

Министерство сельского хозяйства Российской Федерации
ФГБОУ ВО «Красноярский государственный аграрный университет»

Е.И. Коваленко

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания для выполнения курсового проекта

Электронное издание

Красноярск 2018

Рецензент

З.Е. Шапорова, канд. экон. наук, доц. каф. экономики и агробизнеса

Коваленко, Е.И.

Деньги, кредит, банки: метод. указания для выполнения курсового проекта [Электронный ресурс] / Е.И. Коваленко; Краснояр. гос. аграр. ун-т. – Красноярск, 2018. – 32 с.

Рассматриваются структура курсовых проектов, требования к их оформлению. Представлены темы, предлагаемые для исследований в курсовом проекте, и варианты заданий для расчётной части проекта.

Предназначено для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.01 «Экономика» очной и заочной форм обучения.

Печатается по решению редакционно-издательского совета
Красноярского государственного аграрного университета

© Коваленко Е.И., 2018

© ФГБОУ ВО «Красноярский государственный аграрный университет», 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
1. Выбор темы курсового проекта	5
2. Структура и содержание курсового проекта	6
3. Руководство по курсовым проектам	9
4. Защита курсового проекта	10
5. Оформление курсового проекта	11
6. Темы курсовых проектов	12
7. Задания для выполнения расчётной части курсового проекта	17
8. Варианты для выполнения расчётной части курсового проекта	20
Литература	31

ВВЕДЕНИЕ

В соответствии с действующим учебным планом студент выполняет курсовой проект по дисциплине «Деньги, кредит, банки», который является важным этапом в изучении теории и приобретении навыков самостоятельной творческой работы.

Цель курсового проекта:

- сформировать у студентов навыки поиска, подбора и систематизации литературного и справочного материала, умения правильно его анализировать, делать обобщения и выводы;
- научиться излагать содержание вопросов в логической последовательности, литературным языком с использованием научной терминологии данной дисциплины;
- расширить, систематизировать и закрепить теоретические знания, научиться их творческому использованию;
- сформировать у студентов навыки научно-исследовательской работы.

В целом система курсовых работ рассматривается как предварительный этап выполнения более сложной задачи – выпускной квалификационной работы.

1. ВЫБОР ТЕМЫ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Студенту предоставляется право выбора темы курсового проекта из перечня, утверждённого кафедрой, с учётом рекомендаций научного руководителя. Тема исследования должна представлять для студента научный интерес и быть результатом самостоятельных усилий студента, который может также предложить, по согласованию с руководителем, свою тему. Каждый студент должен показать преподавателю тему и план курсового проекта, примерный перечень литературы, необходимой для его написания. Окончательное согласование темы и плана должно быть не позднее двух месяцев до установленного срока сдачи курсовой работы на кафедру.

Студент должен заняться самостоятельным подбором литературы сразу же после выбора темы курсового проекта. При этом следует обращаться к предметным каталогам и библиографическим справочникам, которые имеются в библиотеках, и собирать материал как по теоретическим, так и по практическим аспектам курсовой работы. Предпочтение следует отдавать публикациям, последним по времени издания.

Курсовой проект в обязательном порядке должен содержать статистический и фактический материал предыдущих трёх лет (при условии, что студент не рассматривает более широкую историческую ретроспективу с целью выявления сформировавшихся тенденций).

Студент может использовать информационные ресурсы **официальных сайтов сети Интернет**, делая при этом **ссылки** на адреса соответствующего источника.

План курсового проекта определяет основное содержание работы и логику исследования, даёт общую ориентацию в материале темы, обеспечивает последовательность изложения и правильный отбор материала.

2. СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Курсовой проект должен содержать:

- 1) титульный лист;
- 2) содержание работы с указанием страниц;
- 3) введение;
- 4) текст работы, разбитый на главы (разделы) и параграфы, с заголовками, соответствующими оглавлению работы (4-5 глав);
- 5) расчётную часть;
- 6) заключение;
- 7) список используемой литературы;
- 8) приложения.

Во введении студент обосновывает актуальность выбранной темы, цель и задачи работы, объект и предмет, методы исследования. *Цель* курсового проекта формулируется автором исходя из его названия. *Поставленные задачи* определяют структуру работы, логику исследования различных вопросов темы и отражаются в названии основных разделов работы.

В первой главе обычно рассматривается современное состояние *теории* изучаемого вопроса, даются определение и характеристика основных *понятий* и *экономических категорий*, составляющих предмет исследования (деньги, кредит, денежная система, банк и т.п.). Например, при рассмотрении роли денег в рыночной экономике в первой главе следует кратко описать процесс выделения денег из общей товарной массы, определить их сущность, рассмотреть качественные характеристики металлических денег. Затем рекомендуется подробно рассмотреть функции денег в целом и кратко – эволюцию денежных форм, останавливаясь при этом на основных функциях металлических, бумажных и кредитных денег.

При изложении спорных вопросов следует приводить мнения различных авторов, при этом необходимо выразить собственную точку зрения и в её защиту привести аргументы.

Во второй главе излагается существующее положение дел, изучается практика экономической деятельности (коммерческого банка, Центрального банка и т.п.), на конкретных примерах раскрывается механизм экономических процессов. Для этого проводится анализ данных по рассматриваемой теме, опубликованных в различных изданиях.

Если курсовая работа носит в целом теоретический характер, то основной упор делается на освещение принципов построения и функционирования системы, характеристику её элементов (банковская система, платёжная система, эмиссионная система, кредитная система). Однако даже в этом случае следует уделить внимание современным особенностям и существующей практике регулирования той или иной системы, изучению национальной специфики её функционирования. Изложение исключительно теоретических положений без увязки с современными реалиями ведёт к *снижению оценки* за курсовую работу.

В третьей главе на базе теоретического и практического анализа, проведённого автором в первой и второй главах, рассматриваются возможные направления дальнейшего развития (*прогноз*) и пути совершенствования системы, представляющей предмет исследования. Следует уделить внимание выявлению *причин* существующих проблем, противоречий и основных *факторов*, усугубляющих отмеченные проблемы. На этом этапе приветствуются попытки автора сформулировать свои выводы и предложения, которые должны быть обоснованными и аргументированными. В подтверждение позиции автора должны приводиться данные аналитических таблиц и статистической, бухгалтерской отчётности, официальные материалы Банка России, расчёты, графики и диаграммы, подготовленные автором.

В расчётной части необходимо представить типовое задание с данными, соответствующими варианту исполнителя, а также оформление решения индивидуальных заданий. При этом записи должны иметь полный, развёрнутый вид (указываются формулы в общем виде, единицы измерения, по результатам решённых задач автором формулируются выводы).

В разделе «заключение» автор приводит краткое изложение основных этапов исследования и сводит воедино главные выводы, обобщения и прогнозы, сделанные в процессе проведённого исследования. Эта часть работы должна давать полное впечатление о *структуре* курсового проекта и *главных его итогах*. Заключение *не должно* состоять из общих фраз о важности предмета исследования и пожеланий по его дальнейшему успешному развитию.

Кроме того, курсовой проект может содержать *приложения*, не учитываемые в общем объёме работы. При наличии приложений в тексте работы должны содержаться ссылки на них в том разделе работы, к которому относится то или иное приложение.

Рекомендуемое содержание и количество глав курсового проекта (кроме введения и заключения) являются условными и могут изменяться в зависимости от темы по согласованию с научным руководителем. Требования к введению, заключению и логике исследования являются **обязательными**, их несоблюдение ведёт к *снижению оценки*, выставляемой за курсовой проект.

Приводимые сведения, цифровые данные и цитаты должны быть снабжены ссылками на источники. Заимствование текста из литературных источников без указания автора недопустимо. Курсовые проекты, **не имеющие ссылок** на библиографический список, возвращаются автору **на доработку**.

Курсовой проект, пересказывающий содержание учебника или нормативных актов, **не принимается**.

Не принимается и работа без списка используемой литературы или имеющая список, состоящий из недостаточного количества источников.

3. РУКОВОДСТВО ПО КУРСОВЫМ ПРОЕКТАМ

Осуществляется преподавателями кафедры. В обязанности научного руководителя входит консультирование студентов по выбранной теме работы, контроль за ходом её выполнения, научно-методическая помощь.

Студент обязан при написании курсового проекта выполнять все указания научного руководителя. На выполняемую работу руководитель даёт письменный отзыв, в котором отмечает глубину раскрытия предложенной темы, соответствие содержания работы поставленной задаче, степень оригинальности и самостоятельности работы, а также рекомендует (или не рекомендует) работу к защите. Работа, не отвечающая предъявленным требованиям, получает неудовлетворительную оценку и возвращается студенту для переработки, исправления или написания работы по новой теме.

4. ЗАЩИТА КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Готовый, правильно оформленный и прошитый курсовой проект сдаётся научному руководителю или на кафедру. За содержание работы ответственность возлагается на автора. За студентом оставляется право на изложение материала в собственном понимании. При защите работы студент должен отстаивать свою точку зрения. Работа допускается к защите при наличии положительного отзыва-рекомендации научного руководителя.

Защита проведённого исследования предполагает краткое изложение студентом основных положений и выводов, ответы на вопросы, беседу по содержанию работы или источникам литературы. Оценка учитывает как содержание курсового проекта, так и ответы студента на вопросы.

Положительная оценка выставляется в ведомость и зачётную книжку студента, а по окончании университета – в приложение к диплому. В случае неудовлетворительной оценки студент должен написать курсовой проект по новой теме или, имея на то разрешение научного руководителя, доработать возвращённую работу.

Проект должен быть сдан научному руководителю или на кафедру не позднее чем за 2 недели до начала зачётно-экзаменационной сессии. В случае несоблюдения установленных сроков сдачи курсовой работы без уважительной причины студент теряет право претендовать на отличную оценку. Если при защите работы выясняется, что студент не является её автором, защита прекращается, и студенту придётся написать работу по другой теме.

Студент, не защитивший курсовой проект в установленные кафедрой сроки, не допускается к экзамену по данной дисциплине.

5. ОФОРМЛЕНИЕ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Содержание работы излагается литературным языком, текст должен быть напечатан на компьютере или написан от руки разборчиво, чисто и грамотно.

В курсовом проекте можно использовать только общепринятые в русском языке сокращения. Текст располагается на стандартном листе бумаги формата А4 с полями слева – 3,0 см и справа – 1,5 см, сверху – 2 см и снизу – 2 см. Листы должны быть сброшюрованы, страницы нумеруются сверху в правом углу. Объем работы рекомендуется в пределах 35-40 страниц машинописного текста через 1,5 интервала, при исполнении работы на компьютере текст печатается 14 шрифтом. Значительное превышение установленного объема является недостатком работы и указывает на то, что студент не сумел отобрать и переработать нужный материал.

Табличный материал должен располагаться по тексту и обязательно иметь комментарий. Каждой таблице присваивается порядковый номер, она должна иметь название с указанием периода, к которому относятся данные, источник с указанием конкретных страниц, из которых заимствована информация или сама таблица. Ссылка на источник оформляется внизу страницы. Источник включается в список литературы. В конце текста работы студент должен поставить подпись и дату сдачи работы на кафедру.

6. ТЕМЫ КУРСОВЫХ ПРОЕКТОВ

1. Проблемы обеспечения оборота денежной массой в российской экономике.
2. Особенности и проблемы денежно-кредитной политики в современных условиях.
3. Современные подходы к управлению банковскими ресурсами.
4. Понятие международной ликвидности, её структура и рынок золота в России.
5. Банковский менеджмент в России – современные дискуссии по поводу его определения, трудности становления.
6. Проблемы стабилизации и повышения надёжности банковской системы России.
7. Международная инвестиционная позиция банковской системы России.
8. Проблема неплатежей в российской экономике.
9. Современные методы формирования инвестиционного портфеля в коммерческом банке.
10. Пути совершенствования платежной системы России.
11. Место российской банковской системы на европейском валютном рынке.
12. Проблемы привлечения иностранных инвестиций в экономику России.
13. Антимонопольное регулирование банковской деятельности.
14. Современные проблемы объединения финансового и промышленного капитала.
15. Интеграция банковского капитала – необходимое условие стабилизации банковской системы в современной экономике России.
16. Управление кредитной мультипликацией – важнейшая функция Центрального Банка.
17. Регулирование рынка банковских услуг в ЕС.
18. Денежная масса и её агрегаты – российский опыт, проблемы, перспективы.
19. Проблемы резервной политики центральных банков.
20. Банковская конкуренция – основа рынка финансовых услуг.
21. Обязательное страхование вкладов – мировой опыт, проблемы реализации в России.
22. Банковские конкурентные стратегии.

23. Особенности инфляционных процессов в российской экономике и их влияние на банковскую систему.

24. Влияние монетарной политики государства на банковскую систему.

25. Проблемы развития банковской системы России.

26. Понятие современного коммерческого банка.

27. Современное определение сущности и необходимости денег.

28. Современное определение банка.

29. Европейский валютный союз – фактор стабилизации и усиления позиций европейского финансового рынка.

30. Роль Банка России в обеспечении стабильности денежной системы России.

31. Современные проблемы достаточности капитала банка.

32. Ресурсы коммерческого банка.

33. Кредитные операции коммерческого банка.

34. Расчётно-кассовое обслуживание клиентов.

35. Межбанковские расчётные отношения.

36. Электронные банковские услуги.

37. Инвестиционные операции банков.

38. Форфейтинговые операции банков.

39. Организация денежного обращения Центральным Банком.

40. Эмиссионная деятельность Центрального Банка.

41. Проблемы банковского инвестирования.

42. Роль банков в развитии денежного рынка.

43. Проблемы инвестирования реального сектора экономики.

44. Понятие денежного рынка, его определение для российской экономики.

45. Особенности монетарных процессов в экономике России.

46. Экономическая сущность спекуляции на рынке производных ценных бумаг.

47. К определению понятия рынок ссудного капитала – дискуссия, теоретические аспекты.

48. Роль и границы кредита.

49. Взаимодействие кредита и денег.

50. Нарушение товарно-денежных пропорций как фактор появления и развития инфляционного процесса.

51. Изменения денежной системы, не имеющие характера денежной реформы (деноминация), её содержание и экономическая целесообразность на современном этапе.

52. Денежная эмиссия как элемент денежной системы, её виды и сущность.
53. Роль денег в воспроизводственном процессе.
54. Различные взгляды на особенности применения денег в качестве меры стоимости при функционировании неполноценных денег.
55. Платёжный кризис – понятие, сущность, трудности преодоления.
56. Целевой принцип обязательного резервирования.
57. Роль коммерческих банков в деятельности ФПГ.
58. Спекуляция на фондовой бирже и её роль в рыночном хозяйстве. Хеджеры и спекулянты.
59. Рынок государственных краткосрочных бескупонных облигаций в РФ.
60. Корреспондентские отношения между банками.
61. Роль Центрального Банка в регулировании денежного обращения.
62. Кредитная система и её государственное регулирование.
63. Финансовая политика в деятельности международных организаций и фондов.
64. Рефинансирование коммерческих банков как один из инструментов денежно-кредитной политики ЦБР.
65. Проблемы формирования собственного капитала.
66. Транснациональные банки и их сущность. Перспективы развития транснациональных банков в России.
67. Международная валютно-кредитная система.
68. Проблемы использования экономических нормативов в качестве инструментов денежно-кредитного регулирования.
69. Проблемы определения достаточности собственного капитала коммерческого банка.
70. Влияние нераспределённой прибыли на формирование собственного капитала коммерческого банка.
71. Эффективность функционирования банковского капитала в качестве элементов, формирующих его структуру.
72. Обязательные резервы как инструмент денежно-кредитной политики.
73. Особенности развития коммерческих банков и кредитных операций на современном этапе.
74. Проблемы слияния и поглощения коммерческих банков на современном этапе.

75. Проблемы и перспективы развития ФПГ и России.
76. Россия и кредитная политика МВФ и МБРР.
77. Повышение роли кредита в условиях развития рынка.
78. Процент за кредит и его экономическое значение.
79. Процентная политика и пути её совершенствования.
80. Кредитный механизм и механизм кредитования, их составные элементы.
81. Банковский контроль при кредитовании.
82. Необходимость денег в рыночной экономике.
83. Расчёт кассовых оборотов банка и его значение для прогнозирования и регулирования денежного обращения.
84. Совокупный денежный оборот и принципы его организации.
85. Расчёты платёжными поручениями и чеками, их сравнительная характеристика.
86. Изменение содержания денежного оборота при переходе к рыночной экономике.
87. Банковский (депозитный) мультипликатор, факторы, влияющие на него.
88. Ипотечное кредитование (российская практика, опыт зарубежных стран).
89. Выявление факторов, обуславливающих выбор банка клиентом.
90. Проблемы управления валютными рисками.
91. Платёжно-расчётные отношения РФ со странами СНГ.
92. Коммерческие банки на рынке государственных ценных бумаг.
93. Роль коммерческих банков в развитии денежного банка России.
94. Операции коммерческих банков на рынке ценных бумаг.
95. Роль коммерческих банков в развитии вексельного обращения в России.
96. Проблемы обращения коммерческих и банковских векселей на российском финансовом рынке.
97. Проблемы стабилизации денежного обращения в России.
98. Проблемы эффективного управления ресурсами банка в современных условиях.
99. Пути повышения эффективности использования краткосрочного кредита.
100. Роль кредита в развитии предприятий.

101. Развитие форм кредита и проблемы их использования в современных условиях.
102. Методы краткосрочного кредитования, проблемы их развития.
103. Роль кредита в развитии сельскохозяйственного производства.
104. Потребительский кредит: развитие, проблемы, совершенствование.
105. Проблемы развития и совершенствования кредитных договоров как формы экономических отношений банка с предприятием.
106. Банковский кредит: развитие, проблемы, совершенствование.
107. Кредитный механизм в России, перспективы его развития.
108. Пассивные операции коммерческих банков, проблемы их развития.
109. Развитие и современные проблемы краткосрочного кредитования.
110. Проблемы формирования и развития рынка кредитных ресурсов.
111. Банковский процент: сущность, проблемы.
112. Вексельное кредитование: сущность, проблемы, перспективы развития.
113. Организация безналичных расчётов в современных условиях, проблемы совершенствования.
114. Развитие прогрессивных форм безналичных расчётов в современных условиях.
115. Сберегательный банк РФ, особенность его деятельности.
116. Развитие безналичных расчётов с населением через сберегательные банки.
117. Активные операции коммерческих банков, проблемы совершенствования.
118. Безналичные расчёты населения: сущность, перспективы развития.
119. Специализированные небанковские кредитно-финансовые институты, их роль в накоплении и мобилизации капитала.
120. Клиринг как способ экономии денег и практика его применения в России.
121. Факторинговые и лизинговые операции банков как разновидность посреднических операций.

7. ЗАДАНИЯ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ РАСЧЁТНОЙ ЧАСТИ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Вариант № __

Задание № 1

Банк принимает депозиты на 3, 6 месяцев и на 1 год. Найти суммы выплат владельцу депозита, если его размер составляет _____ руб. Банк производит начисления с использованием простых процентов.

Задание № 2

Вклад в размере _____ руб. внесён в банк на 6 месяцев, 1 год, 15 месяцев. Найти сумму начисленных процентов, которую получит вкладчик в трёх случаях при использовании простых и сложных процентов. Сделать вывод о том, какой метод начисления процентов более выгоден вкладчику. Определить, на какой период хранения вклада банку выгодно начислять простые и сложные проценты.

Задание № 3

Клиент открывает срочный депозит на 3 месяца и по истечении срока действия депозитного договора хотел бы получить 3 млн руб. Необходимо провести дисконтирование по сложной и простой ставке.

Задание № 4

При открытии сберегательного счёта в банк _____ 2017 г. на счёт было внесено _____ руб. Затем _____ 2017 г. на счёт было добавлено _____ руб.

_____ 2017 г. клиент внёс ещё _____ руб.

_____ 2017 г. со счёта снято _____ руб.

_____ 2017 г. вкладчик добавил _____ руб.

_____ 2017 г. счёт был закрыт.

Определить сумму, которую получит вкладчик при закрытии счёта. Начислялись простые проценты в размере _____. Срок хранения вклада определяется по _____ методу.

Задание № 5

Найти срок в годах, за который вклад возрастёт с _____ руб. до _____ руб. при начислении процентов по простой ставке 23% годовых.

Задание № 6

Кредит в размере _____ руб. был предоставлен банком _____ 2017 г. со сроком погашения _____ 2017 г. Начисление производится по простой ставке 25% годовых. Календарная база определяется банком тремя методами (английским, французским и германским). Найти, в каком случае плата за использование кредита будет наименьшей.

Задание № 7

Вкладчик собирается положить в банк сумму в размере _____ руб. с целью накопления _____ руб. Ставка процентов банка _____ % годовых. Определить срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму при расчётном количестве дней в году, равном 365.

Задание № 8

Банк выдаёт долгосрочные кредиты по смешанной ставке _____%. Найти погашенную сумму, если кредит в размере _____ руб. будет погашаться единовременным платежом через 3,5 года.

Задание № 9

Если сложные проценты на вклады начисляются ежемесячно по номинальной годовой ставке _____%, то какой должна быть сумма вклада для накопления через 1 квартал _____ руб.?

Задание № 10

При условии кредитного договора ставка простого процента в первом месяце пользования кредитом составила _____% го-

довых, в каждом последующем месяце она увеличилась _____ %. Кредит предоставлен _____ 2017 г. в размере _____ руб. Ссуда погашена 10 ноября 2017 г. Календарная база определяется банком по _____ методу.

Задание № 11

На депозитный счёт в конце каждого месяца будут вноситься по _____ руб., на которые один раз в полугодие будут начисляться сложные проценты по ставке _____ годовых. Найти размер накопленной суммы через 2 года и сумму начисленных процентов. Произвести расчёты с условием, что вкладчик внёс сумму сразу. Сопоставить полученные результаты, сделать выводы.

Задание № 12

Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа с номиналом в _____ руб. На ценную бумагу начисляются проценты в размере _____ годовых. Найти цену продажи ДС, а также доходы владельца ДС.

Задание № 13

Вкладчик собирается положить в банк _____ руб., чтобы через 100 дней накопить _____ руб. Какой должен быть размер простой ставки процентов по вкладам?

Задание № 14

Вклад в размере _____ руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по ставке _____ годовых. Средний уровень инфляции составил _____ в месяц. Найти реальный доход вкладчика с точки зрения его покупательной способности.

Задание № 15

Кредит в размере _____ руб. выдан на _____ месяцев под 25% годовых. Найти сумму начисленных процентов при погашении кредита:

- единовременным платежом в конце срока кредитования;
- ежеквартально равными частями.

Сравнить, какой из методов начисления процентов выгоден заёмщику.

8. ВАРИАНТЫ ДЛЯ ВЫПОЛНЕНИЯ РАСЧЁТНОЙ ЧАСТИ КУРСОВОГО ПРОЕКТА

Задание № 1

Банк принимает депозиты на 3, 6 месяцев и на 1 год. Найти суммы выплат владельцу депозита, если его размер составляет _____ руб. Банк производит начисления с использованием простых процентов.

Данные для выполнения задания № 1 представлены в таблице 1.

Таблица 1

Вариант	1	2	3	4	5	6
Показатель						
1. Сумма вклада, руб.	100	1200	150	1205	1000	900
2. Процентная ставка, %	11	12	13	14	15	16

Продолжение таблицы 1

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
850	1350	880	1500	1440	750	5000	3500	1700	200	1300	250
17	10	20	9	18	17	16	15	14	13	12	11

Окончание таблицы 1

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1305	1100	950	7400	1450	980	1600	1540	6300	5100	3600	1800
10	9	8	7	6	10	11	12	13	14	15	16

Задание № 2

Вклад в размере _____ руб. внесён в банк на 6 месяцев, 1 год, 15 месяцев. Найти сумму начисленных процентов, которую получит вкладчик в трёх случаях при использовании простых и сложных процентов. Сделать вывод о том, какой метод начисления процентов более выгоден вкладчику. Определить, на какой период хранения вклада банку выгодно начислять простые и сложные проценты.

Данные для выполнения задания № 2 представлены в таблице 2.

Таблица 2

Вариант	1	2	3	4	5	6
Показатель						
1. Сумма вклада, руб.	6000	6400	5500	4300	3300	900
2. Процентная ставка, %	10,04	14,05	12,10	17,5	10,10	21,08

Продолжение таблицы 2

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
100	600	1800	4500	5600	6000	6300	2300	5100	2200	900	200
14,1	29,0	25,0	7,06	21,0	24,0	19,0	16,0	11,7	22,3	28,6	22,1

Окончание таблицы 2

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1100	3600	4600	6100	6700	7000	2600	3000	700	1000	1200	1340
27,3	10,5	29,0	17,5	21,3	8,3	6,10	12,4	15,0	17,7	18,2	13,0

Задание № 3

Клиент открывает срочный депозит на 3 месяца и по истечении срока действия депозитного договора хотел бы получить 3 млн руб. Необходимо провести дисконтирование по сложной и простой ставке.

Данные для выполнения задания № 3 представлены в таблице 3.

Таблица 3

Вариант	1	2	3	4	5	6
Показатель						
Процентная ставка, %	23	20	14	22	29	14,2

Продолжение таблицы 3

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
24	22,8	16,5	21,8	27,4	19,9	26,3	14,7	19,6	21,0	13,8	25

Окончание таблицы 3

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
24,3	17,6	21,1	22,7	15,8	19,3	18,9	15,8	7,9	19,0	23,0	18,9

Задание № 4

При открытии сберегательного счёта в банк _____ 2017 г. на счёт было внесено _____ руб. Затем _____ 2017 г. на счёт было добавлено _____ руб.

_____ 2017 г. клиент внёс ещё _____ руб.
 _____ 20017 г. со счёта снято _____ руб.
 _____ 2017 г. вкладчик добавил _____ руб.
 _____ 2017 г. счёт был закрыт.

Определить сумму, которую получит вкладчик при закрытии счёта. Начислялись простые проценты в размере _____. Срок хранения вклада определяется по _____ методу.

Данные для выполнения задания № 4 представлены в таблице 4.

Таблица 4

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Дата (март)	1	2	3	4	5	6
Сумма, руб.	1563	1906	2084	2158	2087	1985
2. Дата (май)	30	29	28	27	26	25
Сумма, руб.	1255	1960	2243	2338	1271	1169
3. Дата (июнь)	17	18	19	20	21	22
Сумма, руб.	2409	2660	2823	2907	2048	19049
4. Дата (июль)	1	2	3	4	5	6
Сумма, руб.	1780	1630	1911	2160	2090	1974
5. Дата (август)	14	15	16	17	18	19
Сумма, руб.	100	150	200	250	300	350
6. Дата (ноябрь)	1	2	3	4	5	6
7. Процентная ставка	2	4	8	6	2	4
8. Метод определения % календарной базы	г	ф	а	г	ф	а

Продолжение таблицы 4

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1668	1078	1892	2215	2411	2479	2040	1474	1924	2151	2241	1745
24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13
810	1977	2237	2385	2451	2114	2029	1688	1076	1654	1978	2163
23	24	25	26	27	28	29	30	1	2	3	4
1682	1175	1944	2246	2451	2538	1895	1806	1499	974	2939	3178
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1470	1590	1431	1949	1576	1358	1503	1357	1851	2089	2166	2038
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	1
400	450	500	550	600	650	700	750	800	100	120	140
7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2	3	6	7	5	4	3	2	4	8	6	2
г	ф	а	г	ф	а	г	ф	а	г	ф	а

Окончание таблицы 4

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1643	1305	744	1816	2104	2291	2384	220	1021	1575	1775	2068
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
2239	2094	2015	1639	1029	1789	2023	2171	2234	2262	1511	1209
5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
3379	3476	1501	1406	1094	2755	3029	3225	3605	3857	4007	4080
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1945	1675	1040	1932	1569	1700	1300	1230	1650	1140	1100	500
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
160	180	200	220	210	200	190	180	170	160	150	140
19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
3	4	5	7	6	3	2	4	2	6	8	4
г	ф	а	г	ф	а	г	ф	а	г	ф	а

Задание № 5

Найти срок в годах, за который вклад возрастет с _____ руб. до _____ руб. При начислении процентов по простой ставке 23% годовых.

Данные для выполнения задания № 5 представлены в таблице 5.

Таблица 5

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Сумма вклада, руб.	800	350	500	600	700	550
2. Конечная сумма, руб.	1000	1200	1400	1600	1800	2000

Продолжение таблицы 5

	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
750	800	900	625	825	500	700	900	200	400	600	325
1100	1300	1500	1200	1000	800	850	1300	475	550	825	400

Окончание таблицы 5

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
525	550	350	150	250	600	800	425	625	800	350	440
850	850	400	220	400	800	1000	550	800	900	730	475

Задание № 6

Кредит в размере _____ руб. был предоставлен банком _____ 2017 г. со сроком погашения _____ 2017 г. Начисление производится по простой ставке 25% годовых. Календарная база определяется банком тремя методами (английским, французским и германским). Найти, в каком случае плата за использование кредита будет наименьшей.

Данные для выполнения задания № 6 представлены в таблице 6.

Таблица 6

Вариант	1	2	3	4	5	6
Показатель						
1. Сумма, руб.	1000	1200	1400	1600	1800	2000
2. Дата (май)	2	3	4	5	6	7
3. Дата (октябрь)	17	23	27	29	1	3

Продолжение таблицы 6

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
2200	2400	1100	1300	1500	1700	1900	2100	2300	1250	1450	1650
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
5	7	9	15	4	6	8	10	12	14	16	2

Окончание таблицы 6

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1850	2050	2250	2450	2650	2300	2500	2700	3100	4500	5100	6200
20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31
18	3	20	22	24	12	13	14	15	16	17	18

Задание № 7

Вкладчик собирается положить в банк сумму в размере _____ руб. с целью накопления _____ руб. Ставка процентов банка _____ % годовых. Определить срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму при расчётном количестве дней в году, равном 365.

Данные для выполнения задания № 7 представлены в таблице 7.

Таблица 7

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Сумма, руб.	3070	3020	2600	3200	2660	2920
2. Сумма, руб.	4200	4800	4500	4200	4600	4500
3. Банковская ставка, %	10	11	12	13	14	15

Продолжение таблицы 7

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
3150	2950	2850	3000	2860	2460	2410	2700	2670	2440	1870	2110
4400	4000	4300	4100	4500	4100	4000	3400	3600	3700	3800	3200
16	18	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19

Окончание таблицы 7

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
1880	1990	1600	1940	1580	1530	1270	1150	1460	1170	1410	1390
3900	3800	3300	2700	3100	1600	1700	2300	2200	3100	2400	2500
20	21	22	23	24	25	26	27	28	17	16	15

Задание № 8

Банк выдаёт долгосрочные кредиты по смешанной ставке _____%. Найти погашенную сумму, если кредит в размере _____руб. будет погашаться единовременным платежом через 3,5 года.

Данные для выполнения задания № 8 представлены в таблице 8.

Таблица 8

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Банковская ставка, %	20	19	18	17	16	15
2. Сумма, тыс. руб.	44,9	39,9	34,0	29,0	40,0	35,0

Продолжение таблицы 8

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
14	13	12	11	10	21	9	8	22	23	24	18
30,0	7,6	8,7	5,6	15,1	14,3	9,9	4,4	45	40	35	30

Окончание таблицы 8

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
19	20	19,3	18,4	17,5	16,6	15,7	14,8	13,9	19,2	20	23
25	20	15	10	18	16	12	32	37,5	17,8	14,9	12,2

Задание № 9

Если сложные проценты на вклады начисляются ежемесячно по номинальной годовой ставке _____%, то сумма вклада для накопления через 1 квартал должна быть _____ руб.

Данные для выполнения задания № 9 представлены в таблице 9.

Таблица 9

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Банковская ставка, %	12,2	14,9	17,8	13,9	14,8	15,7
2. Сумма, руб.	1300	700	2300	3200	3600	3700

Продолжение таблицы 9

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
16,6	17,5	18,4	19,3	20	19	18	24	23	22	8	9
2900	3400	2200	900	1600	2400	3300	3700	1500	1700	1400	2500

Окончание таблицы 9

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
21	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20
2600	3100	2800	2900	3300	2100	2000	800	1800	2600	3800	4500

Задание № 10

При условии кредитного договора ставка простого процента в первом месяце пользования кредитом составила _____% годовых, в каждом последующем месяце она увеличилась _____%. Кредит предоставлен _____ 2017 г. в размере _____ руб. Ссуда погашена 10 ноября 2017 г. Календарная база определяется банком по _____ методу.

Данные для выполнения задания № 10 представлены в таблице 10.

Таблица 10

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Банковская ставка, %	20	20,2	20,4	20,6	21	21,2
2. Изменение ставки, %	0,5	1	0,5	1	0,5	1
3. Дата (март)	30	29	28	27	26	25
4. Сумма, тыс. руб.	10	12	14	16	18	20
5. Метод определения календарной базы	а	г	ф	а	г	ф

Продолжение таблицы 10

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
21,4	21,6	21,8	22	22,4	22,6	22,8	23	23,2	23,5	24	24,1
0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	1
24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14	13
22	24	26	28	30	32	34	36	38	40	41	42
а	г	ф	а	г	ф	а	г	ф	а	г	ф

Окончание таблицы 10

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
24,7	24,8	19,0	19,2	19,4	19,6	20	20,2	20,4	20,6	21	21,5
0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	1	0,5	1
12	11	10	9	8	7	6	5	4	3	2	1
43	44	45	46	47	48	49	50	15	20	25	30
а	г	ф	а	г	ф	а	г	ф	а	г	ф

Задание № 11

На депозитный счёт в конце каждого месяца будут вноситься по _____ руб., на которые один раз в полугодие будут начисляться сложные проценты по ставке _____ годовых. Найти размер накопленной суммы через 2 года и сумму начисленных процентов. Произвести расчёты с условием, что вкладчик внёс сумму сразу. Сопоставить полученные результаты, сделать выводы.

Данные для выполнения задания № 11 представлены в таблице 11.

Таблица 11

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Сумма вклада, руб.	500	600	700	800	900	650
2. Процентная ставка, %	10,0	10,5	11,0	11,5	12,0	12,5

Продолжение таблицы 11

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
750	550	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340
13,0	13,5	14,0	14,5	15,0	15,1	15,2	15,3	15,4	15,5	14,1	14,2

Окончание таблицы 11

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
350	360	510	520	530	540	560	570	580	610	620	630
14,3	14,4	14,5	13,1	13,2	13,3	13,4	13,5	13,6	12,1	12,2	12,3

Задание № 12

Банк выпустил депозитные сертификаты дисконтного типа с номиналом в _____ руб. На ценную бумагу начисляются проценты в размере _____ годовых. Найти цену продажи ДС, а также доходы владельца ДС. Срок обращения 3 года.

Таблица 12

Вариант	1	2	3	4	5	6
Показатель						
1. Номинальная стоимость, руб.	10000	11000	12000	13000	14000	15000
2. Процентная ставка, %	11,0	11,5	12,0	12,5	13,0	13,5

Продолжение таблицы 12

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
16000	17000	18000	19000	20000	21000	22000	23000	24000	10000	11000	11500
14,0	14,5	15,0	15,5	9,0	9,1	9,2	9,3	9,4	9,5	9,6	9,7

Окончание таблицы 12

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
12500	13500	14500	15500	16500	17500	17500	18500	19500	20500	21500	22500
9,8	9,9	10,0	11,2	11,3	11,4	11,5	11,7	11,8	11,9	12,0	12,3

Задание № 13

Вкладчик собирается положить в банк _____ руб., чтобы через 100 дней накопить _____ руб. Какой должен быть размер простой ставки процентов по вкладам?

Данные для выполнения задания № 13 представлены в таблице 13.

Таблица 13

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Сумма вклада, руб.	1000	1500	2000	2500	3000	3500
2. Конечная сумма, руб.	2100	2200	2500	2700	3100	3800

Продолжение таблицы 13

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
4000	4500	5000	5500	6000	6500	7000	7500	8000	8500	9000	9500
8000	6200	5450	6720	7000	7100	7500	9100	8300	9700	10000	10230

Окончание таблицы 13

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
10000	10500	11000	11500	12000	12500	13000	13500	14000	15000	15500	16000
10500	11320	11740	12100	12300	13300	13400	13730	14700	15700	15740	16775

Задание № 14

Вклад в размере ____ руб. положен в банк на полгода с ежемесячным начислением сложных процентов по ставке ____ годовых. Средний уровень инфляции составил ____ в месяц. Найти реальный доход вкладчика с точки зрения его покупательной способности.

Данные для выполнения задания № 14 представлены в таблице 14.

Таблица 14

Показатель \ Вариант	1	2	3	4	5	6
1. Сумма вклада, руб.	3000	3500	4000	4500	5500	6000
2. Процентная ставка, %	15	16	17	28	27	26
Среднемесячный уровень инфляции, %	1,2	1,1	1,0	0,8	0,7	0,6

Продолжение таблицы 14

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
6500	7000	7500	8000	8500	9000	9500	10000	10500	11000	11500	12000
25	24	23	22	21	20	19	18	17	16	15	14
2,5	2,1	1,9	1,8	1,7	1,6	1,5	1,6	1,7	1,2	1,1	1,5

Окончание таблицы 14

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
13000	13500	14000	14500	15000	15500	16000	16500	17000	3000	3500	4000
13	12	11	10	18	16	15	14	13	15	16	17
1,6	1,7	0,8	0,9	1,7	1,8	1,9	2,0	0,9	1,2	1,1	1,0

Задание № 15

Кредит в размере _____ руб. выдан на _____ месяцев под 25% годовых. Найти сумму начисленных процентов при погашении кредита:

- единовременным платежом в конце срока кредитования;
- ежеквартально равными частями.

Сравнить, какой из двух методов начисления выгоден заёмщику.

Данные для выполнения задания № 15 представлены в таблице 15.

Таблица 15

Вариант	1	2	3	4	5	6
Показатель						
1. Сумма вклада, руб.	50000	40000	45000	10000	11000	12000
2.Срок кредитования, месяцы	18	12	18	12	18	12

Продолжение таблицы 15

7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
13000	14000	15000	20000	25000	27000	28000	29000	30000	31000	32000	33000
18	12	18	12	18	12	18	12	18	12	18	12

Окончание таблицы 15

19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30
34000	35000	36000	37000	38000	39000	9000	9500	50000	40000	45000	10000
18	12	18	12	18	12	18	12	18	12	18	12

ЛИТЕРАТУРА

Основная

1. Янкина, И.А. Деньги, кредит, банки практикум: учеб. / И.А. Янкина. – М.: КноРус, 2010. – 188 с.
2. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы: учеб. пособие / под ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. – М.: КноРус, 2014. – 310 с.
3. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учеб. пособие / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2013. – 320 с.
4. Деньги. Кредит. Банки / под ред. В.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 783 с.

Дополнительная

5. Деньги, кредит, банки: учеб. / под ред. Г.Н. Белоглазовой. – Ростов н/Д: Феникс, 2011. – 620 с.
6. Меркулова, И.В. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / И.В. Меркулова, А.Ю. Лукьянова. – М.: КноРус, 2010. – 362 с.
7. Деньги. Кредит. Банки. / под ред. В.Ф. Жукова. – М.: Юнити-Дана, 2010.
8. Катасонов, В.Ю. Деньги: учеб. пособие / В.Ю. Катасонов, В.К. Бурлачков, В.Н. Ткачёв. – М.: Изд-во МГИМО, 2010. – 266 с.
9. Казимагомедов, А.А. Деньги. Кредит. Банки: курс лекций / А.А. Казимагомедов. – М.: Экзамен, 2010. – 559 с.
10. Суэтин, А.А. Международные валютно-финансовые отношения / А.А. Суэтин. – М.: КноРус, 2010. – 656 с.
11. Нешиной, А.С. Финансы, денежное обращение, кредит: учеб. / А.С. Нешиной. – М.: Дашков и К^о, 2012. – 528 с.
12. Финансы: учеб. для вузов / под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – М.: Финансы и статистика: ИНФРА-М, 2010. – 496 с.
13. Финансы и кредит: учеб. / под ред. Т.М. Ковалёвой. – М.: КноРус, 2011. – 360 с.
14. Финансы, денежное обращение и кредит / под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М.: Крокус, 2010. – 686 с.
15. Кузнецова, Е.И. Финансы. Денежное обращение. Кредит / Е.И. Кузнецова. – М.: ЮНИТИ, 2012. – 688 с.

ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ

Методические указания для выполнения курсового проекта

Коваленко Елизавета Ивановна

Электронное издание

Редактор Л.Э. Трибис

Подписано в свет 17.05.2018. Регистрационный номер 113
Редакционно-издательский центр Красноярского государственного аграрного университета
660017, Красноярск, ул. Ленина, 117
e-mail: rio@kgau.ru