сайт Правительства РФ
4. <http://www.minfin.ru/> – официальный сайт Министерства финансов РФ
5. <http://www.roskazna.ru/> – официальный сайт Федерального казначейства РФ (федеральной службы)
6. <http://www.nalog.ru/> – официальный сайт Федеральной налоговой службы РФ
7. <http://www.rosfinnadzor.ru/> – официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора (Росфиннадзора)
8. <http://www.cbr.ru/> – официальный сайт Центрального банка РФ (Банка России)