

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
Тихоокеанский Государственный Университет

## ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания к выполнению контрольной работы  
для бакалавров заочной формы обучения направления Экономика 38.03.01

Хабаровск

2018 год

## **Цель и результаты освоения компетенций курса «Деньги, кредит, банки»**

**Целью** изучения дисциплины является формирование у студентов теоретических знаний о сущности, функциях, необходимости, роли денег, кредита с целью воздействия на развитие экономики, о деятельности банков и банковской системы на современном этапе развития экономики; приобретение навыков практической работы в профессиональной сфере, позволяющих сформировать компетенции (ОК-3, ПК-7, ПК-8)

В процессе изучения дисциплины студент должен

Знать: основы экономических знаний в денежной и кредитно-банковской сферах деятельности; механизмы функционирования денег, кредита, их воздействие на развитие экономики в целом и на отдельные хозяйствующие субъекты; особенности развития денежного обращения и денежной системы в Российской Федерации; сущность и значение денег, кредита и деятельности центральных и коммерческих банков, используя отечественные и зарубежные источники информации; инструменты и методы при помощи которых можно анализировать экономические процессы, происходящие на денежном, кредитном и банковском рынках; технические средства и информационные технологии осуществления банковских расчетных и депозитно-кредитных операций; системы международных банковских расчетов;

Уметь: использовать полученные экономические знания в денежной и кредитно-банковской сферах деятельности; оценить развитие денежной системы на современном этапе; анализировать состояние денежного обращения и денежной массы в Российской Федерации; правильно оценивать факторы, влияющие на величину процентных ставок и валютных курсов; использовать для решения аналитических задач банковские технические средства и информационные технологии; составлять аналитические отчеты, по данным финансовой отчетности банка;

Владеть: экономическими знаниями в денежной и кредитно-банковской сферах деятельности; навыками измерения денежной массы, навыками оценки

состояния кредитно - банковской системы; знаниями и навыками в составлении финансовых документов банка; знаниями в оценке и анализе финансовой отчетности банка; навыками в оценке банковских рисков и в осуществлении мероприятий по их снижению; теоретическими знаниями о современных технических средствах и информационных банковских технологиях; навыками использования современных банковских продуктов.

## УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

При выполнении контрольной работы студент обязан учесть следующие требования:

-внимательно ознакомиться с рекомендациями, изучить необходимую литературу, на основе полученных знаний раскрыть тему теоретической части контрольной работы и выполнить практическое задание;

- правильно оформить работу.

Контрольная работа должна быть написана разборчиво на бумаге формата А4 с соблюдением требований нормоконтроля. Разрешается выполнение работы с применением печатных устройств вывода ЭВМ.

*Теоретическая часть* работы должна быть изложена ясно, литературным языком и должна обязательно содержать цифры, иллюстрирующие теоретические положения и утверждения. Цифровые данные не должны быть устаревшими. Цифровой материал рекомендуется представлять в виде таблиц, правильно озаглавленных, оформленных и экономически грамотно проанализированных, Все представленные цифры должны иметь сноску с указанием их источника. В качестве иллюстраций теоретических положений рекомендуется использовать также рисунки, на которых могут быть изображены схемы, графики, диаграммы. При написании текста необходимо ссылаться на представленные рисунки.

Таблицы и рисунки должны быть пронумерованы.

Теоретическая часть может содержать также прямые цитаты известных ученых, членов правительства, органов государственной власти и т. д. В этом случае прямая цитата должна иметь ссылку с указанием источника и страницы из источника.

Общий объем работы должен составлять 20-25 страниц рукописного текста или 18-20 страниц в машинописном варианте. Работа должна быть пронумерована.

В список использованных источников следует включить 8-10 наименований. Это могут быть нормативно-правовые акты Российской Федерации, монографии, учебники, статьи из экономических журналов, отчеты коммерческих банков. Источником теоретических положений и цифр может быть Интернет. В этом случае в список следует включать электронный адрес. Список источников должен быть оформлен с соблюдением требований ГОСТ 7.1-2003.

Контрольную работу можно дополнить приложениями с таблицами и рисунками, иллюстрирующими теоретический текст. В этом случае в тексте должны быть ссылки на соответствующее приложение. Приложения должны быть правильно оформлены и включены в содержание работы.

В содержание включают следующие разделы с указанием страниц, на которых начинается раздел:

- 1) теоретическую часть - название темы теоретической части;
- 2) практическую часть;
- 3) список использованных источников;
- 4) приложения (если они имеются).

Каждый раздел следует начинать с новой страницы.

Обложка контрольной работы оформляется по образцу титульного листа установленного образца с указанием всех необходимых реквизитов.

После выполнения контрольная работа сдается на проверку. При удовлетворительном выполнении работа оценивается «Допущена к собеседованию». Студент обязан перед собеседованием учесть все замечания преподавателя, проверяющего работу, внести необходимые исправления и дополнения. На собеседовании студент должен быть готов ответить на все вопросы преподавателя по своему варианту работы.

Выбор темы теоретической части производится в соответствии с табл. 1 по последней цифре номера зачетной книжки.

*Таблица 1*

**Схема выбора номера теоретической темы контрольной работы**

Показатель для выбора	Последняя цифра					
2011 /2012 учебный год						
Номер темы			4			
2012/2013 учебный год						
Номер темы						
2013/2014 учебный год						
Номер темы						
2014/2015 учебный год						
Номер темы						

Номер темы

**Темы и методические рекомендации к теоретической части контрольной работы**

*Тема 1. Типы золотого стандарта: причины установления, распада*

При выполнении контрольной работы по этой теме следует обратить внимание на определение и сущность золотого стандарта, временные рамки функционирования каждого типа золотого паритета. Раскройте причины введения и отмены этого экономического феномена. Особый акцент следует сделать на механизме действия Бреттон-Вудской системы и роли Международного валютного фонда в функционировании этой системы.

Рекомендуемая литература: [9, 31, 33, 39].

*Тема 2. Происхождение, формы и функции денег*

При подготовке ответа на поставленный в данной теме вопрос прежде всего акцентируйте внимание на причинах появления денег. Обоснуйте неэффективность бартерного обмена и невозможность

вследствие этого дальнейшего экономического развития. Раскройте содержание понятий «двойное совпадение желаний» и «натуральный обмен».

Перечислите формы денег, особенности каждой из них. Назовите причину появления новых форм денег. Раскройте содержание функциональной природы денег.

Рекомендуемая литература: [3, 14, 18, 22],

*Тема 3. История развития и виды векселя, субъекты вексельных отношений*

При раскрытии данной темы важно в первую очередь проанализировать роль векселя в экономике европейских государств в средние века, в развитии кредитных отношений. Необходимо также проанализировать значение векселя в современной экономике.

Следует охарактеризовать историю развития вексельных отношений в Европе и России.

Назовите виды векселей, перечислите операции с векселем, обратив при этом особое внимание на терминологию и сделав пояснения по каждому термину.

Рекомендуемая литература: [9, 14, 16, 22, 34].

*Тема 4. Теории денег*

При выполнении данной темы контрольной работы прежде всего следует перечислить все известные теории денег, связав многочисленность этих теорий со сложной, постоянно меняющейся функциональной природой денег. Затем нужно выбрать 2-3 теории, подробно охарактеризовать их и раскрыть содержание каждой.

Рекомендуемая литература: [35, 37, 38].

*Тема 5. Инструменты безналичного оборота*

При подготовке ответа по этой теме следует обратить внимание на то, что платежные требования и платежные поручения используются в двух различных по своей сути формах безналичных расчетов. Платежные требования используются в инкассовых формах расчетов, платежные поручения - в банковских переводах. Охарактеризуйте две названные формы безналичных денежных расчетов. Приведите схемы расчетов.

Особое внимание обратите на аккредитивы. Охарактеризуйте используемые документы и схему движения платежного требования в аккредитивной форме расчетов.

Перечислите все реквизиты, указываемые в платежном требовании и платежном поручении.

Рекомендуемая литература: [4, 7, 8, 13].

*Тема 6. История возникновения, формы и виды кредита*

При раскрытии данной темы в первую очередь следует обратить внимание на экономическую сущность и причины появления кредита. Назовите и охарактеризуйте объекты и субъекты кредитных отношений.

Проанализируйте экономическое содержание и специфику

каждой из трех форм кредита: товарной, денежной, смешанной.

Необходимо также сделать подробную классификацию кредита по его видам.

Рекомендуемая литература: [8, 14, 16, 18, 20, 26].

*Тема 7. Понятие, сущность и виды ссудного процента*

При подготовке ответа особое внимание необходимо уделить термину «ссудный процент», раскрыть его экономическую суть. Проследите, как менялось отношение к ссудному проценту в истории. Охарактеризуйте способы регулирования величины ссудного процента. Приведите примеры устанавливаемой величины процента.

Сделайте классификацию видов процентных ставок. Отдельно остановитесь на ставках LIBOR и LIBID как основных ставках по международным кредитным операциям.

Рекомендуемая литература: [5, 7, 14, 25, 35, 40].

*Тема 8. Регулирование количества денег в обращении: органы, методы*

При написании контрольной работы по этой теме важно в первую очередь остановиться на показателях, с помощью которых измеряется количество денег в обращении. Этих показателей два: денежные агрегаты и денежная база. Подробно проанализируйте, какие деньги составляют содержание каждого показателя.

Назовите органы, регулирующие величину денежной массы, способы регулирования.

Работа по данной теме обязательно должна содержать таблицы, характеризующие структуру и динамику денежной массы за ряд лет (не менее трех) в Российской Федерации или в какой-либо другой стране.

Рекомендуемая литература: [14, 18, 28, 34, 35].

*Тема 9. Понятие и виды валютного курса. Факторы, определяющие его величину*

Раскрывая тему, акцентируйте внимание прежде всего на самом понятии валютного курса. Дайте его определение. Приведите примеры записей валютных котировок: буквенной, цифровой.

Охарактеризуйте валютные курсы: жестко фиксированные, мягко фиксированные, плавающие, кросс-курсы.

Сформулируйте и проанализируйте факторы, влияющие на величину валютных курсов.

Рекомендуемая литература: [9, 14, 22, 31, 33, 39, 40].

*Тема 10. Денежные системы*

При написании данной контрольной работы сформулируйте определение термина «денежная система», перечислите ее элементы. Подробно охарактеризуйте каждый из элементов. Акцентируйте внимание на эмиссии денег, раскрыв особенности эмиссионных механизмов в условиях монетного и бумажноденежного обращения.

В работе необходимо также назвать типы денежных систем,

исследовав особенности каждой.

В заключение следует проанализировать особенности современных денежных систем.

Рекомендуемая литература: [14, 18, 34, 35, 38, 46].

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Нормативные документы

1. «О банках и банковской деятельности» ФЗ РФ, 2 декабря 1990г., № 395-1.
2. "Положение о правилах осуществления перевода денежных средств", ЦБ РФ 19.06.2012 N 383-П.
3. О валютном регулировании и валютном контроле; ФЗ РФ, 10 дек.2003г., №173-ФЗ.
4. О выпуске ипотечных ценных бумаг кредитными организациями; инструкция Центрального банка РФ, 10 марта 2006г., № 128-И
5. О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций: федер. закон Рос. Федерации, 25 февр. 1999г. № 40 - ФЗ.
6. О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации; федер. закон Рос. Федерации, 23 дек.2003г, № 177 - ФЗ.
7. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): федер. закон Рос. Федерации, 10 июля 2002г., № 86-ФЗ
8. Об ипотечных ценных бумагах : федер. закон Рос. Федерации, 11 нояб. 2003 г., № 152-ФЗ.
9. "Об обязательных нормативах банков" Инструкция Банка России от 28.06.2017 N 180-И.

### Литература

1. *Адамова К. Р.* Депозитарные операции в кредитной организации / К. Р. Адамова. - М. : БДЦ-пресс, 2006. - 304 с.
2. *Агмета М.* Деньги между насилием и доверием : пер. с фр. / М. Агмета, А. Орлеан. - М. : ГУ ВШЭ, 2006. - 365 с.
3. *Белкин В. Г.* Особенности движения денег в современной экономике / В. Г. Белкин, Л. Г. Кузнецова // Финансы и кредит. - 2006. - № 13. - С. 2-8.
4. *Белоглазова Г. Н.* Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка : учеб. для вузов / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М. : Высш. образование, 2008. - 424 с.
5. *Беляков А. В.* Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования / А. В. Беляков. - М.: БДЦ-пресс, 2006. - 256 с.
6. *Бункина М. К.* Рубль в валютном пространстве Европы / М. К. Бункина. - М. : Олимп Бизнес, 2004. - 306 с.
7. *Бэр Х. У.* Секьюритизация активов: секьюритизация финансовых активов - инновационная техника финансирования банков / Х. П. Бэр. — М. :



- Волтере Клувер, 2006. - 305 с.
8. *Владимирова М. 77.* Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / М. П. Владимирова, А. И. Козлов. - М. : КноРус, 2006. - 286 с.
  9. *Воронова Т. А.* Расчетно-платежные отношения во внешнеэкономической деятельности : учеб. пособие для вузов / Т. А. Воронова. - М. : КноРус, 2007.-112 с.
  10. *Гамза В. А.* Управление рисками в коммерческих банках: интегративный подход / В. А. Гамза. - М.: Экономика, 2006. - 208 с.
  11. *Гвелесиани Т. В.* МСФО: применение в кредитных организациях / Т. В. Гвелесиани. - М. : БДЦ-пресс, 2006. ~ 392 с.
  12. *Дихтер В. И.* Банковские услуги предприятию / В. И. Дихтер. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 140 с.
  - ХБ.Додонова И. В.* Автоматизированная обработка банковской информации : учеб. пособие / И. В. Додонова, О. В. Кабанова. - М.: КноРус, 2010. - 176 с.
  14. *Долан Э. Дж.* Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика : пер. с англ. / Э. Дж. Долан, К. Д. Кэмпбелл, Р. Дж. Кэмпбелл. - М. : Бек, 2002.-630 с.
  15. *Марковская Е. П.* Банковское дело : учебник / Е. П. Жарковская. - М.: Оме- га-Л, 2006.-452 с.
  16. *Журавлева Н. В.* Кредитование и расчетные операции в России : учеб. пособие / Н. В. Журавлева. - М.: Экзамен, 2006. - 284 с.
  17. *Иванов Н. В.* Управление карточным бизнесом в коммерческом банке / Н. В. Иванов. - М.: БДЦ-пресс, 2006. - 272 с.
  18. *Иванова С. П.* Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / С. П. Иванова. - М. : Дашков и К°, 2006. - 203 с.
  19. *Калистратов Н. В.* Банковский розничный бизнес / Н. В. Калистратов, Н. В. Кузнецов, В. А. Пухов. - М. : БДЦ-пресс, 2006. - 424 с.
  20. *Каменецкий М. И.* Ипотечное кредитование на рынке жилья (народнохозяйственный и региональный аспекты) / М. И. Каменецкий. - М. : ДиС, 2006. - 272 с.
  21. *Кузнецова Л. Г.* О взаимосвязи капитала и платежеспособности предприятия / Л. Г. Кузнецова, П. Г. Бойчук // Аудит и финансовый анализ. - 2007. - № 4. -С. 76-83.
  22. *Кузнецова Л. Г.* Платежеспособность коммерческого банка: терминология, оценка / Л. Г. Кузнецова // Банковское дело. - 2008. - № 3. - С. 75-77.
  23. *Кузнецова Л. Г.* Структура и операции финансового рынка: теоретический и институциональный анализ / Л. Г. Кузнецова. - Хабаровск : РИОТИД 2005. -416 с. (Гл. 1,2,3).
  24. *Кузнецова Л. Г.* Управление банковскими рисками через фьючерсное хеджирование / Л. Г. Кузнецова // Деньги и кредит. - 2007. - № 10. - С. 22-26.
  25. *Кулаков А. Е.* Управление активами и пассивами банка / А. Е. Кулаков. -

- М. : БДЦ-пресс, 2006. - 256 с.
26. *Лаврушин О. И.* Банковское дело: современная система кредитования : учеб. пособие для вузов / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2008. - 256 с.
  27. *Лобанова Т. Н.* Банки: организация и персонал / Т. Н. Лобанова. - М. : БДЦ- пресс, 2006. — 448 с.
  28. *Масленченков Ю. С.* Технология межбанковского кредитования в российских условиях / Ю. С. Масленченков, А. А. Арсланбеков-Федоров. - М. : БДЦ-пресс, 2006. - 192 с.
  29. *Масленченков Ю. С.* Экономика банка / Ю. С. Масленченков, А. П. Дубанков. - М. : БДЦ-пресс, 2006. -168 с.
  30. *Международная стандартная банковская практика по проверке документов по документарным аккредитивам ISBP* : пер. с англ. - М. : Инфориум, 2006. - 128 с.
  31. *Международные валютно-кредитные и финансовые отношения* : учебник / под ред. Л. Г. Красавиной. - М.: Финансы и статистика, 2006. - 256 с.
  32. *Международные стандарты финансовой отчетности 2006* / под ред. Л. В. Горбатовой. - М.: Волтере Клувер, 2006. — 544 с.
  33. *Международные экономические отношения* / под ред. В. Е. Рыбалкина. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2006. - 258 с.
  34. *Меркулова И. В.* Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М.: КноРус, 2010.-352 с.
  35. *Мишкин Ф. С.* Экономическая теория денег, банковского дела и финансовых рынков : пер. с англ. / Ф. С. Мишкин. - М. : Вильямс, 2006. - 880 с.
  36. *Основы ипотечного кредитования* / науч. ред. Н. Б. Косарева. - М. : Фонд «Институт экономики городов», 2007. - 576 с.
  37. *Самуэльсон П. Э.* Экономика : учеб. пособие; пер. с англ. / П. Э. Самуэльсон, В. Д. Нордхаус. - М. : Вильямс, 2000. - 688 с. (Гл. 25, 26, 34).
  38. *Селищев А. С.* Деньги. Кредит. Банки : учеб. для вузов / А. С. Селищев. - СПб. : Питер, 2007. - 423 с.
  39. *Струченкова Т. В.* Валютные риски: анализ и управление : учеб. пособие / Т. В. Струченкова. - М. : КноРус, 2010. - 216 с.
  40. *Суэтин А. А.* Международный финансовый рынок : учеб. для вузов / А. А. Суэтин. - М. : КноРус, 2007. - 264 с.
  41. *Тавасиев А. М.* Антикризисное управление кредитными организациями : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010.-543 с.
  42. *Фетисов Г. Г.* Организация деятельности центрального банка : учеб. для вузов / Г. Г. Фетисов, О. И, Лаврушин, И. Д. Мамонова. - М. : КноРус, 2008. - 432 с.
  43. *Финансово-экономический словарь* [Электронный ресурс] // Собрание словарей. - Режим доступа: <http://www.dictinaries.rin.ru>

44. *Цветкова Е. А.* Кредитная работа банков. Общие положения / Е. А. Цветкова. - М. : Посев, 2006. - 108 с.
45. *Шевчук В. А.* Банковское дело : учеб. пособие / В. А. Шевчук, Д. А. Шевчук. -М. :РИОР,2006.- 160с.
46. *Щенин Р. К.* Банковские системы стран мира : учеб. пособие / Р. К. Щенин. ~ М.: КноРус, 2010.-400 с.

## Интернет-ресурсы

1. Центральный банк Российской Федерации - [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
2. Министерство финансов Российской Федерации - [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru)
3. Министерство экономического развития Российской Федерации  
[www.economy.gov.ru](http://www.economy.gov.ru)
4. Российская торговая система, биржа РТС - [www.rts.ru](http://www.rts.ru)
5. Национальный депозитарный центр, биржа ММВБ - [www.cbonds.info](http://www.cbonds.info)