

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Учреждение образования  
«Витебский государственный технологический университет»

**ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ :  
ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ**

Рабочая тетрадь для практических занятий  
для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»



Группа \_\_\_\_\_  
Студент \_\_\_\_\_  
Допуск к экзамену \_\_\_\_\_

Витебск  
2016

УДК 336.7(07)

Денежное обращение и кредит : Деньги, кредит, банки : рабочая тетрадь для практических занятий для студентов специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит».

Витебск: Министерство образования Республики Беларусь, УО «ВГТУ», 2016.

Составители : доц. Дем О. Д.,  
асс. Камешкова В. К.,  
асс. Борткевич Ю. В.

Рабочая тетрадь предназначена для проведения практических и семинарских занятий, а также для оказания помощи студентам в приобретении знаний и практических навыков по дисциплине.

Одобрено кафедрой «Коммерческая деятельность»  
УО «ВГТУ», протокол № 8 от 06.04.2016.

Рецензент: доц. Квасникова В. В.  
Редактор: ст. преп. Советникова О. П.

Рекомендовано к опубликованию редакционно-издательским советом  
УО «ВГТУ» 29.04.2016, протокол № 4.

Ответственный за выпуск: Пусенкова Л. В.

Учреждение образования «Витебский государственный технологический университет»

---

Подписано к печати \_\_\_\_\_. Формат \_\_\_\_\_. Уч. –изд. лист. \_\_\_\_\_  
Печать ризографическая. Тираж \_\_\_\_\_ экз. Заказ № \_\_\_\_\_.

---

Отпечатано на ризографе учреждения образования «Витебский государственный технологический университет».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя, распространителя печатных изданий № 1/172 от 12 февраля 2014 г.  
210035, Витебск, Московский пр., 72.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Раздел 1. Деньги. Денежный оборот	5
Тема 1. Сущность, функции и роль денег	5
Тема 2. Виды денег	10
Тема 3. Денежный оборот. Наличный денежный оборот	15
Тема 4. Платежная система и ее виды	23
Тема 5. Безналичный денежный оборот	26
Тема 6. Денежная система, ее элементы	30
Раздел 2. Кредит. Банки	41
Тема 7. Сущность кредита, его функции и роль	41
Тема 8. Формы кредита	50
Тема 9. Банки и их роль	55
Тема 10. Банковские операции	62
Тема 11. Кредитная система, ее структура	66
Тема 12. Банковские проценты	77
Тема 13. Рынок ссудных капиталов	69
Раздел 3. Основы международных валютно-кредитных отношений	85
Тема 14. Валютная система и ее элементы	85
Тема 15. Международные расчетные отношения	93
Тема 16. Международные кредитные отношения	98
Список рекомендуемых источников	102

## ВВЕДЕНИЕ

Предметом учебной дисциплины «Денежное обращение и кредит» является изучение сферы экономических отношений, связанных с функционированием денег, кредита, банков, небанковских кредитно-финансовых организаций, закономерностей их развития, основ организации, деятельности звеньев кредитной системы государства, особенностей денежно-кредитной политики, ее инструментов. Учебная дисциплина «Денежное обращение и кредит» состоит из четырех самостоятельных частей.

В 3 семестре изучается часть I «Деньги, кредит, банки» в объеме 210 часов, в том числе аудиторные занятия 102 часа, из них лекций – 56 часов, практических занятий – 45 часов со сдачей экзамена.

В первой части программы «Деньги, кредит, банки» приводится характеристика сущности, видов денег, их роли; денежного оборота наличного и безналичного; сущности функций и роли кредита; особенностей организации функционирования его отдельных форм; дается характеристика кредитной, банковской, денежной и валютной систем, их элементов; рассматриваются основы международных валютно-кредитных отношений, участие Республики Беларусь в этих отношениях.

Дисциплина «Деньги, кредит, банки» является одной из важнейших в формировании профессиональных знаний экономистов по специальности «Финансы и кредит». В рабочей тетради представлено 16 основных тем.

По каждой теме разработаны контрольные вопросы, темы докладов и рефератов, тестовые задания, задачи, ситуационные задания.

## **Раздел 1. Деньги. Денежный оборот**

### **Тема 1. Сущность, функции и роль денег**

#### **Вопросы к обсуждению**

1. Приведите известные вам афоризмы, пословицы и поговорки, связанные с деньгами. Дайте их объяснение.
2. Дайте определение денег и перечислите основные причины и последствия их возникновения.
3. Чем отличается трактовка необходимости денег в эволюционной концепции от рационалистических воззрений?
4. Каким образом развитие форм стоимости привело к появлению денег?
5. Почему на протяжении длительного исторического периода роль всеобщего эквивалента выполняло золото? На каком этапе и почему оно перестало эту роль выполнять?
6. Объясните, почему и в настоящее время существуют товарно-денежные отношения.
7. В чем заключается сущность денег?
8. Какие функции выполняют деньги? Охарактеризуйте их.
9. Обоснуйте высказывание К. Маркса о деньгах «Они превращают верность в измену, любовь в ненависть, добродетель в порок, глупость в ум, а ум в глупость».
10. В чем заключается роль денег? Всегда ли она однозначна?

#### **Темы докладов и рефератов**

1. История развития денег в Республике Беларусь.
2. Фальшивомонетничество : сущность и методы борьбы.
3. Проблемы конвертируемости белорусского рубля в современных условиях.
4. Сочините экономическое эссе на тему : «Деньги для бизнеса – то же, что вода для растений» (Г. Менкью).

#### **Практические задания**

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Необходимость денег определяется :
  - а) развитием товарного обмена;
  - б) наличием государства;
  - в) сезонностью производства;
  - г) действием закона стоимости;
  - д) неравномерностью поставок товаров и услуг.

2. Форма стоимости, характеризующаяся выделением из товарного мира отдельных товаров, играющих на местных рынках роль главных предметов обмена :

- а) простая форма стоимости;
- б) полная форма стоимости;
- в) всеобщая форма стоимости;
- г) денежная форма стоимости.

3. Наиболее совершенную форму эволюционная концепция получила в работах :

- а) Макконела;
- б) Маркса;
- в) Смита;
- г) Рикардо.

4. К непосредственным предпосылкам появления денег относятся :

- а) открытие золотых месторождений и появление рынков продовольственных товаров;
- б) переход от натурального хозяйства к производству и обмену товарами и имущественное обособление производителей товаров;
- в) формирование централизованных государств и открытие золотых месторождений;
- г) наличие частной собственности на средства производства и появление крупных оптовых рынков.

5. Деньги являются всеобщим эквивалентом :

- а) меновой стоимости;
- б) стоимости товаров и услуг;
- в) потребительной стоимости;
- г) веса полноценных денег.

6. Функции денег – это :

- а) результаты применения и воздействия денег на различные стороны деятельности и развития общества;
- б) конкретное внешнее проявление их сущности как всеобщего эквивалента стоимости;
- в) условия, необходимые для правильного функционирования денег;
- г) цена денег, представленных в кредит.

7. Деньги как средство платежа используются :

- а) в товарно-денежном обмене;
- б) при погашении обязательств;
- в) при выплате заработной платы;

- г) в розничном товарообороте;
- д) при погашении кредита;
- е) при выплате процента.

8. Меновая торговля, способ торговли товарами и услугами в виде натурального обмена – это ...

9. Монета, нарицательная стоимость которой соответствует стоимости содержащегося в ней металла и стоимости её чеканки, называется :

- а) полноценной;
- б) неполноценной;
- в) лигатурой;
- г) мемориальной.

10. Эмиссия денег :

- а) не носит сегодня кредитного характера в связи с особым статусом центрального банка;
- б) носит кредитный характер.

11. Банкноты центрального банка обеспечены :

- а) его золотовалютным резервом;
- б) золотым запасом центрального банка;
- в) объемом товаров и услуг;
- г) всеми активами центрального банка;
- д) объемом валового внутреннего продукта;
- е) активами центрального банка в форме золотовалютного резерва, государственных ценных бумаг, кредитов коммерческим банкам под залог государственных ценных бумаг.

12. Перечислите функции денег по мере их возникновения :

- а) средство платежа;
- б) мировые деньги;
- в) мера стоимости;
- г) средство обращения;
- д) средство накопления.

13. Функция денег как меры стоимости выражает способность денег :

- а) быть посредником при обмене товаров;
- б) способствовать реализации товаров в случае временного отсутствия у покупателей денег;
- в) измерять стоимость всех товаров;
- г) способствовать предоставлению деловой информации;
- д) служить средством связи обособленных товаропроизводителей на

международных рынках.

14. Современные национальные наличные деньги представлены преимущественно :

- а) казначейскими билетами;
- б) ассигнациями и разменной монетой;
- в) банкнотами и разменной монетой;
- г) средствами на счетах в кредитных организациях.

15. Банкноты Национального банка Республики Беларусь (далее – НБ РБ) обеспечены :

- а) активами Национального банка в форме золотовалютного резерва;
- б) объемом товаров и услуг;
- в) объемом валового внутреннего продукта;
- г) величиной государственного долга.

**Задание 2.** Какие функции денег наиболее отчетливо иллюстрируют следующие ситуации. Придумайте примеры для остальных функций.

1. Для покупки автомобиля Вам необходимы деньги и Вы собираетесь продать загородный дом	а) мера стоимости
2. Как человек бережливый, Вы периодически откладываете деньги «на черный день»	б) мировые деньги
3. В ресторане, куда Вы пришли со своей подругой, официант предлагает Вам меню с указанием цен на блюда	в) средство платежа
	г) средство обращения
	д) средство накопления

**Задание 3.** Объясните следующие ситуационные задания.

1. Согласны ли Вы с утверждением, что «деньгами может быть буквально все, что принимается в уплату за товары и услуги»? Или же деньги связаны лишь с одним строго определенным носителем? Приведите примеры, доказывающие Вашу точку зрения.

2. Какими свойствами должен обладать материал для денег : стабильность, портативность, износостойкость, однородность, делимость, узнаваемость. Как Вы это понимаете? Дайте краткое пояснение каждому свойству. Дополните этот перечень.

3. Золото и серебро на определенном этапе стали выполнять роль денег, затем они уступили место бумажным деньгам, а теперь наличные деньги постепенно вытесняются электронными деньгами. Проанализируйте, какие качественные и количественные изменения происходят в организации денежного обращения при внедрении и распространении новых видов денег.



4. Можно ли утверждать, что использование бартера неудобно из-за необходимости одновременного совпадения потребностей обменивающихся сторон? Если да, объясните почему. Какие недостатки бартера Вы могли бы назвать?

**Задание 4.** На основе литературных источников и Интернет-ресурсов заполните таблицу 1.1.

**Таблица 1.1 – Характеристика функций денег**

<i>Функция</i>	<i>Сущность функции</i>	<i>Смежные категории</i>	<i>Проявление функции</i>
Мера стоимости	С помощью денег оценивается стоимость всех других товаров и услуг через механизм установления цен	Цена, масштаб цен, покупательная способность	Общество считает удобным использовать денежную единицу в качестве масштаба для соизмерения стоимостей товаров и услуг
Средство обращения			
Средство платежа			
Средство накопления и сбережения			
Мировые деньги			

**Задание 5.** Определите, какую функцию выполняют деньги в следующих случаях.

1. Мороженое стоит 3 рубля.
2. Человек меняет рубли на доллары.
3. Семья ежемесячно откладывает 100 рублей для летнего отдыха.
4. Вы покупаете акции.
5. У Вас в кошельке имеется 50 рублей.
6. Вы хотите купить мобильный телефон за 300 рублей, но у Вас нет нужной суммы.
7. Доллары хранятся дома.

8. Вы покупаете антиквариат, чтобы уберечь свои деньги от обесценивания.

9. Друзья покупают и дарят Вам на день рождения iPad.

10. За порцию мороженого Вы заплатили 5 рублей.

11. Ваш друг говорит, что билет в театр стоит 200 рублей.

12. Вы открываете сберегательный счет в банке и вносите на него 50 рублей.

13. Физическое лицо (далее – ФЛ) покупает в магазине хлеб за наличные.

14. Предприятие А предоставило в обслуживающий банк платежное поручение на оплату поставленной фирмой Б продукции на сумму 10 тысяч рублей.

15. Гражданин 1 октября получил заработную плату в размере 10 000 рублей и из этой суммы отложил в шкатулку 2 000 рублей на летнюю поездку к морю.

16. Фирма-импортер из Италии оплачивает в евро аванс за поставку товара фирме-экспортеру из Республики Беларусь.

**Задание 6.** По закону банкноты должны быть обеспечены золотом на 60 %. Масса денег в обращении – 340 млн. ден. ед. Золотой запас страны – 210 млн. ден. ед. Массу денег надо увеличить до 400 млн. ден. ед. На какую величину следует увеличить золотой запас страны?

**Решение:**

## **Тема 2. Виды денег**

### **Вопросы к обсуждению**

1. Назовите виды денег.

2. Что представляют собой действительные деньги и заменители действительных денег?

3. Обладают ли действительные деньги потребительской стоимостью?

4. Раскройте роль и значение бумажных денег. Когда и где появились первые бумажные деньги?

5. Что представляют собой квазиденьги?

6. Что представляет собой вексель?

7. Что представляет собой банкнота?

8. Что представляет собой чек?

9. Что представляют собой электронные деньги (виды электронных денег)?

10. Выполняют ли бумажные деньги все 5 функций денег? Почему?

11. Когда появились первые монеты?

12. Поясните, почему золото лучше всего подходит для выполнения функции денег как средства накопления.

13. Почему электронные деньги получают все большее распространение и популярность?

14. Выполняет ли в Республике Беларусь рубль функцию сбережения? Почему белорусы предпочитают на длительное время хранить деньги в иностранной валюте?

### **Знаете ли Вы?**

1 млн. долларов купюрами по 100 \$ будет весить ровно 10 кг, если же эту сумму взвесить по 1 центу – вес достигнет 246 тонн.

\*\*\*

Римляне первыми начали чеканить на монетах изображения людей. Выиграв войну в 44 г. до н. э. Гай Юлий Цезарь велел изобразить на монетах свой портрет.

\*\*\*

На сегодняшний день в мире насчитывается более 1,6 млн. банкоматов. Даже в Антарктиде действует один банкомат. Наибольшее количество операций по снятию денег приходится на пятницу. Средняя сумма выведенных денег из банкомата составляет \$80.



### **Темы докладов и рефератов**

1. Электронные деньги: история развития.
2. Электронные деньги в Республике Беларусь.

### **Практические задания**

**Задание 1.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Бумажные деньги являются полноценными деньгами.
2. Кредитные деньги не могут обесцениваться.
3. Банкнота – доминирующее средство налично-денежного обращения.
4. Кредитные деньги выполняют функцию накопления и сбережения.
5. Банкноты Республики Беларусь полностью обеспечиваются золотым запасом страны.
6. Любой товар может быть признан в качестве денег.
7. Наличные денежные средства обладают меньшей ликвидностью, чем безналичные.
8. Банкноты – это обязательства центрального банка.
10. Вексель может выполнять некоторые функции денег.
11. Бумажные деньги являются знаками денег и своей вещественной стоимости не имеют.

12. Чек – это письменное безусловное обязательство должника уплатить определенную сумму в заранее оговоренный срок в установленном месте.

13. Первые металлические деньги отливались в форме рыбок, лопаток, стрел.

14. Одна из причин выпуска бумажных денег – это нужды государственного казначейства в экстраординарных ресурсах, вызванных дефицитом государственного бюджета.

15. Свойство денег «портативность» означает, что деньги должны быть удобными для ношения при себе и для передачи от одного лица к другому, чтобы можно было делать покупки в различных местах.

16. Эмитентами бумажных денег является Министерство финансов.

**Задание 2.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

Вексель	Чек	Деньги
Бумажные деньги	Масштаб цен	Электронные деньги
Банкнота	Абсолютная ликвидность	Кредитная карточка
Безналичные деньги	Индоссамент	Мера цен (стоимости)
	Кредитные деньги	

1. Способность актива непосредственно в своей первоначальной форме, сохраняя свою нарицательную стоимость, быть средством платежа.

2. Письменное обязательство должника или приказ кредитора должнику об уплате обозначенной на нем суммы через определенный промежуток времени.

3. Безусловный приказ чекодателя своему банку о выплате держателю чека указанной в нем суммы.

4. Обязательство центрального банка.

5. Функция денег, позволяющая измерить, сосчитать, учесть количество и качество различных товаров в одних и тех же денежных единицах.

6. Деньги на счетах компьютерной памяти банков, распоряжение которыми осуществляется с помощью специального электронного устройства.

7. Денежная единица, используемая для соизмерения цен товаров.

8. Средство всеобщей обмениваемости; универсальное платежное средство.

9. Денежные средства в форме записей на банковских счетах, используемых для оплаты, взаимных расчетов посредством перечислений с одного счета на другой.

10. Денежные знаки, отпечатанные на особой бумаге, которым государство придает роль и силу официальных денег.

11. Передаточная надпись, совершаемая обычно на оборотной стороне ценной бумаги (векселя, чека и др.) и свидетельствующая о передаче прав по

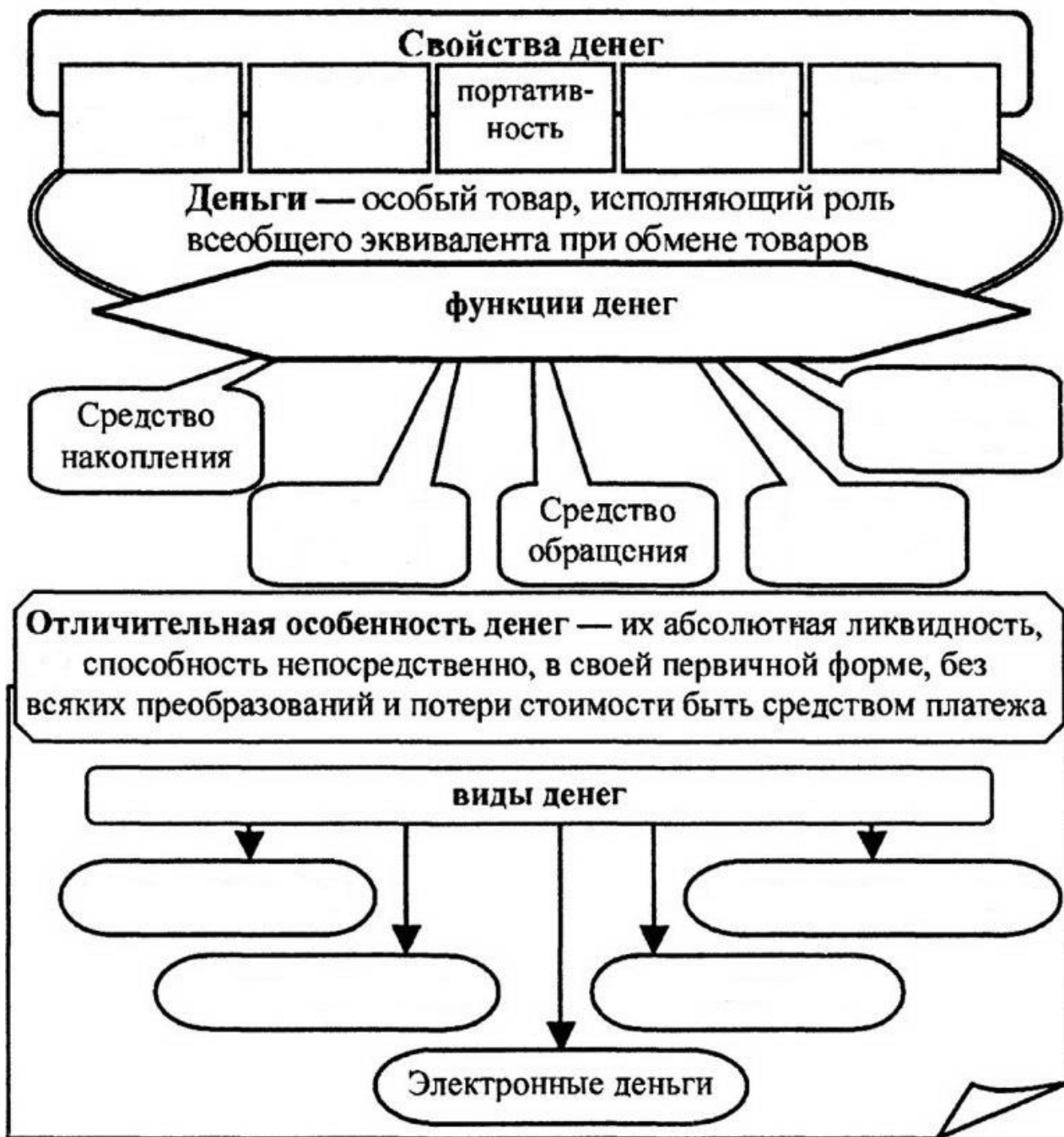
этому документу одним лицом другому.

12. Именной платежный документ в виде персонифицированной пластиковой пластинки, выдаваемой банком своим вкладчикам, для безналичной оплаты, приобретения в кредит товаров и услуг в розничной торговой сети.

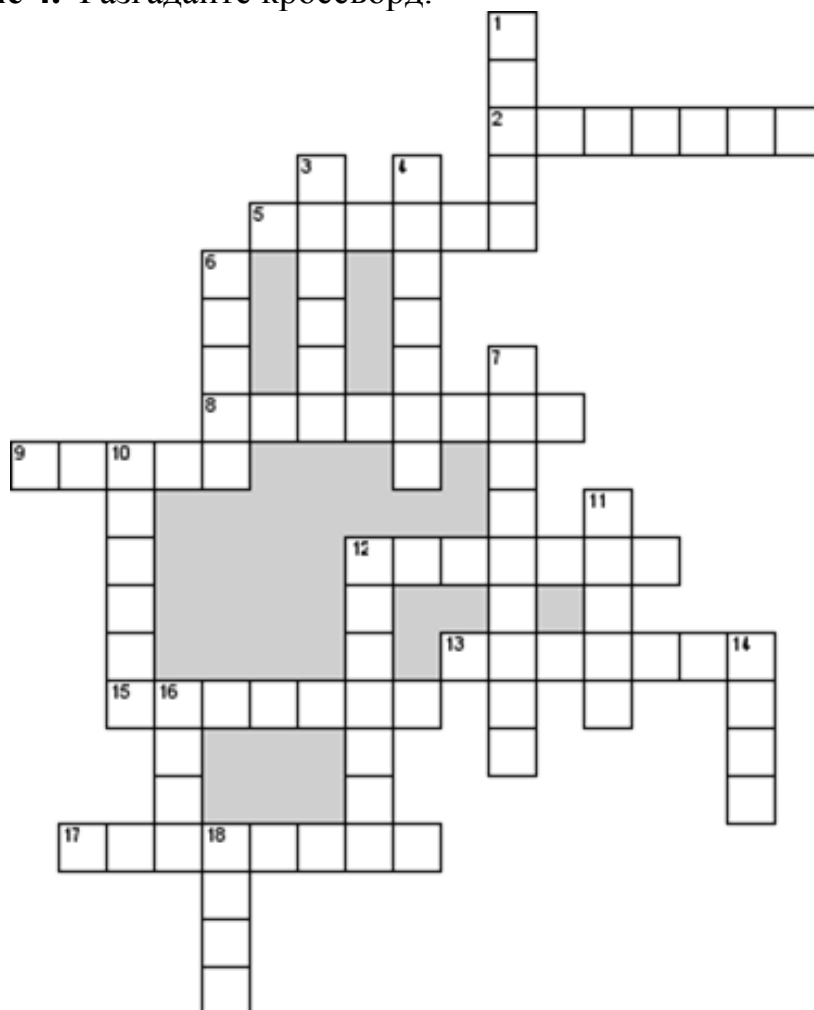
13. Форма денег, порожденная развитием кредитных отношений.

**Задание 3.** Заполните пустые ячейки схемы «Сущность, функции и виды денег».

### Сущность, функции и виды денег



**Задание 4.** Разгадайте кроссворд.



**По горизонтали:**

2. Бывают выставочные, а также по желанию клиента банка могут быть представлены ему на ознакомление.

5. Бывает ... банка, а бывает ... ресторана.

8. Место хранения ненужных вещей или денег.

9. Бывает художественной, а также в ней учитывается денежная наличность.

12. Скромный цветочек, а еще учреждение банка для обслуживания воинских частей (прилагательное).

13. Над землей вершок, а в земле... .., а также он формируется из 100 листов одного номинала.

15. Так называют команду, а также такой бывает пачка денег.

17. Применяется для увеличения объема волос, а также при оформлении пачки банкнот.

**По вертикали:**

1. Бывает у павлина, а также это неофициальное название неполного корешка, используемое кассовыми работниками.

3. Используется при лечении зуба и при закрытии денежного

хранилища.

4. Человек с такой должностью всегда появляется в кассе внезапно. Также существует одноименное произведение Н. В. Гоголя.

6. В ней танцует балерина, а также она формируется из корешков банкнот.

7. Ее можно получить на почте, а еще с ее помощью упаковывают банкноты.

10. Бывает у почтового адреса и у валюты.

11. Бывает в гостинице и на банкноте.

12. Так зовут друга Винни-пуха, а также есть такая разменная монета.

14. Им открывают дверь и кодируются суммы в банке.

16. Официально соединяет любящие сердца, а также бывает в производстве банкнот и монеты.

18. Растет на дереве, а также из них формируется пачка банкнот.

### **Тема 3. Денежный оборот. Наличный денежный оборот**

#### **Вопросы к обсуждению**

1. Дайте определение денежного оборота и его структуры.

2. Что представляют собой налично-денежное обращение?

3. Перечислите факторы, влияющие на скорость оборота наличных денег.

4. Дайте определение понятию «денежная масса». Какие основные факторы влияют на величину денежной массы? Каким образом?

5. Дайте определение понятию «денежный агрегат». Какова методика расчета денежных агрегатов?

6. Как различаются состав и содержание денежных агрегатов, рассчитываемых в Республике Беларусь, Российской Федерации и развитых странах? Почему?

7. От чего зависит скорость обращения денег?

8. Что представляет собой эмиссионная система?

9. Для чего создаются обязательные резервы коммерческих банков? Почему их объем влияет на динамику денежной массы в стране?

10. Что представляет собой регулирование денежного обращения?

11. Какова роль банков в организации налично-денежного оборота?

12. В чем заключается различие между денежным и платежным оборотами? Какой из них больше по объему?

13. Проанализируйте уравнение обмена Фишера. Какие реальные ситуации могут быть описаны с помощью этого уравнения?

#### **Темы докладов и рефератов**

1. Факторы, определяющие потребность наличных денег в обращении.

2. Проблемы денежного оборота в Арктике.

## Практические задания

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Какие функции выполняют деньги, находящиеся в денежном обороте?

- а) накопления;
- б) обращения;
- в) платежа;
- г) меры стоимости.

2. Какое из ниже перечисленных утверждений верно характеризуют структуру денежного оборота?

- а) денежный оборот включает налично-денежное обращение и безналичный денежный оборот;
- б) денежный оборот включает платежный оборот и налично-денежный оборот;
- в) денежный оборот включает налично-денежное обращение и безналично-денежное обращение;
- г) денежный оборот включает налично-денежный оборот и безналичный денежный оборот.

3. Какое из ниже приведенных определений характеризует денежный оборот?

- а) оборот, в рамках которого деньги выполняют функцию средств платежа;
- б) сумма денег, использовавшаяся в расчетах в течение определенного времени на определенной территории;
- в) совокупный объем покупательных и платежных средств, обслуживающих хозяйственный оборот и принадлежащих частным лицам, предприятиям и государству.

4. В условия современной рыночной экономики первичной является эмиссия ... денег.

- а) наличных;
- б) бумажных;
- в) металлических;
- г) безналичных.

5. Наличную денежную эмиссию в Республике Беларусь осуществляет :

- а) НБ РБ;
- б) коммерческие банки;
- в) Министерство финансов Республики Беларусь;
- г) казначейство.



6. Размер эмиссии наличных денег определяется в условиях рыночной экономики :

- а) центральным банком на основе прогнозов развития банковской системы страны;
- б) центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков;
- в) местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе;
- г) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.

7. Каково назначение резервных фондов наличных денежных знаков?

- а) для кредитования коммерческих банков;
- б) замены ветхих денежных знаков новыми;
- в) выпуска денег в обращение;
- г) эмиссионно-кассового регулирования объема денежной массы в обращении;
- д) покупорного регулирования структуры денежной массы в обращении.

8. «Полное или частичное преобразование денежной системы, проводимое государством с целью упорядочения и укрепления денежного обращения». О каком из ниже перечисленных терминов идет речь в данном определении?

- а) нуллификация;
- б) девальвация;
- в) денежная реформа;
- г) антиинфляционная политика.

9. Размер эмиссии наличных денег определяется в условиях рыночной экономики :

- а) центральным банком на основе прогнозов развития банковской системы страны;
- б) центральным банком на основе прогнозов кассовых оборотов коммерческих банков;
- в) местными органами власти на основе исследования социально-экономической ситуации в регионе;
- г) коммерческими банками на основе прогнозов денежных доходов и расходов предприятий.

10. Какие денежные агрегаты, применяемые для анализа объема денежной массы, используются в Республике Беларусь?

- а) M0;

- б) M1;
- в) M2;
- г) L;
- д) M4.

11. Денежная масса наиболее точно характеризуется агрегатом :

- а) M1;
- б) L;
- в) M3;
- г) M0;
- д) M4.

12. От каких факторов зависит объем денежной массы :

- а) от количества денег, необходимых экономике;
- б) от экономической ситуации;
- в) от скорости обращения денег;
- г) от уровня инфляции.

**Задание 2.** Подберите каждому термину соответствующее определение.

Термины :

- |                        |                       |                     |
|------------------------|-----------------------|---------------------|
| а) бартер;             | е) уравнение обмена;  | л) монометаллизм;   |
| б) деньги;             | ж) золото;            | м) денежная масса;  |
| в) инфляция;           | з) масштаб цен;       | н) стоимость денег; |
| г) денежное обращение; | и) денежный поток;    | о) биметаллизм;     |
| д) ликвидность;        | к) денежные агрегаты; | п) банкнота.        |

Определения :

1. Валютный металл.
2. Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (работ, услуг).
3. Совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству.
4. Покупательная способность денег.
5. Непрерывно протекающий во времени оборот денег.
6. Билет центрального банка.
7. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу.
8. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.
9. Прямой товарообмен.
10. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы.

11. Всеобщий товар-эквивалент.
12. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото.
13. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото.
14. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (работ, услуг).
15. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций.

**Задание 3.** Вставьте пропущенное слово.

1. ... .. – это сумма всех платежей, совершенных физическими и юридическими лицами (далее – ЮЛ) в наличной и безналичной форме за определенный период времени.
2. ... .. предполагает движение только наличных денег.
3. ... .. – это совокупный объем наличных денег и денег безналичного оборота.
4. ... .. – это выпуск денег в оборот, при котором происходит общее увеличение денежной массы, находящейся в обороте.

**Задание 4.** Определить верным / неверным является утверждение, в неверных утверждениях исправить ошибки.

1. Денежный агрегат M0 включает в себя всю массу безналичных денег.
2. Денежный агрегат M1 включает в себя наличные деньги.
3. Количество денег, необходимых для обращения, определяется как частное от деления суммы цен реализуемых товаров на скорость обращения денег.
4. В состав агрегата M2 не входят наличные деньги.
5. Денежное обращение – это движение денег в наличной форме.
6. Количество денег в обращении зависит от величины золотого запаса страны.
7. Денежная база – это совокупность платежных средств, на которые непосредственно воздействует центральный банк.
8. На скорость обращения денег влияет периодичность выплаты доходов.
9. Условием нормального денежного оборота является сбалансированность спроса и предложения на товарных рынках.
10. Участники наличных расчетов состоят в кредитных отношениях с банками.
11. Банк может распоряжаться средствами клиента без его согласия.
12. При расчетах платежными поручениями платеж осуществляется в банке получателя платежа.
13. Банковская операция, при которой банк по поручению клиента

получает причитающиеся ему (клиенту) деньги от других лиц и зачисляет полученные деньги на счет клиента, называется инкассо.

14. Эмиссию наличных денег осуществляет центральный банк.

**Задание 5.** Используя данные с официального сайта НБ РБ, проанализируйте изменение широкой денежной массы за последние два года.

**Таблица 3.1 – Широкая денежная масса, млн. руб.**

Показатели	01.01. 20__	01.01. 20__	Изменение	Темп роста, %
<b>1. Наличные деньги в обороте – М0</b>				
2. Переводные депозиты				
2.1. Физических лиц				
2.2. Юридических лиц				
<b>Денежный агрегат – М1</b>				
3. Другие депозиты				
3.1. Физических лиц				
3.2. Юридических лиц				
<b>Денежная масса в национальном определении – М2</b>				
4. Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в национальной валюте				
<b>Рублевая денежная масса – М2*</b>				
5. Депозиты в иностранной валюте				
5.1. Переводные депозиты				
5.1.1. Физических лиц				
5.1.2. Юридических лиц				
5.2. Другие депозиты				
5.2.1. Физических лиц				
5.2.2. Юридических лиц				
6. Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в иностранной валюте				
7. Депозиты драгоценных металлов				
<b>Широкая денежная масса – М3</b>				

**Задание 6.** Решите задачи.

1) Рассчитайте значения денежных агрегатов, если известны следующие данные. Депозиты в иностранной валюте – 63 753,1 тыс. руб. Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в иностранной валюте – 3 695,2 тыс. руб. Наличные деньги в обороте – 6 711,8 тыс. руб. Другие депозиты – 20 825,2 тыс. руб. Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в национальной валюте – 2 189,1 тыс. руб. Переводные депозиты – 13 628,5 тыс. руб. Депозиты в драгоценных металлах – 392,4 тыс. руб.

**Решение :**

2) Рассчитайте значения денежных агрегатов, если известны следующие данные. Депозиты в иностранной валюте – 88 231,1 тыс. руб. Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в иностранной валюте – 4 039,2 тыс. руб. Наличные деньги в обороте – 11 307,3 тыс. руб. Другие депозиты – 31 163,6 тыс. руб. Ценные бумаги, выпущенные банками (вне банковского оборота) в национальной валюте – 3 067,7 тыс. руб. Переводные депозиты – 23 130,9 тыс. руб. Депозиты в драгоценных металлах – 354,0 тыс. руб.

**Решение :**

3) Масса денег в обращении – 40 ден. ед., реальный объем производства – 100 ден. ед., скорость обращения денег – 10 раз, уровень цен – 4 ден. ед. Как следует изменить количество денег в обращении, если объем реального производства увеличится на 10 %, а скорость обращения денег сократится до 8 раз?

**Решение :**

4) Масса денег в обращении 40 ден. ед., реальный объем производства – 80 ден. ед., уровень цен – 4 ден. ед. Как изменится скорость обращений денег, если масса денег в обращении увеличится на 20 ден. ед., реальный объем производства возрастет на 40 ден. ед., а цены возрастут до 5 ден. ед.?

**Решение :**

5) Объем производства увеличился за год на 7 %, средний уровень цен – на 8 %, денежная масса выросла с 4 до 6 млн. руб. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3,5 оборота.

**Решение :**

6) Определить, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20-30 %, если объем ВВП вырос с 23 до 28 млн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10 %.

## **Решение :**

7) Кондитерская фабрика (остаток на расчетном счете – 290 млн. руб.) 25 августа передала в кредитную организацию поручения на перечисление средств следующим поставщикам : 1. Сахарорафинадному заводу (расчетный счет в иногороднем отделении банка) за сырье, полученное 20 августа, на 50 тыс. руб. 2. Картонажной фабрике за тару, отобранную и подготовленную к вывозу со склада фабрики (счет в том же учреждении банка), 80 тыс. руб.

Задания : а) охарактеризуйте, как поступит кредитная организация с поручениями? б) сколько дней действительно поручение? в) в каких случаях принимаются к исполнению поручения клиентов при отсутствии средств на расчетном счете? г) при каких условиях производится предварительная оплата товаров платежными поручениями, и как она оформляется? д) Начертите схему документооборота расчетов платежными поручениями согласно условию задачи.

## **Решение :**

**Задание 7.** Сделайте сравнительный анализ денежных агрегатов Республики Беларусь и зарубежных стран. Как Вы считаете, почему в Республике Беларусь используется своя методика расчета денежных агрегатов и чем это вызвано? В чем Вы видите преимущества и недостатки различных методик?

## **Решение :**

**Задание 8.** Обоснуйте следующие ситуации.

1. Приведите пример государства, которое не имеет собственных денег, а использует во внутреннем денежном обороте национальную валюту другой страны? Покажите преимущества и недостатки такого экономического

решения.

2. Что можно сказать об изменении денежной массы, если скорость обращения денег упала на 10 %, объем производства вырос на 10 %, а индекс цен составил 1,05?

3. Вкладчик снимает с банковского депозита 1 млн. руб., чтобы купить телевизор. Насколько может сократиться денежная масса, если норма обязательных резервов – 10 %?

4. Что случится с денежной массой, если центральный банк увеличит денежную базу на один рубль?

5. Допустим, свободные резервы коммерческого банка равны 500 млн. руб. Чему будет равно предложение денег этого коммерческого банка экономике при норме резервирования в 5 %?

6. Норма обязательного банковского резерва составила 20 %. Если вся банковская система имеет в свободном резерве – 100 млн. руб., сколько новых денег она может создать?

7. Как изменится ставка процента по ссудам, если спрос на банковский кредит повышается, а избыточные резервы банковской системы остаются неизменными?

#### **Тема 4. Платежная система и ее виды**

##### **Вопросы к обсуждению**

1. Что представляет собой платежная система?
2. Назовите элементы платежной системы и охарактеризуйте их.
3. Каковы задачи и функции платежной системы?
4. Назовите требования, предъявляемые к платежным системам.
5. Назовите основных участников платежной системы.
6. Какова роль НБ РБ в формировании и развитии платежной системы.
7. Какие платежные инструменты используются в Республике Беларусь?
8. Чем платежное поручение отличается от платежного требования?
9. По каким признакам можно классифицировать платежные системы?

##### **Темы докладов и рефератов**

1. Международные платежные системы.
2. Автоматизированная система межбанковских расчетов Республики Беларусь.
3. Система БелКарт: порядок организации расчетов.

##### **Практические задания**

**Задание 1.** Нарисуйте схему документооборота при расчете :

Вариант 1. Платежным поручением.

Вариант 2. Платежным требованием.

Вариант 3. Чеком (не используется в Республике Беларусь).

#### Вариант 4. Банковской платежной карточкой.

**Задание 2.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

1. Подтверждение согласия плательщика оплатить в установленный срок выставленный на оплату счет.

2. Последовательность списания денежных средств со счета при наличии нескольких срочных и просроченных платежей и недостаточности средств для их полного погашения.

3. Расчетный документ, содержащий поручение клиента банка своему банку перечислить определенную сумму с его расчетного счета на счет другого лица.

4. Форма денежного обращения, при которой движение денежных средств происходит без участия бумажных носителей.

5. Совокупность всех денежных платежей в экономике страны.

6. Расчетный документ, по которому получатель средств представляет в обслуживающий его банк на инкассо требование к плательщику об уплате причитающейся ему суммы.

Платежное поручение	Платежное требование	Платежный оборот
Безналичные расчеты	Акцепт	Очередность платежей

**Задание 3.** Заполните сокращенное платежное поручение (рисунок 4.1).

1 вариант. Индивидуальный предприниматель уплачивает налоги (Первомайский район г. Витебска), текущий счет предпринимателя открыт в ОАО «БПС-Сбербанк».

2 вариант. Коммерческая организация с текущего счета, открытого в ОАО «АСБ Беларусбанк», погашает кредит (основной долг), который был взят в ОАО «Банк БелВЭБ».

3 вариант. Коммерческая организация с текущего счета, открытого в ОАО «АСБ Беларусбанк», погашает кредит (проценты), который был взят в этом же банке.

4 вариант. ЧТУП «Транспорт» оплачивает стоимость нового автомобиля, приобретенного у официального дилера Volkswagen.



ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ (сокращенное) № 777		Дата	Срочный	Несрочный	0401600036
Сумма и валюта :					
		Код валюты		Сумма цифрами	
Платательщик :					
				Счет №	
Банк-отправитель :					
				Код банка	
Банк-получатель :					
				Код банка	
Бенефициар :					
				Счет №	
Назначение платежа :					
УНП плательщика	УНП бенефициара	УНП третьего лица	Код платежа	Очередь	
Заполняется банком					
Дебет счета	Кредит счета	Код валюты	Сумма перевода		

Подписи плательщика

Подпись исполнителя

Дата исполнения банком

М. П.

Штамп банка

#### Рисунок 4.1 – Бланк платежного поручения (сокращенного)

**Задание 4.** На основании статистической информации, а также данных НБ РБ проанализируйте развитие рынка банковских платежных карточек. Укажите, сколько банков эмитируют карточки; структуру выпуска в зависимости от платежной системы; количество и сумму операций, совершенных с помощью платежной карточки; развитость инфраструктуры : количество банкоматов, инфокиосков и платежных терминалов в организациях торговли (сервиса).

## Тема 5. Безналичный денежный оборот

### Вопросы к обсуждению

1. Что необходимо для функционирования безналичного денежного оборота?
2. На каких принципах, условиях и правилах основывается организация безналичных расчетов?
3. Как классифицируются безналичные расчеты?
4. Какие формы безналичных расчетов используются в Республике Беларусь?
5. Почему расчеты платежными поручениями считаются основной формой безналичных расчетов?
6. В чем суть расчетов платежными поручениями? Какова схема документооборота при данных расчетах?
7. В чем сущность аккредитивной формы расчетов? Каковы ее преимущества и недостатки?
8. Что необходимо для организации системы расчетов с использованием банковских платежных карточек? Как осуществляются эти расчеты?
9. В каком случае устанавливается очередность платежей?
10. В чем сущность понятий «безналичные деньги», «безналичные расчеты», процесс осуществления безналичных расчетов, области применения безналичных расчетов?
11. Какая форма безналичных расчетов наиболее распространена в Республике Беларусь?

### Темы докладов и рефератов

1. Проблемы и перспективы использования платежных карточек.
2. Международные платежные системы Visa International и MasterCard.
3. Белорусские электронные платежные системы: EasyPay, Belqi.

### Практические задания

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Безналичные деньги выпускаются в оборот :
  - а) центральным банком путем предоставления ссуд расчетно-кассовым центрам;
  - б) предприятиями, имеющими счета в коммерческих банках;
  - в) расчетно-кассовыми центрами путем предоставления ссуд предприятиям;
  - г) коммерческими банками путем предоставления ссуд их клиентам.

2. ... – банковская операция, при которой банк по поручению своего клиента-получателя средств и на основании составленного им (получателем) расчетного документа получает причитающуюся получателю сумму денежных средств от плательщика и зачисляет ее в установленном порядке на счет получателя :

- а) документарный аккредитив;
- б) инкассо;
- в) авизо;
- г) банковский перевод.

3. При недостаточности (отсутствии) денежных средств на текущем счете плательщика платежное требование :

- а) возвращается плательщику;
- б) исполняется частично в пределах остатка денежных средств на данном счете;
- в) помещается в картотеку к текущему счету после поступления оставшейся суммы денег на текущий счет;
- г) аннулируется.

4. Платежный ордер используется при :

- а) списании денежных средств с представлением дополнительных платежных инструкций владельца счета в случаях, не предусмотренных договором между банком и клиентом;
- б) оплате расчетных документов в пределах остатка денежных средств на счете;
- в) переводах денежных средств клиентов с открытием расчетного счета;
- г) применении счетов, предназначенных для учета средств на временной основе;
- д) списании денежных средств со счетов по постоянно действующему платежному поручению.

5. ... – расчетное обслуживание банком организаций торговли (сервиса) и (или) кассовое обслуживание держателей платежных карточек.

- а) процессинг;
- б) эквайринг;
- в) клиринг;
- г) факторинг.

6. Какую долю в совокупном денежном обороте занимают розничные безналичные платежи в настоящее время в Республике Беларусь?

- а) 75 %;
- б) 90 %;
- в) 27 %;

- г) 43 %;
- д) 16 %.

**Задание 2.** Верно ли высказывание : «Деньги безналичных расчетов – это невещественные деньги, которые существуют только на счетах кредитных организаций». Обоснуйте Вашу точку зрения.

**Задание 3.** Изучив литературные источники, проведите сравнительный анализ наличного и безналичного денежного обращения. Какие преимущества безналичного денежного обращения Вы можете назвать? Есть ли положительные стороны в налично-денежном обращении? Приведите конкретные примеры, подтверждающие Вашу точку зрения.

**Задание 4.** Обоснуйте следующие ситуации.

1. В договоре купли-продажи, заключенном между поставщиком и покупателем (юридическими лицами), одним из обязательных реквизитов является форма расчетов (способ платежа).

Обоснуйте, основываясь на действующих нормативных документах, наиболее приемлемую форму расчетов для : а) поставщика; б) покупателя.

2. На основании договора, заключенного предприятием с банком на расчетно-кассовое обслуживание, в случае ошибочного зачисления сумм на счет предприятия клиент должен в десятидневный срок сообщить об этом обслуживающему банку.

Будет ли к данному клиенту применена банком штрафная санкция, если факт зачисления имел место, а сумма, поступившая на счет, была использована владельцем на выплату внеочередных платежей?

3. Субъектами хозяйствования был заключен договор на поставку продукции. При перечислении денежных средств покупателем в адрес поставщика посредством кредитового банковского перевода с использованием платежного поручения банк-отправитель отказал в приеме данного документа по причине наличия неточности в номере расчетного счета поставщика. Обоснуйте, где и каким образом в кратчайшие сроки и с наименьшими издержками в соответствии с действующим законодательством покупателю следует уточнить банковские реквизиты поставщика.

**Задание 5.** Изучите Постановление НБ РБ «Инструкция о банковском переводе». Заполните сравнительную таблицу 5.1.

**Таблица 5.1 – Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов, применяемых в Республике Беларусь**

Расчетный документ / сравнительный критерий	Платежное поручение	Платежное требование	Платежный ордер
Экономическое содержание			
Назначение			
Реквизиты			
Инициатор платежа			
Необходимость письменного акцепта			

**Задание 6.** Используя ресурсы аналитических правовых систем (Бизнес-Инфо, Консультант плюс и др.) и сети Интернет, ознакомьтесь и проанализируйте нормативно-правовое обеспечение системы безналичных расчетов и единого расчетного и информационного пространства (ЕРИП). Рассмотрите не менее пяти нормативно-правовых документов и по каждому из них укажите :

- а) уровень использования нормативно-правового документа (национальный, международный);
- б) категорию документа;
- в) полное наименование нормативно-правового документа;
- г) разработчика нормативно-правового документа;
- д) цели, задачи, основные положения нормативно-правового документа;
- е) источник информационного ресурса.

**Задание 7.** Изучите и проведите сравнительный анализ систем денежных переводов, действующих на территории Республики Беларусь. Используйте информационные ресурсы сети Интернет для изучения возможностей систем денежных переводов, действующих в Республике Беларусь, согласно варианту. Представьте характеристику выбранных систем денежных переводов в виде таблицы. По результатам анализа определите лучшую систему из группы и проведите анализ развития денежных переводов в Республике Беларусь.

Варианты систем денежных переводов :

1. СТРИЖ, Хуткія грошы, Грошы скороходы, Экспресс-перевод.
2. Anelik, Contact.
3. Быстрая почта, Migom, BLIZKO.
4. Western Union, Unistream.

## **Тема 6. Денежная система, ее элементы**

### **Вопросы к обсуждению**

1. Что представляет собой денежная система?
2. Назовите типы платежных систем, охарактеризуйте каждый из них.
3. Назовите элементы денежной системы.
4. Какие особенности имеет денежная система Республики Беларусь?
5. Чем обусловлено существование различных типов денежных систем в процессе их исторического развития?
6. Какой тип денежных систем обеспечивал более устойчивое денежное обращение – биметаллизм или монометаллизм? Почему?
7. Как различается порядок обеспечения денег в металлических и современных денежных системах?
8. Какая разновидность золотого монометаллизма была наиболее стабильной?
9. Каковы основные черты современных денежных систем?
10. Как вы считаете, почему НБ РБ обладает монопольным правом на эмиссию денежных знаков? Почему этим правом нельзя наделить и другие банки?

### **Темы докладов и рефератов**

1. История белорусского рубля.
2. Как определить подлинность белорусского рубля?

### **Практические задания**

**Задание 1.** В учебных, научных и справочных изданиях денежную систему чаще всего определяют как форму организации денежного обращения, сложившуюся исторически и закрепленную национальным законодательством. В ряде случаев это определение дополняют предложением: «функционирование денег в государстве, включающее денежную единицу, масштаб цен, виды денег, чеканку монет, эмиссию денег, монетарные средства, регулирование покупательной способности бумажных денег и монет». Можно ли ограничиться первым определением или его следует давать вместе с дополнением о функционировании денег? Свой ответ аргументируйте.

**Задание 2.** В таблице 6.1 за отчетный период  $n$  представлена зависимость между денежной массой в обращении ( $M$ ), скоростью обращения денег ( $Y$ ), количеством проданных за отчетный период товаров и оказанных

услуг ( $Q$ ) и средней ценой товаров и услуг ( $P$ ).

**Таблица 6.1 – Исходные данные**

Отчетный период	$M$ , ден. ед.	$Y$	$Q$ , ден. ед.	$P$ , ден. ед.
$n$	60	8	240	2
$n+1$				
$n+2$				
$n+3$				
$n+4$				

Для последующих периодов развития экономики предполагается несколько вариантов изменения указанных параметров:

1. ( $n+1$ )  $M$  увеличится на 10 %,  $Y$  и  $Q$  – без изменения;
2. ( $n+2$ )  $M$  увеличится на 20 %,  $Q$  – на 25 %,  $Y$  – без изменения;
3. ( $n+3$ )  $M$  увеличится на 10 %,  $Q$  – сократится на 15 %,  $Y$  увеличится на 25 %;
4. ( $n+4$ )  $M$  увеличится на 15 %,  $Q$  увеличится на 50 %,  $Y$  увеличится на 25 %.

Проанализируйте взаимосвязь параметров и их влияние на соответствующее изменение цены.

Предположим, что в связи с качественными преобразованиями в организации денежного обращения в стране скорость обращения денег, как и ожидалось, возросла.

Если НБ РБ, способный контролировать массу денег в обращении, будет поддерживать предложение денег на неизменном уровне, то произойдут ли, по Вашему мнению, изменения в объеме производства и ценах? Должен ли НБ РБ стремиться к тому, чтобы масса денег в обращении оставалась неизменной? Обоснуйте Ваше мнение.

**Задание 3.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Золотомонетная система – это разновидность биметаллизма.
2. Современные денежные системы основаны на обороте неразменных кредитных денег.
3. Регулирование денежного обращения осуществляет правительство страны.
4. Современные денежные системы характеризуются демонетизацией золота во внутреннем обороте, сохранением его во внешнем обороте страны.
5. Выпуск наличных денег – функция центрального банка, безналичных – как центрального, так и коммерческих банков.
6. Национальный банк Республики Беларусь – это подразделение Министерства финансов.
7. В основе организации современной денежной системы лежит принцип

централизованного управления денежной системой страны.

8. Современная эмиссия денег носит кредитный характер.

9. Центральный банк может предоставлять деньги правительству только в порядке кредитования.

10. Соотношение между рублем и золотом устанавливается в законодательном порядке.

11. Наличные деньги обеспечиваются активами коммерческого банка.

12. Остатки наличных денег в кассах коммерческих банков не лимитируются.

13. Для современной денежной системы характерна децентрализация денежного оборота между различными банками.

14. Управление современной денежной системой осуществляет Президент Республики Беларусь.

15. Золотое содержание денежной единицы в Республике Беларусь не фиксируется.

16. Покупательная способность денег находится в прямой зависимости от количества денег в обращении.

17. Эмиссия денег всегда имеет под собой расширение кредитных операций в стране.

18. Современные денежные системы основаны на обороте неразменных кредитных денег.

**Задание 4.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

Денежная система	Денежная единица
Монометаллизм	Эмиссия
Биметаллизм	Денежно-кредитное регулирование
Инструменты регулирования денежного обращения страны	Покупательная способность денег

1. Денежная система, при которой роль денег закрепляется за двумя благородными металлами и в денежном обращении страны присутствуют другие знаки стоимости, разменные на эти металлы.

2. Увеличение всей массы наличных и безналичных денег в обращении.

3. Денежная система, при которой один металл служит деньгами и в денежном обращении страны присутствуют другие знаки стоимости, разменные на этот металл.

4. Форма организации денежного обращения в стране, сложившаяся исторически и закреплённая национальным законодательством.



5. Установленный в законодательном порядке денежный знак, являющийся единицей денежного измерения.

6. Норматив обязательных резервов, учетная ставка и операции на открытом рынке.

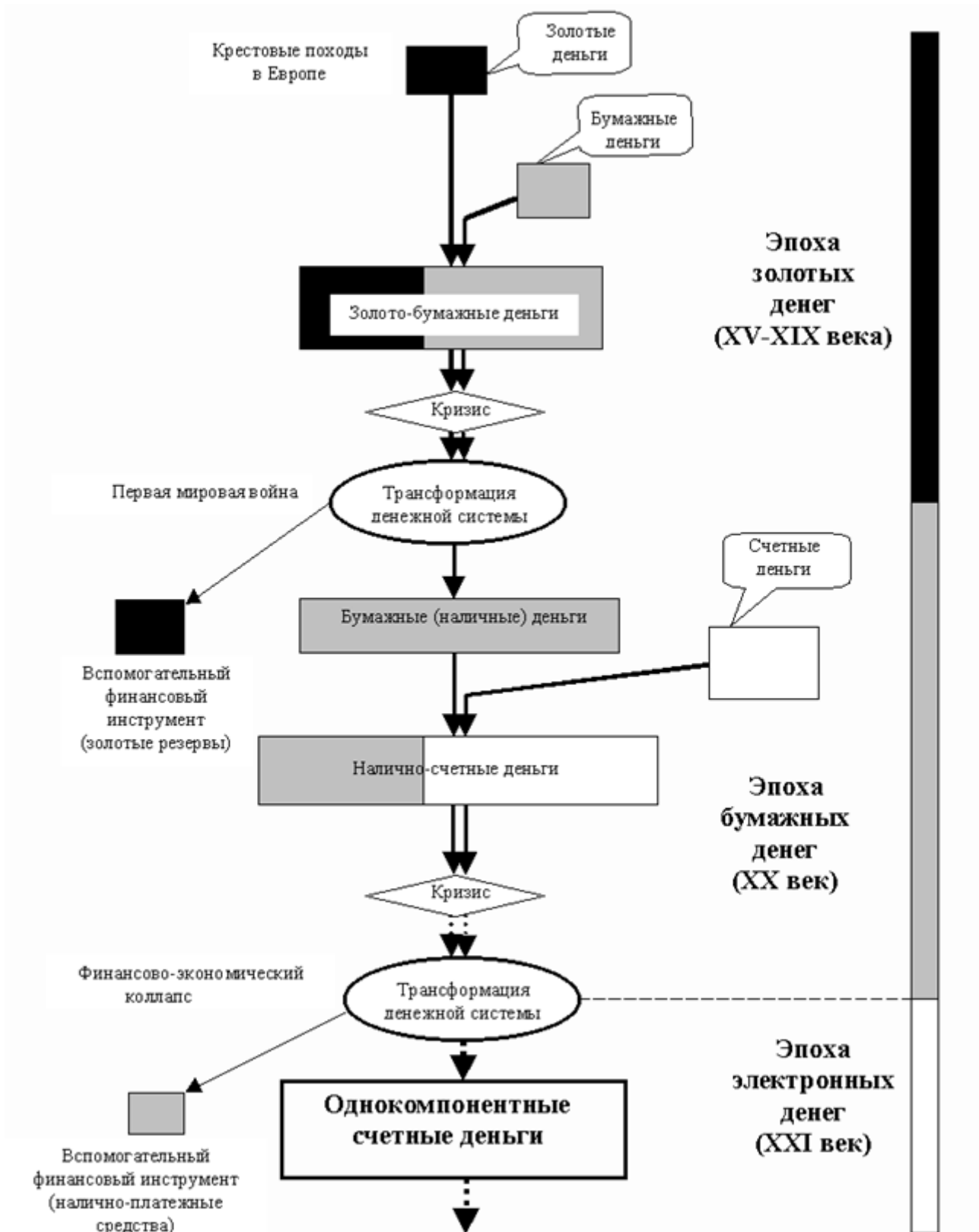
7. Проводимые правительством страны меры в области денежного обращения, направленные на обеспечение устойчивого, эффективного функционирования экономики, поддержание устойчивости национальной валюты.

8. Количество товаров и услуг, которое можно приобрести на денежную единицу.

**Задание 5.** Заполните пустые ячейки схемы «Денежные системы».



**Задание 6.** Рассмотрите и проанализируйте схему исторического развития денежных систем.



**Рисунок 6.1 – Схема исторического развития денежных систем**

## Обобщающие задания по темам 1-6.

**Задание 1.** Решите тест.

1. Если с целью стимулирования труда государственных служащих напечатать деньги и увеличить таким образом им заработную плату, то :

- а) служащие станут жить и работать лучше;
- б) ничего не произойдет;
- в) рынок ответит на повышение зарплаты ростом цен;
- г) увеличится количество государственных служащих.

2. Основные концепции происхождения денег:

- а) рационалистическая;
- б) эволюционная;
- в) централизованная.

3. Кто обладает исключительным правом на выпуск банкнот?

- а) Правительство;
- б) НБ РБ;
- в) Министерство экономики.

4. Какой вид кредитных орудий обращения появился первым?

- а) вексель;
- б) банковская карта;
- в) чек.

5. Когда деньги выполняют функцию меры стоимости?

- а) при определении цены товара;
- б) в процессе обмена товара на товар;
- в) при обмене товара на золото.

6. Для чего используют деньги в функции средства платежа?

- а) для оплаты товара наличными;
- б) для уплаты налогов;
- в) для выдачи заработной платы.

7. В какой функции происходит встречное движение денег и товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;
- в) в функции средства платежа.

8. В какой функции движение денег отрывается от движения товаров?

- а) в функции меры стоимости;
- б) в функции средства обращения;

в) в функции средства платежа.

9. Расположите кредитные орудия обращения в порядке их появления.

- а) банковская карта;
- б) вексель;
- в) чек.

10. Что означает денежный агрегат M0?

- а) наличные деньги в обращении;
- б) наличные деньги в обращении плюс средства во вкладах населения;
- в) наличные деньги в обращении плюс остатки на счетах.

11. Какие из перечисленных ниже факторов приводят к изменению объема денежной массы в обращении согласно закону денежного обращения?

- а) количество товаров в обращении;
- б) скорость оборачиваемости денег;
- в) уровень товарных цен;
- г) уровень процентных ставок.

12. Что такое коэффициент монетизации?

- а) отношение среднегодовой величины денежной массы к номинальной величине валового внутреннего продукта (ВВП);
- б) величина, равная скорости обращения денег.

13. Что входит в денежный оборот?

- а) налично-денежный оборот;
- б) безналичный денежный оборот;
- в) объем денежной базы.

14. Как определить скорость обращения денег?

- а) как отношение суммы цен товаров к денежному агрегату M2;
- б) как отношение объема денежной базы к денежному агрегату M2;
- в) как отношение валового внутреннего продукта к денежному агрегату

M2.

15. Какие показатели входят в денежный агрегат M2?

- а) банкноты и монеты;
- б) срочные депозиты;
- в) депозиты до востребования;
- г) сертификаты и облигации государственных займов.

16. Какие деньги предпочитали представители номинализма?

- а) драгоценные металлы;

б) бумажные деньги.

17. В чем основной тезис количественной теории денег?

- а) деньги – техническое орудие обмена;
- б) стоимость денег определяется их количеством.

18. Каково основное положение металлистической теории?

- а) деньгами являются только бумажные деньги;
- б) деньгами являются только драгоценные металлы;
- в) деньгами являются и бумажные деньги и драгоценные металлы.

19. Функции денег :

- а) средство накопления;
- б) средство платежа;
- в) средство распределения.

20. Самой ликвидной формой накопления является :

- а) ценности;
- б) недвижимость;
- в) деньги.

21. Денежный оборот – это :

- а) процесс переменного движения денег в наличной и безналичной формах;
- б) процесс непрерывного движения денег в наличной и безналичной формах, отражающий закономерности движения денег и товаров;
- в) процесс движения денег в наличной форме.

22. Взаимосвязь безналичного и наличного денежного оборота :

- а) двухсторонняя;
- б) односторонняя;
- в) отсутствует.

23. Более экономично нахождение средств :

- а) в безналичном обороте;
- б) в наличном обороте;
- в) нет существенной разницы.

24. Наличный денежный оборот – это :

- а) процесс движения денег из центрального банка в коммерческие банки;
- б) часть денежного оборота представляющий собой процесс непрерывного движения наличных денег;

в) процесс движения наличных денег в качестве платежного средства.

25. Денежная масса – это :

а) совокупность денежных средств, имеющих в распоряжении физических и юридических лиц;

б) наличные деньги в обороте;

в) наличные и безналичные деньги, имеющиеся в распоряжении ФЛ.

26. Денежные агрегаты строятся на основе принципов :

а) каждый последующий агрегат включает более ликвидные финансовые активы;

б) каждый последующий агрегат включает предыдущий;

в) каждый последующий агрегат включает менее ликвидные финансовые активы, чем предыдущий.

27. Бенефициар – это :

а) плательщик;

б) дебитор;

в) получатель платежа;

г) банк-получатель;

д) поручитель;

е) банк-отправитель.

28. Дебетовая платежная карточка позволяет осуществлять операции :

а) за счет кредита, предоставленного банком клиенту;

б) в пределах остатка средств на карт-счете;

в) с электронными деньгами;

г) все перечисленные варианты.

29. Что представляет собой денежная система?

а) саморегулируемая организация денежного оборота в стране;

б) организация денежного оборота, регулируемая государственными законами;

в) организация наличного денежного оборота и безналичного денежного обращения, регулируемая Национальным банком.

30. Что из ниже перечисленных относится к элементам денежной системы:

а) наименование денежной единицы;

б) кредитные деньги;

в) эмиссионный механизм;

г) структура денежного оборота;

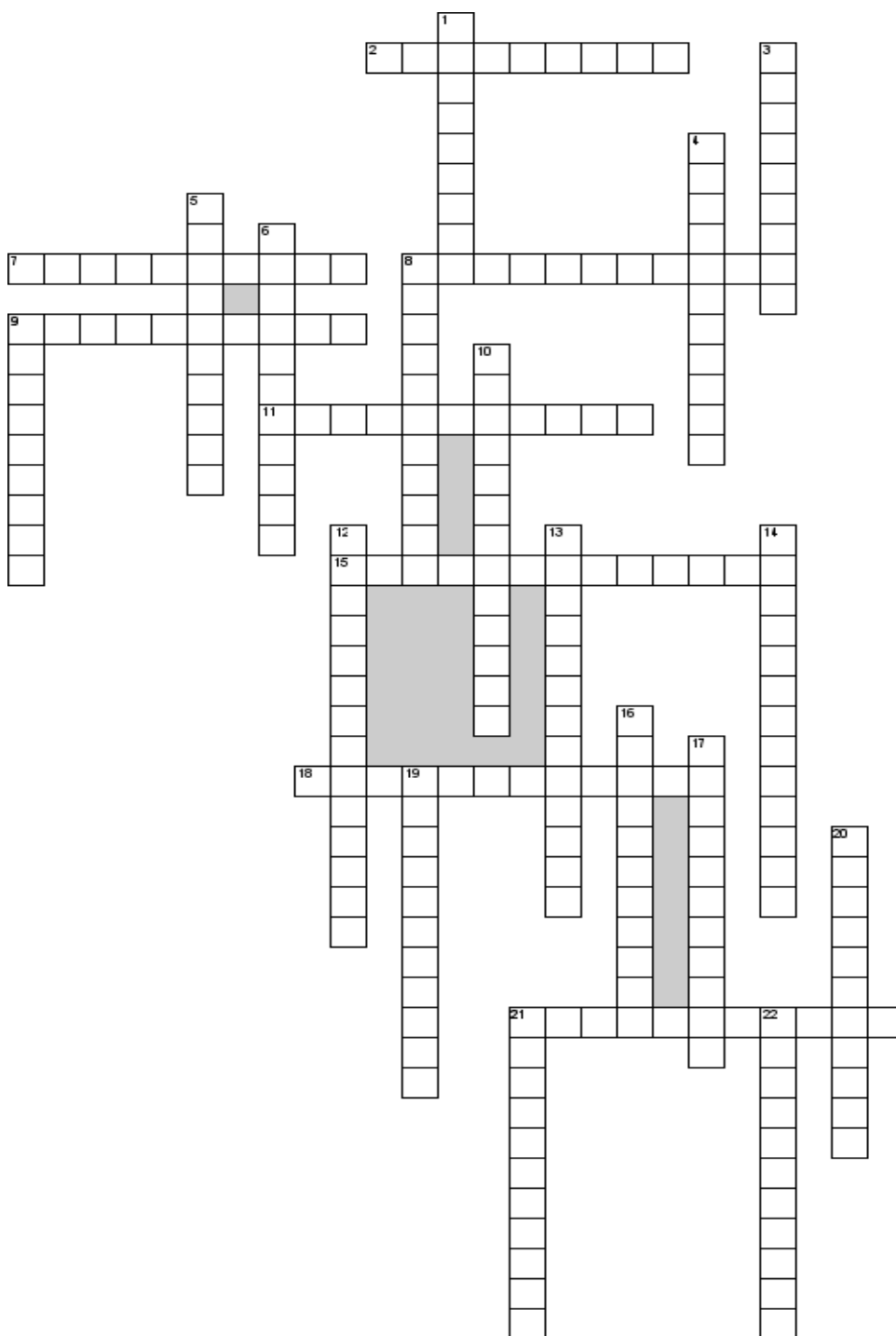
д) государственный орган, регулирующий денежный оборот;

е) организованный биржевой рынок.

31. В 1994 г. единственным платежным средством в стране являлся :

- а) расчетный билет;
- б) единый белорусский рубль;
- в) платежный рубль;
- г) золотые монеты.

**Задание 2.** Разгадайте кроссворд.



### **По горизонтали :**

2. Вексель, не имеющий реального обеспечения, выписанный на вымышленное лицо.

7. Организационная форма временного объединения независимых предприятий и организаций с целью координации их предпринимательской деятельности.

8. Необходимость и возможность выражать цены в одинаковых, денежных единицах.

9. Лицо, принимающее на себя ответственность за выплату долгов другого лица.

11. Способность актива быть быстро проданным по рыночной цене.

15. Обязанность ФЛ или ЮЛ выплатить, сейчас или в будущем, определенную сумму денег другому ФЛ или ЮЛ.

18. Плата за финансовую услугу, связанная с размером сделки, например, проценты с суммы сделки.

21. Укрупнение покупательной способности денежной единицы и денежных знаков путем обмена по установленному соотношению денежных знаков старого образца на денежные знаки нового образца.

### **По вертикали :**

1. Определение текущего значения цены в зависимости от спроса и предложения на рынке.

3. Вид деятельности кредитной организации (банка), включающий в себя осуществление расчетов по операциям, совершаемым с помощью банковских карточек, а также осуществление операций по выдаче наличных денег держателям банковских карточек, не являющихся клиентами данного банка.

4. ... деньги – это средства обращения, не имеющие внутренней стоимости.

5. Одна из наиболее распространенных форм привлечения средств ФЛ и ЮЛ в строительство объектов недвижимости – жилищный ...

6. Денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняют монеты из двух металлов.

8. Продажа правительством ценных бумаг банкам с целью финансирования дефицита бюджета.

9. Закон кредита, характеризующий отказ кредитора от ликвидности.

10. Денежная система, при которой роль всеобщего эквивалента выполняют монеты из одного металла.

12. Использование чего-то для улучшения условий существования.

13. Кредит, при котором один из субъектов – нерезидент.

14. Один из критериев оценки финансового состояния хозяйствующего субъекта, отражающего позицию данного субъекта в кредитных отношениях с финансовыми институтами или другими хозяйствующими субъектами или физическими лицами.



16. Неспособность должника платить по своим обязательствам, вернуть долги в связи с отсутствием денежных средств.
17. Повышение золотого содержания денежной единицы.
19. Надпись, предающая право получения денег по векселю другому лицу.
20. Лизинг с неполной окупаемостью.
21. Снижение покупательной способности денежной единицы.
22. Исчисленный в денежном выражении износ основных средств в процессе их применения, производственного использования.

## **Раздел 2. Кредит. Банки**

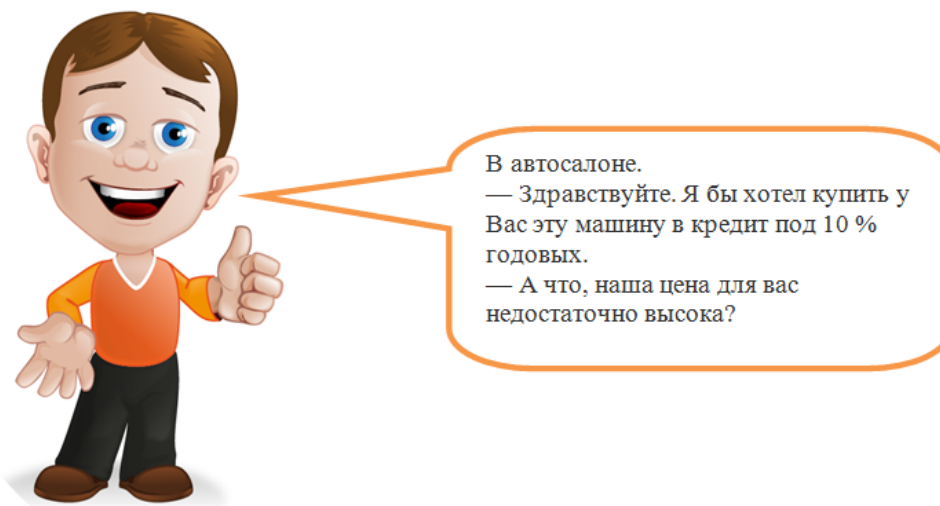
### **Тема 7. Сущность кредита, его функции и роль**

#### **Вопросы к обсуждению**

1. В чем заключается сущность кредита как экономической категории?
2. Какие специфические черты присущи субъектам кредитных отношений — кредитору и заемщику?
3. Что такое ссудный капитал?
4. Какой закон рассматривается многими экономистами как основной закон кредита?
5. Охарактеризуйте принципы кредитования.
6. В чем заключается регулирующая роль кредита? В чем заключается социальная роль кредита?
7. Какие взгляды характерны для натуралистической теории кредита? Почему она потеряла свои позиции с развитием монополистической стадии капитализма?
8. Каковы основные положения капиталотворческой теории кредита? Какие положения капиталотворческой теории используются в современной практике денежно-кредитного регулирования?
9. Какие виды обеспечения кредита Вы знаете?
10. Чем определяется необходимость кредита в условиях рынка?
11. Объясните, почему в условиях экономического кризиса (или экономической нестабильности) коммерческие банки предоставляют в основном краткосрочные кредиты?

#### **Темы докладов и рефератов**

1. Анализ кредитного рынка Республики Беларусь.
2. Необходимость кредитования предприятий в Республики Беларусь.



### Практические задания

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Экономическая основа возникновения кредита – это :
  - а) развитие банковской системы;
  - б) наличие свободных средств;
  - в) неравномерности в обороте капитала;
  - г) недостаток денежных средств.
  
2. В структуру кредита входят :
  - а) заемщик;
  - б) кредитор;
  - в) ссуженная стоимость;
  - г) залог.
  
3. В кредитной сделке объектом передачи выступает ..... стоимость :
  - а) потребительная;
  - б) денежная;
  - в) товарная;
  - г) ссуженная.
  
4. Назовите функцию кредита, благодаря которой заемщик побуждается использовать ссуженную стоимость максимально рационально :
  - а) распределительная;
  - б) стимулирование экономии ресурсов;
  - в) регулирующая;
  - г) замещение денег кредитными операциями.

5. Источниками ресурсов кредитора выступают ... средства :

- а) только собственные;
- б) собственные и привлеченные;
- в) только привлеченные;
- г) собственные, привлеченные и переданные в ссуду.

6. ... банковские ссуды предоставляются, как правило, для восполнения временного недостатка собственных оборотных средств заемщика :

- а) долгосрочные;
- б) бессрочные;
- в) бланковые;
- г) краткосрочные.

7. ... банковские ссуды используются для инвестиционных целей :

- а) краткосрочные;
- б) среднесрочные;
- в) долгосрочные;
- г) бессрочные.

8. При кредитных отношениях стоимость :

- а) не совершает встречного движения;
- б) не движется вовсе;
- в) осуществляет движение только в товарной форме;
- г) совершает встречное движение.

9. Кредит удовлетворяет ... потребности участников кредитной сделки :

- а) постоянные;
- б) временные;
- в) стихийные;
- г) случайные.

10. Назовите функцию кредита, благодаря которой кредитные ресурсы в течение определенного времени могут использоваться в хозяйстве заемщика таким же образом, как и его собственные ресурсы :

- а) распределительная;
- б) стимулирование экономии ресурсов;
- в) регулирующая;
- г) замещение денег кредитными операциями.

11. Укажите последовательность движения ссужаемой стоимости :

- а) получение кредитором средств, размещенных в форме кредита;
- б) использование кредита;
- в) возврат временно позаимствованной стоимости;

- г) получение кредита заемщиком;
- д) высвобождение ресурсов;
- е) размещение кредита.

12. Кредит как самостоятельная категория выполняет следующие основные функции :

- а) аккумулярование денежных средств;
- б) использование денежных фондов и наличных денежных средств;
- в) контроль денежных средств.

13. Перераспределительная функция кредита проявляется при :

- а) аккумуляции средств;
- б) размещении средств;
- в) возврате кредита;
- г) выдаче ссуды;
- д) уплате процента.

14. Посредством кредита могут перераспределяться :

- а) товарно-материальные ценности;
- б) денежные средства;
- в) финансовые ценности (золото), фондовые ценности (ценные бумаги) и валютные ценности;
- г) любые экономические, материальные и нематериальные блага.

15. Обеспечением банковского кредита являются :

- а) залог (заклад) товарно-материальных, финансовых ценностей (золото), фондовых ценностей (ценные бумаги) и валютных ценностей, принадлежащих заемщикам;
- б) залог (ипотека) коммерческой и некоммерческой (жилой) недвижимости и движимого имущества заемщиков;
- в) залог денежных средств в отечественной и иностранной валюте, находящихся на банковских депозитных счетах, и дебиторских счетов (переуступка или цессия деловым предприятием банку своей дебиторской задолженности);
- г) гарантии и поручительства третьих лиц;
- д) первоклассная или хорошая деловая репутация ЮЛ; честное, доброе имя ФЛ;
- е) кредитный рейтинг потенциального заемщика.

**Задание 2.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Кредит – это предоставление денег в долг.
2. Понятия ссуда и кредит тождественны.
3. Заем – это передача вещи одной стороной в безвозмездное пользование другой стороне.

4. Процент за кредит является платой за занятые в долг деньги.
5. Кредиты выдаются только банками.
6. Целью факторинга является получение средств немедленно или в срок, определенный договором.
7. Обеспечение кредита – это гарантия выполнения условий контракта или возврата авансированной суммы, выдаваемых коммерческим банком по просьбе клиента.
8. Кредиты банком могут выдаваться только в белорусских рублях.
9. Процентные ставки за кредит устанавливаются банком по соглашению с заемщиком на период, обусловленный кредитным договором.
10. Основными видами обеспечения кредита являются : поручительство, гарантия, залог, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита.
11. Товарная партия бананов может выступать в качестве обеспечения кредита.

### Задание 3. Обоснуйте следующие ситуации.

1. Два предприятия «Витебск» и «Минск» получают месяц отсрочки платежа по поставкам сырья и, в свою очередь, предоставляют своим клиентам отсрочку на месяц. Всегда ли данная ситуация будет идеальной?

Предприятие «Витебск» имеет оборот – 10 млн. руб., стоимость потребляемого им сырья – 5 млн. руб. Предприятие «Минск» имеет оборот также – 10 млн. руб., стоимость потребляемого сырья у него составляет 2,5 млн. руб. Оба предприятия получили отсрочку платежа на поставляемое сырье сроком на месяц. В то же время оба предоставили отсрочку своим клиентам также на месяц. Что предпринять обоим предприятиям, чтобы «обернуться» по срокам выплат и поступлений, учитывая, что ужесточение сроков расчета с клиентами грозит осложнениями в сбыте продукции?

**Банк** – это юридическое лицо, имеющее исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции:

1. привлечение денежных средств физ. и (или) юр. лиц во вклады (депозиты);
2. размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет;
3. открытие и ведение банковских счетов физ. и (или) юр. лиц.



**Небанковская кредитно-финансовая организация** – это юридическое лицо, имеющее право осуществлять отдельные банковские операции и виды деятельности, за исключением осуществления в совокупности трех исключительных банковских операций.

2. Заемщик подаст в банк заявку на кредит в сумме – 100 тыс. руб., заявляя, что кредит будет обеспечен всей стоимостью его имущества – 120 тыс. руб. Банк не знает истинной стоимости этого имущества и просит клиента дать подтверждение в виде страхового полиса. Заемщик страхует имущество в страховой компании на сумму – 100 тыс. руб. и платит страховую премию 10 %. Банк выдает кредит на сумму – 100 тыс. руб. под 20 % годовых. Чему равны расходы заемщика по погашению кредита?

3. Финансово-кредитная система состоит из Центрального банка (НБ РБ), системы коммерческих банков, а также небанковских кредитно-финансовых организаций. Используя законодательство Республики Беларусь, литературные источники и Интернет-ресурсы, проведите сравнительный анализ понятий «банк» и «кредитный институт». Можно ли их рассматривать как автономные понятия, как часть и целое? Классифицируйте данные категории по различным признакам.

4. Сегодня в крупных банках работают профессионалы в области рекламы и банковского маркетинга. Можно ли в этих условиях ставить знак равенства между «известностью» банка и его надежностью? Предположим, Вам необходимо выбрать банк для размещения сберегательного вклада. По каким основным критериям Вы будете выбирать этот банк? Аргументируйте свой ответ.

5. В последние годы белорусские коммерческие банки активно развивали потребительское кредитование. Какова в настоящее время динамика удельного веса потребительских кредитов в кредитных портфелях банков? Какие потребительские кредиты предоставляют гражданам белорусские банки и на каких условиях? Сопоставьте условия различных банков по аналогичным суммам и срокам кредитов.

**Задание 4.** Проклассифицируйте каждую из приведенных ниже кредитных сделок по срокам, обеспеченности, объекту и субъекту кредитных отношений.

1. ОАО «БПС-Сбербанк» выдал кредит Витебской мебельной фабрике на оплату материалов на 3 месяца под 20 % годовых под залог автотранспорта.

2. Витебский тракторный завод получил кредит в ОАО АСБ «Беларусбанк» на 7 месяцев под 25 % годовых на оплату сырья под залог готовой продукции.

3. ОАО «Белагропромбанк» купил депозит у «Приорбанк» ОАО на неделю под залог векселей ОАО «Газпром трансгаз Беларусь» под 18 % годовых.

4. ТД «Ариант» отгрузил продукцию ТЦ «Рынок Фермерский» под вексель на сумму – 52 тысячи рублей со сроком погашения через 6 месяцев.

5. Министерство Финансов выпустило внутренний облигационный заем со сроком погашения через 5 лет. Доходность установлена в размере – 10 % годовых.

6. Гражданка Иванова И. И. дала займы гражданке Петровой И. И. 10 000 рублей на 4 месяца под 5 % в месяц.

7. Международная финансовая корпорация предоставила кредит ЧП «Петров и Ко» в сумме 25 тысяч долларов США под залог участка земли в Витебской области на приобретение линии по производству деревообрабатывающих станков.

8. Ллойд банк (Великобритания) выдал кредит компании «Коммунарка» в сумме – 300 000 евро на 5 лет под 10 % годовых под гарантию ОАО АСБ «Беларусбанк» на приобретение линии по производству кондитерской продукции.

9. ЗАО «МТБанк» выдал кредит гражданину Сидорову С. С. на приобретение холодильника под 23 % годовых на 1,5 года под гарантию ЧП «Метран», на котором гражданин Сидоров С. С. работает главным инженером.

10. ЗАО «Идея Банк» взял кредит в НБ РБ на 1 день под 24 % годовых под залог государственных ценных бумаг.

11. Могилевская мебельная фабрика продала корпусную мебель гражданину Смирнову А. А. с условием оплаты – 30 тысяч рублей в день покупки, а 20 тысяч рублей – через 3 месяца.

12. Фонд ипотечного жилищного кредитования выдал кредит гражданину Попову Д. П. на 15 лет на приобретение квартиры под залог этой квартиры под 8 % годовых.

**Задание 5.** В экономической практике существуют понятия, которые схожи по своему назначению, но в то же время имеют определенные различия. Определите отличительные черты понятий ссуда, займ и кредит.

Ссуда	Займ	Кредит

**Задание 6.** Решите задачи.

1. Клиенты открыли в банке депозиты на сумму соответственно – 1200, 2000, 1500 руб. Банк выплачивает своим вкладчикам – 5 % годовых. Под какой процент банк выдаст кредит фирме, если он намерен получить прибыль в размере – 300 руб.?

**Решение :**

2. Банк получил от вкладчиков – 6000 руб. Сколько процентов годовых банк станет выплачивать вкладчикам, если кредит фирме он выдал под 15% годовых и получил прибыль в размере – 420 руб.?

**Решение :**

3. Процентная ставка по ссуде равна 32 % годовых, ссуда предоставлена на полгода в размере – 45 тыс. руб. Какую сумму должен вернуть заемщик в конце указанного срока? (схема простых процентов).

**Решение :**

4. На счет в банк положили сумму в размере – 300 руб. Определить сумму процентных денег, которую можно получить через три месяца, если процентная ставка равна 15 % годовых? (схема простых процентов)

**Решение :**

5. Вкладчик вносит во вклад – 500 руб. Начисление процента производится ежемесячно (проценты капитализируются), годовая процентная ставка составляет 10 %. Определить сумму денег, которую можно снять при закрытии счета через 3 месяца.

**Решение :**

6. Депозит в размере – 750 руб. положен в банк на 3 года. Определить сумму начисленных процентов при простой и сложной схемах начисления процентов, равных 11 % годовых (начисление процентов – один раз в год).

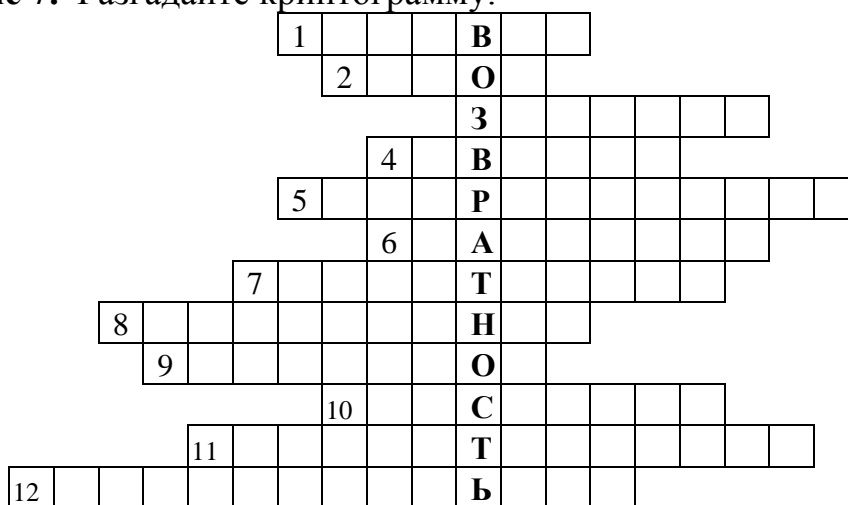
**Решение :**



7. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 30 % годовых, через месяц – кредит на сумму 200 тыс. руб. сроком на два месяца по ставке 35 % годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?

**Решение :**

**Задание 7.** Разгадайте криптограмму.



1. Определяет порядок погашения (возврата) кредита, уплаты процентов и платы за пользование кредитом.
2. Является основной формой обеспечительных обязательств.
3. Денежная сумма, выдаваемая одной из договаривающихся сторон в счет причитающихся с нее по договору платежей другой стороне в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения.
4. Соглашение сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.
5. Имеет место, когда банк или небанковская кредитно-финансовая организация по поручению принципала требуют выдачи первоначальной гарантии от другого банка или другой небанковской кредитно-финансовой организации, выдав им встречное обязательство.
6. Кредиты, выдача которых не предусматривает закрепления в кредитном договоре дополнительных способов обеспечения их возвратности.
7. Депозит денег, который вправе использовать банки, имеющие лицензию на право осуществления банковских операций по привлечению денежных средств физических и (или) юридических лиц соответственно во

вклады и (или) депозиты.

8. Производится кредитором в отношении риска невозврата (непогашения) кредита (в том числе просрочки возврата (погашения) кредита).

9. Соглашение сторон о прекращении обязательства по кредитному договору предоставлением в собственность кредитору взамен исполнения кредитного обязательства денежных средств, имущества, ценных бумаг и др.

10. Определенная законодательством или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения.

11. Обязательство конкретного лица полностью или частично отвечать перед кредитором другого лица за исполнение последним своих обязательств.

12. Гарантия, выдаваемая бенефициару несколькими гарантами через основной банк-гарант.

### **Задание 8.** Как бы Вы поступили в следующих ситуациях?

1. Вы начальник кредитного отдела, который два месяца назад пополнился новым сотрудником, имеющим большой опыт работы с клиентами по специализации отдела. Однако Вы обратили внимание, что в сложных ситуациях он теряется и, ошибаясь, может принять неправильное решение. Каковы Ваши действия?

2. Ваш дядя устроил Вас в свое отделение банка начальником кредитного отдела. До того как занять эту должность, Вы работали в другом банке в отделе гарантийных операций и лишь три месяца как стали заниматься кредитными операциями. В новом для Вас отделе сложился дружный коллектив со своим неформальным лидером, который считает, что занятая Вами должность была предназначена для него, Вам же еще не помешало бы получиться. Этот человек формирует о Вас негативное мнение у других сотрудников, акцентируя внимание на Ваших ошибках и промахах, и постоянно Вас критикует. Каковы Ваши действия?

3. Вы поручили сотруднику подготовить для постоянного корпоративного клиента информацию об условиях предоставления большого кредита. Однако на встречу с руководством корпорации сотрудник опоздал, и встреча была сорвана. Каковы Ваши действия?

## **Тема 8. Формы кредита**

### **Вопросы к обсуждению**

1. Что такое форма кредита? Чем она характеризуется?
2. Какие формы кредита обычно выделяют на практике?
3. В чем сущность банковского кредита?
4. Чем объясняется необходимость государственного кредита?
5. Какие виды государственного кредита можно выделить?

6. Каковы особенности развития государственного кредита в Республике Беларусь?

7. Что такое потребительский кредит? Какую роль играет он в экономике страны?

8. Что такое ипотечный кредит? Каковы его особенности?

9. В чем заключаются преимущества ипотечного кредита для кредитодателя и кредитополучателя?

10. Что такое коммерческий кредит? Каковы его специфические черты по сравнению с другими формами кредита?

11. Какая взаимосвязь между коммерческим и банковским кредитом?

12. Каковы преимущества и недостатки коммерческого кредита?

13. Каковы перспективы развития различных форм кредита в экономике Республики Беларусь?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Сравнительная характеристика условий потребительского кредитования банков г. Витебска.

2. Перспективы развития кредитования предприятий в Республике Беларусь.

### **Практические задания**

**Задание 1.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

1. Долгосрочный денежный кредит, выдаваемый банком под залог недвижимости.

2. Кредит, предоставляемый продавцами покупателю в товарной форме, в виде продажи товаров в рассрочку или с отсрочкой платежа.

3. Предоставление в долг денег или товаров.

4. Ценности, которые служат гарантией погашения кредита или выполнения какого-либо обязательства.

5. Вклад денежных средств или ценных бумаг в банк на хранение.

6. Плата, взимаемая кредитором с заемщика за пользование заемными средствами.

7. Денежные ссуды, выдаваемые банком на определенный срок на условиях возвратности и платности.

8. Кредит в виде государственного займа, в котором в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора – физические и юридические лица в стране или за рубежом.

9. Денежные средства, отданные в ссуду их собственником на время, на условиях возвратности и за плату в виде процента.

10. Кредит, предоставляемый на срок до 1 года.

11. Возвратность, срочность, платность, обеспеченность.

Кредит	Обеспечение	Краткосрочный кредит
Ипотечный кредит	Банковский кредит	Государственный кредит
Товарный кредит	Депозит	Принципы кредитования
Ссудный капитал	Проценты за пользование кредитом	

**Задание 2.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
2. Кредитные отношения не являются финансовыми отношениями.
3. Взятие предприятием кредита указывает на его слабое финансовое состояние.
4. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
5. Предприятие, заложившее свое имущество, может его продать.
6. Кредитная задолженность всегда есть явление отрицательное.
7. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
8. Платность (возмездность) кредита является принципом кредитования.
9. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
10. Аккумулирование временно свободных денежных средств – это функция кредита.
11. Ипотечный кредит – это кредит под залог ценных бумаг.
12. Источником кредита служат временно свободные денежные средства.
13. Кредит выдается на условиях безвозвратности, платности и обеспеченности.
14. В отличие от денег ссудный капитал приносит доход.
15. Одна из функций кредита – мера стоимости.
16. Кредит превращает денежные сбережения в капитал.
17. Кредит представляет собой механизм движения временно свободных денежных средств от заемщика к их собственнику.
18. Спрос на деньги не влияет на величину процентной ставки.

**Задание 3.** Укажите вид кредита в каждом конкретном случае (банковский кредит, коммерческий кредит, потребительский кредит, ипотечный кредит, государственный кредит, международный кредит).

1. Магазин продает видеоаппаратуру с рассрочкой платежа.
2. Клиент получил в банке ссуду для реализации инвестиционного проекта.

3. Республика Беларусь размещает в Западной Европе свои ценные бумаги.
4. МВФ предоставил Республике Беларусь кредит.
5. Клиент берет в банке ссуду для оплаты обучения.
6. Предприятие поставило другому предприятию оборудование с условие оплаты его через 6 месяцев.
7. Клиент берет в банке ссуду под залог своей квартиры.
8. Коммерческий банк покупает на открытом рынке государственные ценные бумаги.
9. Банк покупает векселя.
10. Зарубежный покупатель предоставляет белорусскому экспортеру кредит для закупки товара.

**Задание 4.** Определите общие черты и различия между банковским и коммерческим кредитами.

Банковский кредит	Коммерческий кредит

**Задание 5.** Предприятию «А», занимающемуся производством тканей, необходимо в ближайшее время приобрести три новых станка общей стоимостью 3 млн. руб., производством которых занимается предприятие «Б». Средства на приобретение предприятие «А» в настоящий момент не имеет. У предприятия «Б», напротив, имеются избыточные средства.

Рассмотрим две ситуации:

- а) предприятие «Б» кладет на свой счет в банке «В» 3 млн. руб., Предприятие «А» берет эту сумму в банке в форме кредита;
- б) предприятие «Б» передает предприятию «А» три станка на условиях



**Задание 7.** Проанализировав ситуацию на кредитном рынке Республики Беларусь, а также аналитические статьи белорусских экономистов и ученых составьте портрет типичного заемщика.



## Тема 9. Банки и их роль

### Вопросы к обсуждению

1. Что такое банк? Почему банки рассматриваются как финансовые посредники? В чем заключается сущность банков?
2. Какие специфические черты присущи банкам?
3. В чем заключается регулирующая и социальная роль банков?
4. Каковы основные причины, обусловившие появление центральных банков?
5. Каковы цель функционирования и функции центрального банка?
6. В чем заключается роль центрального банка в экономике и банковской системе?
7. Какие операции может проводить НБ РБ? В чем заключается их специфика по сравнению с операциями других банков?
8. В каких целях НБ РБ осуществляет надзор за деятельностью коммерческих банков? Как он осуществляет надзорные функции?

## Темы докладов и рефератов

1. Организационно-правовые основы создания и функционирования коммерческих банков.
2. Базельские принципы эффективного банковского надзора.
3. Банковская система США.

## Практические задания

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Первые банки современного типа возникли :
  - а) в Италии;
  - б) в Германии;
  - в) во Франции;
  - г) на Руси.
2. Банк не может быть учрежден в форме :
  - а) общества с ограниченной ответственностью (ООО);
  - б) товарищества;
  - в) открытого акционерного общества (ОАО);
  - г) закрытого акционерного общества (ЗАО).
3. Банки подразделяются на универсальные и специализированные в зависимости от :
  - а) набора предоставляемых услуг и операций;
  - б) формы собственности;
  - в) характера клиентуры;
  - г) типа учредителей.
4. Какая из перечисленных функций не относится к функциям банков :
  - а) аккумулярование временно свободных денежных ресурсов;
  - б) выдача ссуд;
  - в) купля-продажа ценных бумаг;
  - г) пенсионное страхование.
5. Обособленное подразделение кредитной организации вне места ее нахождения, осуществляющее от ее имени все или часть банковских операций, называется :
  - а) представительство;
  - б) филиал;
  - в) дочерний банк;
  - г) зависимое общество.



6. Что из ниже перечисленного является обязательными условиями, которые должны быть соблюдены перед принятием решения о выдаче кредита юридическому лицу в коммерческом банке?

- а) составление кредитного дела;
- б) оценка кредитоспособности заемщика;
- в) анализ контрагентов потенциального заемщика;
- г) открытие расчетного счета в банке-кредиторе.

7. Что из нижеперечисленного является банковской операцией?

- а) доверительное управление имуществом;
- б) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями;
- в) оказание консультационных услуг;
- г) размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет.

8. Современные коммерческие банки осуществляют обслуживание :

- а) предприятий, организаций и населения;
- б) только населения и центрального банка;
- в) только предприятий и организаций;
- г) только предприятий, организаций и центрального банка.

9. Независимо на форму собственности при создании коммерческих банков, они являются ... субъектами;

- а) зависимыми от правительства;
- б) самостоятельными;
- в) подотчетными президенту;
- г) зависимыми от правления центрального банка.

10. Разница между процентами по кредитам, предоставляемым коммерческим банком, и процентами по депозитам называется :

- а) дисконт;
- б) маржа;
- в) курс;
- г) ставка рефинансирования.

11. Лицензирование банковской деятельности осуществляет :

- а) Министерство финансов;
- б) государственная комиссия по ценным бумагам и фондовому рынку;
- в) Национальный банк Республики Беларусь;
- г) Парламент.

**Задание 2.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин.

Термины :

- |                              |                                   |
|------------------------------|-----------------------------------|
| а. Коммерческий банк         | ж. Избыточные резервы             |
| б. Ресурсы банка             | з. Ликвидность банка              |
| в. Собственный капитал банка | и. Норматив обязательных резервов |
| г. Привлеченные средства     | к. Баланс банка                   |
| д. Денежный мультипликатор   | л. Депозит                        |
| е. Обязательные резервы      | м. Банковская прибыль             |
|                              | н. Банковская маржа               |

Определения :

1. Уставной, резервный капитал и нераспределенная прибыль банка.
2. Собственные и привлеченные средства банка.
3. Банковские вклады, средства, полученные от продажи ценных бумаг, средства, заимствованные у других банков.
4. Сумма, на которую фактические резервы банка превышают его обязательные резервы.
5. Бухгалтерский баланс, отражающий состояние размещенных, привлеченных и собственных средств банка, источники размещения и привлечения средств.
6. Способность банка своевременно выполнять обязательства, превращать свои активы в деньги для оплаты обязательств по пассиву.
7. Часть банковских депозитов, которую коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке.
8. Кредитное учреждение, оказывающее банковские услуги в целях получения прибыли.
9. Разница между доходами и расходами банка.
10. Денежная сумма, отданная на хранение в финансовое учреждение (банк).
11. Отношение суммы обязательных денежных резервов, которые коммерческие банки обязаны хранить в центральном банке, к общему объему привлеченных банком средств.
12. Разность между суммой процентов, взимаемых по ссудам, и суммой процентов, выплачиваемых по вкладам.
13. Коэффициент, характеризующий степень изменения денежной массы и объема кредитования в результате изменения объема банковских депозитов.

**Задание 3.** Определить верным / неверным является утверждение, в неверных утверждениях исправить ошибки.

1. В балансовом отчете коммерческого банка отражены операции, которые банк совершил в течение определенного периода времени.
2. За любой промежуток времени поступление денег в банк должно превышать изъятие денег.
3. Коммерческие банки осуществляют расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

4. Коммерческие банки осуществляют налично-денежную эмиссию.
5. Коммерческие банки взимают налоги с предприятий.
6. Клиентами коммерческих банков являются предприятия, население и правительство.
7. Создание безналичных денег – функция коммерческих банков.
8. Собственный капитал банка равен его уставному капиталу.
9. Ссуды, выдаваемые банком, равны его депозитам.
10. Обязательные резервы коммерческого банка в центральном банке – это активы банка.
11. Обязательные резервы коммерческих банков – это их резервный фонд.
12. Вся банковская система может увеличивать ссуды до суммы, равной избыточным резервам, умноженным на величину денежного мультипликатора.
13. Активы банка всегда должны равняться его пассивам.
14. Вложение наличных денег в банк ведет к уменьшению денежной массы.
15. Средства на счетах коммерческих банков являются его обязательствами.
16. Платежеспособность коммерческого банка определяется его способностью вернуть вклады своим клиентам наличными деньгами.
17. Фактические резервы коммерческих банков равны сумме обязательных и избыточных резервов.
18. Способность коммерческих банков создавать деньги не зависит от склонности населения хранить деньги на банковских счетах.
19. Денежная масса увеличивается и уменьшается тогда, когда коммерческие банки расширяют или сокращают объем выдаваемых кредитов.
20. Чем меньше денег население хранит в виде наличных денег и больше на банковских счетах, тем меньше возможность создания денег банковской системой.
21. Простой банковский мультипликатор равен величине, обратной нормативу обязательных резервов.
22. Сумма активов банка должна равняться сумме привлеченных средств и собственного капитала банка.
23. Банковские пассивы – это долги банку.
24. Собственный капитал банка выполняет три функции : защитную, регулируемую и оперативную.

**Задание 4.** Прокомментируйте высказывание «Банковские деньги (вклады до востребования) не могут называться деньгами в полном смысле слова».

**Задание 5.** Составить бухгалтерский баланс банка «Х» (таблицы 9.1, 9.2) на основании следующих статей, используя алгоритм составления годового

(квартального) бухгалтерского баланса. Данные представлены в тысячах белорусских рублей.

**Таблица 9.1 – Исходные данные**

<b>Наименование статьи</b>	<b>201_</b>	<b>201_+1</b>
Вклады (депозиты) до востребования физических лиц в драгоценных металлах и драгоценных камнях	630 125	701 200
Транзитные счета в других банках	12 788	10 588
Имущество, переданное банку в погашение задолженности	65 288	70 254
Утвержденная нераспределенная прибыль	50 838	5 456
Кредиторская задолженность по хозяйственной деятельности	40 567	89 627
Условные депозиты НБ в драгоценных металлах и драгоценных камнях	86 200	105 820
Долгосрочные кредиты небанковским финансовым организациям	563 000	665 297
Производные финансовые активы	43 990	45 812
Кредиты, полученные от других банков	206 300	305 400
Уставный фонд	399 500	399 500
Производные финансовые обязательства	53 800	103 650
Обязательные резервы в НБ	112 760	128 933
Денежные средства в банкоматах	167 850	183 200
Ценные бумаги, выпущенные банком	103 600	154 820
Резервный фонд	70 650	66 975
Нематериальные активы	96 210	114 365
Облигации другого банка	115 120	161 400
Займы физическим лицам	497 560	608 621
Фонды переоценки статей баланса	20 640	4 588
Вложения в дочерние юридические лица	513 200	513 200
Вклады (депозиты), размещенные в других банках	258 200	296 320
Эмиссионный доход	10 800	5 600
Фонд развития банка	24 650	4 920
Основные средства, полученные в аренду, лизинг	45 010	48 521
Драгоценные металлы и драгоценные камни	23 600	25 300
Корреспондентский счет в НБ для расчётов в иностранной валюте	50 214	48 720
Денежные средства в кассе	78 200	85 100
Корреспондентские счета других банков	265 000	273 125
Средства на текущих (расчетных) счетах клиентов	556 920	645 750
Драгоценные металлы и драгоценные камни	23 600	25 300
Обезличенные металлические счета клиентов	365 800	380 500
Корреспондентские счета в других банках	148 600	153 800
Факторинг коммерческим организациям	93800	87 500

**Таблица 9.2 – Бухгалтерский баланс банка «Х», тыс. бел. руб.**

<b>№</b>	<b>Статья</b>	<b>Символ</b>	<b>201_+1</b>	<b>201_</b>	<b>Изменение</b>
<b>1</b>	<b>АКТИВЫ</b>				
	Денежные средства	1101			
	Драгоценные металлы и драгоценные камни	1102			
	Средства в НБ	1103			
	Средства в банках	1104			
	Ценные бумаги	1105			
	Кредиты клиентам	1106			
	Производные финансовые активы	1107			
	Долгосрочные финансовые вложения	1108			
	Основные средства и НМА	1109			
	Имущество, предназначенное для продажи	1110			
	Отложенные налоговые активы				
	Прочие активы	1111			
	<b>ИТОГО активы</b>				
<b>2</b>	<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Средства НБ	1201			
	Средства банков	1202			
	Средства клиентов	1203			
	Ценные бумаги, выпущенные банком	1204			
	Производные финансовые обязательства	1205			
	Отложенные налоговые обязательства				
	Прочие обязательства	1206			
	<b>ВСЕГО обязательства</b>				
<b>3</b>	<b>СОБСТВ. КАПИТАЛ</b>				
	Уставный фонд	1211			
	Эмиссионный доход	1212			
	Резервный фонд	1213			
	Фонд переоценки статей баланса	1214			
	Накопленная прибыль	1215			
	<b>ВСЕГО собств. капитал</b>				
	<b>ИТОГО обязательства и собственный капитал</b>				

**Задание 6.** На основании данных об активах банка : 1 – распределить активы на приносящие доход и не приносящие доход; 2 – найти удельный вес каждой группы в общем объеме активов и сделать выводы об изменениях за квартал. Данные представлены в миллионах денежных единиц.

Статьи актива	На начало квартала	Уд. вес, %	На конец квартала	Уд. вес, %
Касса	2,1		3,8	
Средства на корреспондентском счете	6,1		15,8	
Вложения в государственный ценные бумаги	93		90,7	
Вложения в акции АО	562		570	
Кредиты юридическим лицам	501		713	
Кредиты физическим лицам	215		327	
Кредиты банкам	476,6		481	
Средства на счетах в других банках	314,8		463	
Основные средства банка	189		310,6	
<b>Итого</b>		<b>100</b>		<b>100</b>

**Задание 7.** Напишите экономическое эссе.

1 вариант. «Банки оказывают услугу обществу, избавляя его от ослов, которые кричат на всех углах, что здоровье и счастье – это все, а деньги не имеют никакого значения» (Огден Фредерик Нэш – американский поэт).

2 вариант. «Банк – это место, где вам одалживают зонтик в ясную погоду, а потом просят вернуть, когда начинается дождь» (Р. Фрост – американский писатель).

## Тема 10. Банковские операции

### Вопросы к обсуждению

1. Что представляет собой банковская услуга? Каковы особенности услуг банка?
2. Что такое банковский продукт?
3. Какие виды банковских операций Вы знаете?
4. Приведите примеры пассивных операций.
5. Приведите примеры активных операций.
6. Что относится к посредническим операциям?

7. По каким критериям можно классифицировать кредиты?
8. По каким критериям можно классифицировать депозиты?
9. Как Вы считаете, как изменятся банковские услуги в Республике Беларусь в ближайшие 10 лет?

### Темы докладов и рефератов

1. Прогрессивные банковские услуги.
2. Направления совершенствования банковских услуг в Республике Беларусь.



#### Знаете ли Вы?

На данный момент, фактически, в Швейцарии находится около 400 коммерческих банков, а общая сумма, хранящаяся на их счетах, составляет приблизительно 52 трлн. долларов! Эти банки не могут в принципе стать банкротами, так как не принимают участие в сомнительных и рискованных финансовых операциях.

### Практические задания

**Задание 1.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

1. Денежные средства, внесенные на хранение в банк с указанием срока хранения.
2. Ценная бумага, удостоверяющая сумму вклада, внесенного в банк, и предоставляющая клиенту право на получение после установленного срока обратно полной суммы вклада и определенного процента.
3. Корреспондентский счет другого банка у данного банка, на котором отражаются взаимные платежи.
4. Размещение имеющихся финансовых ресурсов с целью пустить их в оборот и получить прибыль.
5. Форма кредитования банком векселедержателя путем выплаты ему досрочно указанной в векселе суммы за вычетом процентов за время с момента учета векселя до срока платежа по нему, а также банковской комиссии.
6. Предоставление банком клиенту ссуд по мере потребности и в пределах заранее установленного лимита кредитования.
7. Долгосрочная аренда объектов производственного назначения,

предусматривающая возможность их последующего выкупа арендатором по заранее оговоренной цене.

8. Приобретение банком у клиента права на взыскание долгов и частичная оплата требований к должникам (70-90 %) до наступления срока их оплаты должниками.

9. Операции, посредством которых банки формируют свои финансовые ресурсы в виде собственных, привлеченных и заимствованных средств для проведения кредитных и других операций.

10. Доверительное управление собственностью.

11. Услуги, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату.

12. Операция по продаже ценных бумаг на условиях их обратного выкупа по более высокой цене.

13. Разница между суммой, обозначенной на векселе, и суммой, выплачиваемой банком векселедержателю.

14. Корреспондентский счет данного банка у другого банка, на котором отражаются взаимные платежи.

15. Специальный единый банковский счет, представляющий собой сочетание текущего и ссудного счета, на котором учитываются все операции с данным клиентом.

Активные операции	Лизинг	Депозитный сертификат
Пассивные операции	Факторинг	Счет НОСТРО
Комиссионные операции	Траст	Счет ЛОРО
Учет векселей	Срочные вклады	Корреспондентский счет
Дисконт	Кредитная линия	Операция РЕПО

**Задание 2.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Привлечение средств на банковские счета представляет собой активные операции коммерческих банков.

2. Собственный капитал коммерческого банка является частью его пассивов.

3. Когда клиент банка возвращает взятые в кредит средства, предложение денег сокращается.

4. Списание банком средств со счета клиента сверх остатка средств на его счете называется овердрафт.

5. Факторинг имеет смысл применять, если выгода от досрочного получения денег больше, чем от их получения в срок.

6. Вклад денежных средств или ценных бумаг на хранение – это комиссионная операция.

7. Лизинг – это форма краткосрочного кредита.

8. Оперативный лизинг – это сделка, при которой срок аренды короче срока службы оборудования.



9. Финансовый лизинг предусматривает лизинговую плату, достаточную для полной амортизации имущества и получения фиксированной прибыли.

10. Факторинг освобождает от риска неплатежа.

11. Трастовые операции – это доверительные операции банка, за которые банк взимает ссудный процент.

12. Валютные операции могут осуществлять любые коммерческие банки.

13. Для осуществления брокерских и дилерских операций с ценными бумагами банк должен иметь специальную лицензию.

14. Размещая свои ресурсы, банк должен решать три задачи: получить прибыль, обеспечить необходимый уровень ликвидности, рационально распределить риски.

15. Чем выше доля срочных вкладов в ресурсах банка, тем выше его прибыльность.

16. Свои кредитные ресурсы коммерческие банки могут пополнять за счет ресурсов других банков.

17. Корреспондентский счет НОСТРО – это актив банка.

18. При выдаче ссуд под векселя собственником векселя становится банк.

**Задание 3.** Во время подготовки к весеннему севу сельскохозяйственное предприятие (систематически неплатежеспособное) имеет возможность приобретения запасных частей для ремонта техники:

- 1) в коммерческом банке;
- 2) в розничной торговле;
- 3) на рынке у предпринимателя;
- 4) в фирменном магазине завода-изготовителя;
- 5) у физического лица.

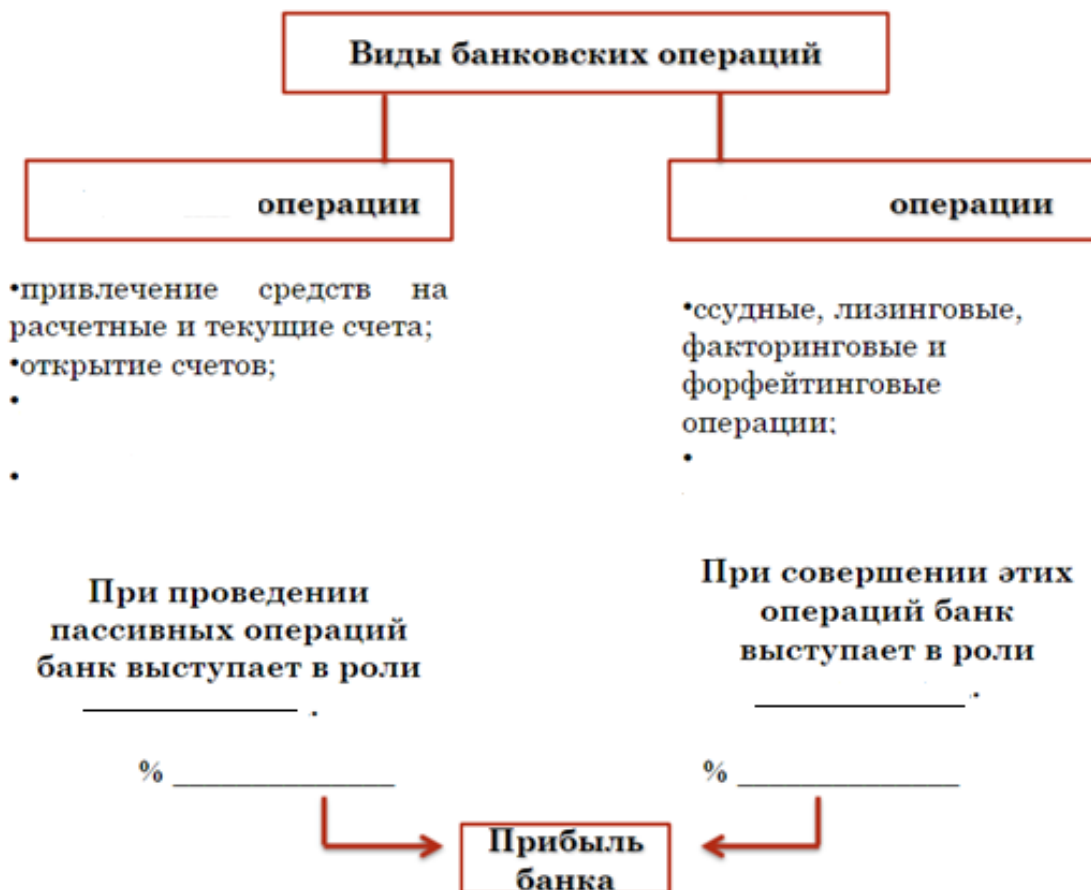
Определите, какой из имеющихся источников является более выгодным для приобретателя и почему? Как произвести расчеты по сделке?

**Задание 4.** Используя план счетов, определите, к какому виду банковских операций относятся следующие операции коммерческого банка (АО – активные операции, ПО – пассивные операции, АП – активно-пассивные операции).

1. Оплата выставленного аккредитива.
2. Учет векселей.
3. Покупка государственных ценных бумаг.
4. Открытие депозитного счета.
5. Перечисление денег в обязательный резерв.
6. Выдача депозитного сертификата.
7. Получение займа в центральном банке.
8. Открытие и ведение счетов клиентов.

9. Выпуск банком собственных ценных бумаг.
10. Лизинговые операции.
11. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.
12. Открытие корреспондентского счета в другом банке.
13. Открытие клиенту специального ссудного счета.
14. Привлечение межбанковского кредита.
15. Выдача кредита физическому лицу.
16. Исполнение поручения клиента на покупку иностранной валюты.

**Задание 5.** Заполните пропуски в схеме «Виды банковских операций».



**Задание 6.** Составьте рейтинг белорусских банков по сумме активов по состоянию на последний отчетный год.

## Тема 11. Кредитная система, ее структура

### Вопросы к обсуждению

1. Какие факторы влияют на развитие банковской деятельности?
2. В чем, на Ваш взгляд, заключается особенность банковской деятельности?
3. Какова роль коммерческих банков в современной рыночной

экономике?

4. В чем особенность основных принципов, составляющих основу построения банковской системы Республики Беларусь?

5. Опишите основные элементы структуры кредитной системы Республики Беларусь.

6. Перечислите основные виды небанковских кредитно-финансовых организаций. Какие функции они выполняют на финансовом рынке?

7. Охарактеризуйте деятельность Ассоциации белорусских банков. В чем, на Ваш взгляд, заключаются цель их деятельности?

8. Дайте определение понятию «банковский холдинг» и «банковская группа». В чем заключается их различие?

9. Каковы перспективы развития банковской системы Республики Беларусь?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Пути интеграции белорусских и российских банков в мировую банковскую систему.

2. Банки зарубежных стран и использование их опыта в банковской системе Республики Беларусь.

### **Практические задания**

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Современная банковская система работает по ... системе :

- а) одноуровневой;
- б) двухуровневой;
- в) трехуровневой;
- г) многоуровневой.

2. Банковская система Республики Беларусь, в соответствии с законодательством, включает :

- а) НБ РБ;
- б) кредитные организации;
- в) факторинговые компании;
- г) лизинговые компании;
- д) коммерческие банки;
- е) кредитные союзы;
- ж) филиалы и представительства иностранных банков.

3. Какое понятие более широкое :

- а) банковская система;

- б) кредитная система;
- в) финансово-кредитная система;
- г) понятие равнозначны.

4. Какой субъект осуществляет денежно-кредитное регулирование экономики в Республике Беларусь?

- а) НБ РБ;
- б) специализированные банки;
- в) Федеральное Казначейство;
- г) Министерство финансов.

5. По ... банки делятся на универсальные и специализированные :

- а) сфере обслуживания;
- б) характеру операций;
- в) масштабам деятельности;
- г) функциональному назначению.

6. Какие из перечисленных субъектов не обслуживаются в НБ РБ?

- а) промышленные предприятия;
- б) коммерческие банки;
- в) Правительство.

7. Денежно-кредитная политика реализуется путем взаимодействия центрального банка с :

- а) предприятиями различных отраслей;
- б) Правительством;
- в) коммерческими банками.

8. За центральным банком закреплена роль :

- а) лизингового центра страны;
- б) кредитора предприятий;
- в) банка банков.

9. Кредитная организация, имеющая исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции : привлечение во вклады денежных средств, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, срочности, возвратности, открытие и ведение банковских счетов – это ... .

- а) инвестиционный фонд;
- б) банк;
- в) Центральный Банк;
- г) фондовая биржа;
- д) небанковская кредитная организация.

10. Специальное разрешение на ведение банковской деятельности в форме официального документа бессрочного характера действия, удостоверяющего с соблюдением установленной формы право банка проводить указанные в нем операции – это ... .

- а) свидетельство о регистрации;
- б) банковская лицензия;
- в) разрешение НБ РБ;
- г) разрешение Правительства.

**Задание 2.** Используя лекционный материал, учебную литературу составьте сравнительную таблицу характеристик банковских систем (далее – БС) Республики Беларусь, Российской Федерации, Германии, США, Швейцарии.

Страна	Понятие банка	Кол-во уровней БС	Орган банковского надзора	Национальные особенности	Тип банковской системы
Республика Беларусь					
Российская Федерация					
Германия					
США					
Швейцария					

**Задание 3.** Определите, какие виды операций, указанных в правой колонке, соответствуют определениям, указанным в левой колонке.

Чисто банковские операции	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Лизинговые операции</li> <li>2. Покупка и продажа иностранной валюты (наличной и безналичной)</li> <li>3. Выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме</li> <li>4. Доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с ФЛ или ЮЛ</li> <li>5. Торговая деятельность</li> <li>6. Привлечение во вклады денежных средств ФЛ и ЮЛ</li> <li>7. Страховая деятельность</li> <li>8. Кассовое обслуживание клиентов</li> <li>9. Открытие и ведение банковских счетов ФЛ и ЮЛ</li> <li>10. Производственная деятельность</li> <li>11. Оказание консультационных и информационных услуг</li> <li>12. Выдача банковских гарантий</li> <li>13. Размещение привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет на условиях платности, возвратности и срочности</li> </ol>
Виды деятельности, которыми банки не имеют права заниматься	
Дополнительные (небанковские) операции	

**Задание 4.** Соотнесите термины правого столбца с соответствующими определениями из левого столбца.

1. Центральный банк	а) совокупность кредитных отношений и кредитно-финансовых организаций, опосредствующих движение ссудного капитала
2. Кредитная организация	б) это законодательно закрепленные задачи эмиссионного центра страны, банка банков и банкира правительств, органа регулирования экономики через проведение денежно-кредитной политики
3. Небанковская кредитно-финансовая организация	в) кредитные организации, сформировавшие в своей политике и реализующие на практике определенные приоритеты (отрасль, субъект, регион, операция, и т.д.) их деятельности
4. Кредитная система	г) орган по проведению денежно-кредитной политики – эмиссионный центр, определяющий количество денег в обращении, регулирующий их обеспечивающий и защищающий покупательную способность денег, а так же создающий условия для функционирования финансовых рынков
5. Функции Центрального банка	д) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные законодательством
6. Банковская инфраструктура	е) форма организации функционирования в стране специализированных кредитных организаций, сложившаяся исторически и закреплённая законами государства
7. Банк	ж) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности три основные банковские операции
8. Банковская система	з) ЮЛ, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) имеет право осуществлять банковские операции
9. Специализированные коммерческие банки	и) кредитные организации, осуществляющие полный (в данной стране при данных условиях) комплекс банковской деятельности (операций и сделок)
10. Универсальные коммерческие банки	к) комплекс организаций, которые профессионально обеспечивают деятельность любых кредитных организаций всех уровней.

**Задание 5.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Мобильный банк оказывает свои услуги, работая через передвижные пункты обслуживания.

2. Крупным может быть только коммерческий банк, работающий как на внутреннем, так и на внешнем рынке.

3. Региональным считается банк, обслуживающий предприятия, размещенные в конкретном географическом районе.

4. Специализированный банк — тот, который обслуживает предприятия одной отрасли.

5. Универсальный банк предоставляет своим клиентам неограниченный круг услуг.

6. Современный коммерческий банк можно определить как производительное финансовое предприятие.

7. Коммерческий банк — это финансовый супермаркет.

8. В силу строго государственного регулирования рынок банковских услуг нельзя отнести к модели совершенной конкуренции.

9. На рынке банковских услуг невозможна ценовая конкуренция.

10. В Республике Беларусь коммерческий банк обязан быть членом банковской ассоциации.

11. Основная цель создания банковских ассоциаций — лоббирование интересов банков-членов.

12. Банковская система не может эффективно функционировать без саморегулирования.

**Задание 6.** Решите задачи.

1. Норма обязательных резервов коммерческого банка равна 7 %, а депозиты составляют 49 млн. \$. Обязательные и избыточные резервы банка составляют 14 млн. \$. Как изменится предложение денег в экономике, если банк использует все избыточные резервы для выдачи кредитов?

**Решение :**

2. Предположим, банк принял решение, что его резервы будут составлять 10 % суммы вкладов, а остальная часть начнет «работать». Чему в этом случае будет равна норма резерва?

**Решение :**

3. Рассчитайте величину обязательного резерва и количество денег, которое банк может ссужать фирмам, если норма резервирования составляет 15 %, а у банка есть 100 млн. денежных единиц.

**Решение :**

4. Во сколько раз увеличится каждая 1000 денежных единиц, попадающая в банковскую систему, если в системе действует 5 банков, а норма резервирования составляет 7,5 %.

**Решение :**

**Задание 7.** Объединившись в группы по 4 студента, посетите коммерческий банк и выполните следующее задание :

- а) проанализируйте перечень предоставляемых банком услуг;
- б) соберите в банке бланки предоставляемых им услуг (листочки, рекламные объявления, брошюры);
- в) обобщите информацию, используя официальный сайт банка, о специализации, основных продуктах и услугах банка; сообщите на практическом семинаре о Ваших выводах и сравните их с выводами студентов, посетивших другие банковские учреждения.

**Задание 8.** Напишите экономическое эссе.

1 вариант : «За всю историю мира было три великих изобретения : огонь, колесо, центральная банковская система» (Вилл Роджерс – американский режиссер).

2 вариант : Коммерческие банки – строители новой провинции.

## **Тема 12. Банковские проценты**

### **Вопросы к обсуждению**

1. В чем состоит сущность банковского процента?
2. Каковы функции и значение процента?
3. Какие существуют виды процентов?
4. Что представляет собой депозитный процент? В чем его сущность?
5. Назовите факторы, влияющие на размеры депозитного процента.
6. Как центральный банк может повлиять на уровень депозитного процента?
7. В чем сущность процента по банковским кредитам?
8. Назовите факторы, влияющие на размеры процентных ставок на кредит.
9. Какая существует взаимосвязь процента по банковским кредитам и депозитного процента?
10. Что такое ставка рефинансирования?
11. В чем состоит регулирующая роль ставки рефинансирования?
12. В чем принципиальное отличие простых процентов от сложных?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Сравнение банковских процентов в Республике Беларусь и других странах.
2. Направления совершенствования банковских услуг в Республике Беларусь.



## Практические задания

**Задание 1.** Решите задачи.

1. Клиент банка 10 января 2016 г. получил кредит в сумме – 25 тыс. рублей на 5 месяцев по фиксированной ставке – 15 % годовых. Выплата процентов производится ежемесячно не позднее 10 числа, основная сумма долга погашается в конце срока. Рассчитайте график погашения кредита по форме, представленной в таблице 12.1.

**Таблица 12.1 – График погашения займа**

№ года	Остаток долга на начало периода, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Сумма процентов руб.	Сумма срочной уплаты, руб.
<b>Итого:</b>				

2. Представить график (таблица 12.1) погашения 5-летнего займа в 500 000 российских рублей, при условии, что сумма основного долга погашается равными платежами. Процентная ставка по займу 5 – %.

**Решение :**

3. Представить график погашения 5-месячного займа в – 40 000 бел. руб., при условии, что сумма основного долга погашается равными платежами. Годовая процентная ставка по займу составляет : ставка рефинансирования НБ РБ + 5 п.п.

**Решение :**

4. Клиент банка хочет ежегодно получать в течение 5 лет сумму в размере 60 тыс. руб. Какова должна быть величина депозита в банке, если банк начисляет на вклад – 28 % годовых по простым процентам при ежегодном начислении процентов в конце каждого года?

**Решение :**

5. Клиент банка хочет ежегодно получать в течение 7 лет сумму в размере – 80 тыс. руб. Какова должна быть величина депозита в банке, если банк начисляет на вклад – 35 % годовых по простым процентам при ежегодном начислении процентов в конце каждого года?

**Решение :**

6. Клиент покупает холодильник стоимостью 1 500 руб. Он оплачивает сразу 32 % его стоимости, а на остальную сумму ОАО «АСБ Беларусбанк» дает ему кредит под 45 % годовых сроком на 5 месяцев. Определить размер ежемесячных платежей по кредиту при начислении простых процентов.

**Решение :**

7. Определить, какую сумму требуется положить в банк по ставке 33 % годовых, чтобы через 4 года получить 15 500 руб. Расчёт сделать для случая начисления по схеме простых и сложных процентов.

**Решение :**

8. Определить, какую сумму требуется положить в банк по ставке 43 %, чтобы через 3 года получить 10 500 руб. Расчёт сделать для случая начисления по схеме простых и сложных процентов.

**Решение :**

9. Кредит в размере – 1 800 руб. выдан с 13.01.2016 по 10.04.2016 под простые 38 % годовых. Определить размеры долга для различных практик начисления процентов.

**Решение :**

10. Кредит в размере – 23 000 руб. выдан с 10.02.2016 по 21.05.2016 под

34 % годовых. Определить размеры долга для различных практик начисления процентов.

**Решение :**

11. Индивидуальный предприниматель ссудил другого на сумму – 60 000 руб. на 2 месяца под 40 % годовых. По условиям договора, в случае невозврата денег в срок за каждый день просрочки начисляется пеня в размере – 1 % от суммы ссуды в первые 10 дней, а затем в размере – 0,5 % в день от общей суммы долга. Найти сумму задолженности заемщика при условии, что он полностью рассчитался с кредитором через 15 дней после окончания срока договора.

**Решение :**

12. На Вашем банковском вкладе проценты начисляются на основе «плавающей» ставки, которая изменяется каждый год. Два года назад Вы положили на счет – 1 000 руб., когда процентная ставка была – 15 %. В прошлом году она упала до – 12 %, а в этом году установлена на уровне – 10 %. Какая сумма будет у Вас на счете к концу текущего года? Расчеты произвести для случая простых ставок процента.

**Решение :**

13. Клиенту выдан кредит на сумму – 17 560 бел. руб. при условии, что ставка % за первый год составит – 43 % годовых, а за каждый последующий квартал она будет уменьшаться на 3 п. п. Какую сумму необходимо будет выплатить через 3 года, если банком будет использоваться простая ставка начисления процентов.

**Решение :**

14. Кредит в размере – 10 000 руб. выдан на 4 года по простой ставке

процента. Ставка %-та за 1-ый год – 35 %, а за каждое последующее полугодие она увеличивается на 2,5 п.п. Определить коэффициент наращивания и наращенную сумму.

**Решение :**

**Задание 2.** Используя рисунок 12.1 объясните влияние девальвации и инфляции на процентную политику банка.



**Рисунок 12.1 – Влияние механизма девальвационно-инфляционных ожиданий на процентную политику банка**

**Задание 3.** Изучите, какие процентные ставки по депозитам и кредитам установили банки Республики Беларусь на сегодняшний день. Составьте рейтинг 5 наиболее выгодных предложений.

1 вариант : потребительский кредит наличными денежными средствами

сроком – 1 год в размере – 1 000 бел. руб. с 1 поручителем.

Банк	Название кредита	% ставка	Эффективная % ставка	Сумма платежей по %	Ежемесячный платеж

Примечания :

2 вариант : вклад в белорусских рублях сроком на – 6 месяцев в размере – 500 бел. руб.

Банк	Название депозита	Доход	Итоговая сумма	Возможность пролонгации	Возможность досрочного расторжения

Примечания :

### Тема 13. Рынок ссудных капиталов

#### Вопросы к обсуждению

1. Что такое ссудный капитал?
2. Назовите участников рынка ссудных капиталов.
3. Как меняется роль рынков ссудных капиталов по мере развития воспроизводства?
4. Чем на рынках ссудных капиталов различается роль финансовых посредников и вспомогательных финансовых организаций?
5. Какое место на рынках ссудных капиталов занимает государство? В чем проявляется его влияние на этот рынок?
6. Каковы основные тенденции развития рынков ссудных капиталов? Чем они обусловлены?
7. Каковы основные виды деятельности Валютно-фондовой биржи в Республике Беларусь.

## Темы докладов и рефератов

1. Ценные бумаги, обращающиеся в Республике Беларусь.
2. Особенности и перспективы развития рынка ссудных капиталов в Республике Беларусь.

Закон «О рынке ценных бумаг»:

**Акция** — именная эмиссионная ценная бумага, свидетельствующая о вкладе в уставный фонд акционерного общества, эмитируемая на неопределенный срок в бездокументарной форме и удостоверяющая определенный объем прав владельца в зависимости от ее категории / типа.



**Облигация** — эмиссионная ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение от эмитента облигации в предусмотренный в ней срок ее номинальной стоимости или иного имущественного эквивалента.

## Практические задания

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. Какой из рынков не является сегментом рынка ссудных капиталов?
  - а) рынок ценных бумаг;
  - б) рынок кредитных денег;
  - в) рынок информационных услуг;
  - г) валютный рынок.
2. Какие из перечисленных ценных бумаг относятся к деривативам :
  - а) облигации предприятий;
  - б) государственные облигации;
  - в) ипотечные облигации под залог закладных;
  - г) векселя.
3. Владелец акций инвестиционного фонда не имеет право на :
  - а) предъявление требования о выкупе акций;
  - б) получение справки о стоимости чистых активов фонда;
  - в) участие в принятии инвестиционных решений управляющим фонда;
  - г) получение дивидендов по акциям.
4. Чем отличается форвардный контракт от фьючерса?
  - а) сроком исполнения;

- б) валютой платежа;
- в) ликвидностью;
- г) объектами сделок.

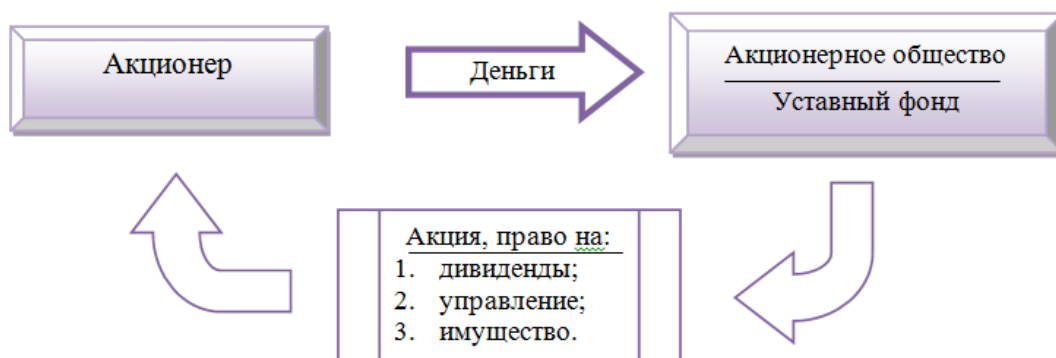
5. Какой процесс лежит в основе биржевых торгов?

- а) конкурс;
- б) тендер;
- в) аукцион;
- г) лотерея.

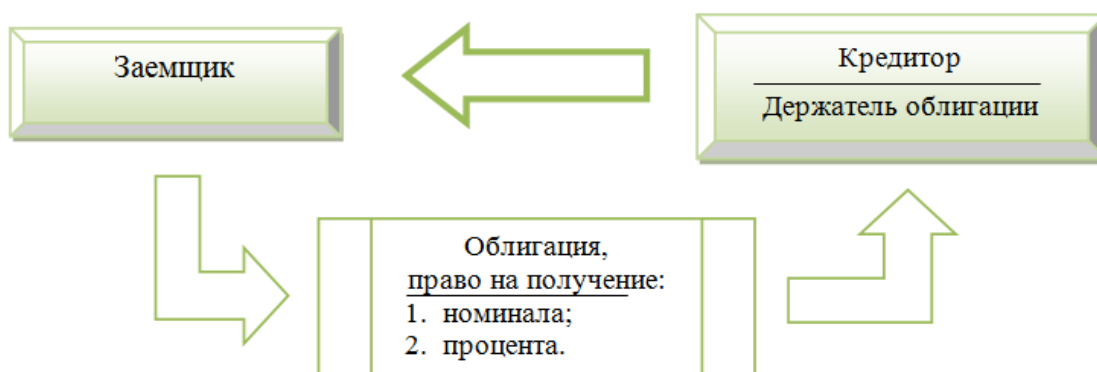
6. Как называется опцион на право купить товар в только определённый день в будущем?

- а) опцион – предложение (coll-опцион);
- б) американский опцион;
- в) европейский опцион;
- г) африканский опцион.

**Задание 2.** Проанализируйте рисунок 13.1 и рисунок 13.2. Определите существенные различия между основными ценными бумагами.



**Рисунок 13.1 – Взаимоотношения акционера и акционерного общества при приобретении акций**



**Рисунок 13.2 – Отношения займа между кредитором и заёмщиком, оформляемые облигацией**

**Задание 3.** Изучив учебную литературу, а также Интернет-ресурсы, заполните схему «Виды ценных бумаг».



**Задание 4.** Решите задачи.

1) Чехия, XVIII век. Несколько предпринимателей решают создать акционерное общество с целью организации сталеплавильного производства. Предполагаемый размер уставного фонда вновь образуемого предприятия – 30 000 крон. Первый учредитель внёс в общее дело – 5 000 крон, второй – 8 000 крон, третий – 9 000 крон. Уставный фонд был поделён на 3 000 акций. Определить : а) номинальную стоимость одной акции; б) количество акций, которое нужно было продать сторонним покупателям, чтобы полностью сформировать уставный фонд.

**Решение :**

2) С момента создания вышеуказанного акционерного общества прошло два года. Дела у предпринимателей идут хорошо. Активы компании оцениваются в 60 000 крон. По итогам года решено было направить на выплату дивидендов – 4 500 крон из прибыли. Определить : а) балансовую стоимость одной акции; б) величину дивиденда, приходящуюся на одну акцию.

**Решение :**



3) Англия, XVI век. Четыре купца создают акционерное общество по торговле с Россией. Первый внёс – 200 фунтов, второй – 150, третий – 130, четвёртый – 120. Всего было выпущено 100 акций. Определить : а) размер уставного фонда акционерного общества; б) номинал одной акции.

**Решение :**

4) Франция, XV век. Четыре купца создают акционерное общество по торговле с Италией. Первый внёс 40 ливров, второй – 35, третий – 20, четвёртый – 15. Всего было выпущено 110 акций. Определить : а) размер уставного фонда акционерного общества; б) номинал одной акции.

**Решение :**

5) Великобритания, XVII век. Правительство короля Джека I выпускает облигационный заем на сумму 100 000 фунтов для покрытия дефицита бюджета, вызванного военными столкновениями с Францией. Количество облигаций – 1000, срок обращения – 2 года, периодичность выплаты процентов – 2 раза в год, величина купонного процента – 3 %. Определить : а) номинал одной облигации; б) совокупную величину купонных выплат по одной облигации.

**Решение :**

6) Италия, XVI век. Четыре флорентийских купца создают акционерное общество для торговли с Египтом и Левантом. Уставный капитал равен 1 000 золотых флоринов. Первый внёс 200 флоринов, второй – 170, третий – 80, четвёртый – 50. Номинал одной акции равен 10 флоринам. Определить : а) сколько акций получит каждый купец в своё распоряжение; б) сколько акций необходимо продать дополнительно, чтобы пополнить уставный фонд до требуемой величины.

**Решение :**

7) Германия, XVI век. Четыре гамбургских купца создают акционерное общество для торговли с Данией. Уставный капитал равен 2 000 марок. Первый внёс 500 марок, второй – 400, третий – 300, четвёртый – 200. Номинал одной акции равен 10 маркам. Определить : а) сколько акций получит каждый купец в своё распоряжение; б) сколько акций необходимо продать дополнительно, чтобы пополнить уставный фонд до требуемой величины.

**Решение :**

8) Россия, XIX век. Трёхгорная мануфактура должна банку 6 000 рублей. Купец из Москвы должен мануфактуре 10 000 рублей. Директор мануфактуры выписывает переводной вексель (тратту) на имя банка, плательщиком по которому выступает купец (сумма, указанная в векселе равна 6 000 рублей). Определить : а) сколько купец из Москвы будет должен банку после того, как купец акцептует переводной вексель? б) сколько купец из Москвы будет должен Трёхгорной мануфактуре после того, как купец акцептует переводной вексель?

**Решение :**

9) Италия, XIII в. Богатый торговец вином отправляется в Палестину. Он привозит в венецианский порт – 5 225 ливров серебром. Опасаясь за сохранность денег, он отдаёт их венецианскому банку, взамен получая переводной вексель на сумму – 5 180 ливров. Плательщиком является филиал банка в городе Яффа (город на побережье Средиземного моря). Определить : а) на сколько увеличится содержимое казны венецианского банка после этой операции? б) в сокровищнице филиала венецианского банка в Яффе – 12 800 серебряных ливров. Сколько денег там останется, после того, как филиал рассчитается с ремитентом? в) какова будет общая прибыль банка от проведения операции?

**Решение :**

10) Компания «American Intel Group» владеет пакетом облигаций Казначейства США, совокупный номинал (asset value) которых равен \$ 500 000. Купонные проценты по ним выплачиваются ежегодно в размере – 2 % от

номинала. Руководство «American Intel Group» планирует выпустить стрипы номиналом – \$1 000 и сроком обращения 3 года. Определить : а) сколько стрипов может выпустить «American Intel Group»? б) какую прибыль получит инвестор, если приобретёт 5 стрипов по цене \$ 850 и будет держать их у себя до даты погашения?

**Решение :**

11) Определить цену размещения облигации инвестиционного фонда, если чистые активы фонда – 1 000 000 рублей, число паев в обращении – 100 штук, надбавка, взимаемая при продаже – 2 % от стоимости пая.

**Решение :**

12) Чистая прибыль инвестиционного фонда составила в отчётном периоде – 100 000 рублей. Средневзвешенная ставка рефинансирования за этот период – 25 % годовых. Если в обращении находится 800 акций фонда, сколько акций должна составить дополнительная эмиссия, чтобы привлечь дополнительно 50 000 рублей.

**Решение :**

13) Валовой национальный доход в экономике вырос на 5 млн. \$, потребительские расходы – на 3,5 млн. \$. Если прирост вкладов и депозитов в банковской системе составил 1 млн. \$, на какую ресурсную базу могут рассчитывать инвестиционные фонды?

**Решение :**

14) Вексель на сумму 1 млн. руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Определите сумму, полученную предъявителем векселя, и дисконт банка, если ставка процентов и учетная ставка равны 20 % годовых (расчетное количество дней в году при использовании ставки процентов – 365, учетной ставки – 360).

**Решение :**

15) Вексель на сумму 500 тыс. руб. выдан на 100 дней с начислением по нему процентов по ставке – 20 % годовых при расчетном количестве дней, равном 365. Банк учел вексель за 20 дней до наступления срока оплаты по учетной ставке – 15 % годовых и расчетном количестве дней в году, равном 360. Определите сумму, полученную предъявителем векселя и дисконт банка.

**Решение :**

16) В банк для оплаты предъявлен вексель на сумму 1 млн. руб., выписанный на 180 дней с начислением по нему процентов по ставке – 40 % годовых и сроком погашения – 60 дней. Банк для определения дисконта использовал ставку процентов – 60 % годовых. Определите сумму, полученную предъявителем векселя и дисконт банка.

**Решение :**

**Задание 5.** Проанализировав основные показатели деятельности ОАО «Белорусская валютно-фондовая биржа» за последние два года ([www.bcse.by](http://www.bcse.by) – официальный сайт), заполните таблицу 13.1 и сделайте соответствующие выводы.

**Таблица 13.1 – Основные показатели деятельности биржи**

Показатель	За отчетный период	За предыдущий период	Изменение	Темп роста, %
Количество акционеров, лиц				
в том числе, ЮЛ, лиц				
ФЛ, лиц				
Дивиденды, фактически выплаченные на 1 акцию, млн. руб.				
Выручка от реализации услуг, млн. руб.				
Себестоимость реализованных услуг, млн. руб.				
Чистая прибыль, млн. руб.				

**Задание 6.** Составьте краткий список основных мировых центров биржевой торговли.

Название биржи (русское и оригинальное)	Реализуемые ценные бумаги	Реализуемый товар	Временной лаг по сравнению с белорусским временем, час
Лондонская биржа металлов (LME – London Metal Exchange)	Фьючерс Спот Опцион	медь; алюминий; цинк; свинец; никель; серебро.	-2

### Раздел 3. Основы международных валютно-кредитных отношений

#### Тема 14. Валютная система и ее элементы

##### Вопросы к обсуждению

1. Каковы причины возникновения и развития валютных систем?
2. Какие элементы включает национальная валютная система?
3. Для каких целей создаются региональные валютные системы?
4. Какая региональная валютная система является наиболее развитой? В чем это выражается?
5. Чем было вызвано формирование мировой валютной системы?
6. Что было общего у Парижской, Генуэзской и Бреттон-Вудской валютных систем? Чем они отличались?
7. В чем заключаются основные отличия Ямайской валютной системы от предыдущих видов мировой валютной системы? Чем они обусловлены?
8. Что такое валютные ограничения? С какими целями они вводятся?
9. Каковы условия необходимы для введения режима конвертируемости национальной валюты? В чем заключаются преимущества такого режима?
10. Какие виды конвертируемости национальных валют выделяют в настоящее время?

11. Какие валюты могут выполнять роль мировых денег? Почему не все валюты могут быть резервными?



#### **Знаете ли Вы?**

Индекс Биг-Мака — неофициальный способ определения паритета покупательной способности. Индекс Биг-Мака основан на теории, по которой валютный курс должен уравнивать стоимость корзины товаров в разных странах (то есть отношение обменных валютных курсов), только вместо корзины берется один стандартный бутерброд, выпускаемый компанией McDonald's повсеместно. Делается это для того, чтобы определить реальные обменные курсы валют различных государств.



### **Темы докладов и рефератов**

1. Индекс Биг Мака : анализ 2015.

### **Практические задания**

**Задание 1.** Определите, какой валютой Вы заплатите в каждом случае.

1. Чем Вы заплатите за прогулку по Колизею?
2. Чем Вы заплатите за посещение Дома-музея Рембрандта?
3. Чем Вы заплатите на карнавале в Рио-де-Жанейро?
4. Чем Вы заплатите за настоящее шампанское?
5. Чем Вы заплатите за посещение статуи Свободы?
6. Чем Вы заплатите за экскурсию по Иерусалиму?
7. Чем Вы заплатите за посещение Тадж-Махала?
8. Чем Вы заплатите за поездку по Темзе?
9. Чем Вы заплатите за подъем на Фудзияму?
10. Чем Вы заплатите за покупки на Красной площади?
11. Чем Вы заплатите за экскурсию по музею в Брестской крепости?
12. Чем Вы заплатите, прогуливаясь по Дерибассовской улице?
13. Чем Вы заплатите за посещение Эйфеливой башни?
14. Чем Вы заплатите, если захотите увидеть картину «Мона Лиза»?
15. Чем Вы заплатите за посещение города, если захотите увидеть белые ночи?
16. Чем Вы заплатите за посещение китайской стены?
17. Чем Вы заплатите за посещение острова «Пальма Джебель Али»?
18. Чем Вы заплатите за посещение Мачу-Пикчу?

19. Чем Вы заплатите за посещение самого главного Собора Святого Петра?

20. Чем Вы заплатите за посещение Собора Воскресения Христова на Крови?

21. Чем Вы заплатите, если захотите увидеть красоту собора Дуомо?

22. Чем Вы заплатите за посещение Храма Святого Семейства?

23. Чем Вы заплатите, если захотите проехаться по Мосту «Золотые ворота»?

24. Чем Вы заплатите, чтобы увидеть Статую Христа-Искупителя?

25. Чем Вы заплатите, чтобы увидеть Пирамиду Хеопса?

26. Чем Вы заплатите, чтобы увидеть Стоун Хендж?

**Задание 2.** Решите задачи.

1. Сколько казахских тенге дадут за 540 грн., если по официальному курсу 150 (KZT) казахских тенге = 163,38 венгерских форинтов (HUF), а 50 форинтов (HUF) составляет 3,87 (UAH) грн.

**Решение :**

2. Сколько китайских юаней CNY можно купить за 300 чешских крон CZK, если 1 польский злотый PLN соответствует 6,42 чешских крон, а 1 китайский юань = 0,59 польских злотых.

**Решение :**

3. Сколько сингапурских долларов SGD дадут за 18 000 Бурундийских франков (BIF), если по официальному курсу 15 Сингапурских долларов (SGD) = 23,85 Грузинских лари (GEL), а 13 Грузинских лари (GEL) = 8941,85 Бурундийских франков (BIF).

**Решение :**

4. Сколько ванауатских вату (VUV) можно купить за 1000 российских рублей (RUB), 10 азербайджанских манат (AZN) равняется 0,08 ванауатских вату (VUV), а 158 российских рублей (RUB) равняется 2,43 азербайджанских манат (AZN).

**Решение :**

5. Как изменился реальный курс евро к рублю, если номинальный курс вырос с 34,20 до 74,80 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 2 %, в России – на 10 %?

**Решение :**

6. Как изменились номинальный и реальный курсы рубля к евро, если номинальный курс евро к рублю вырос с 34,70 до 75,10 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9 %, в РФ – на 9 %?

**Решение :**

7. Допустим, что в какой-то момент курс евро против американского доллара (EUR/USD) равен 1,2505/1,2509. Предположим, что Вы провели анализ валютного рынка и считаете, что курс EUR/USD будет расти (например, как минимум до 1,2600). Максимальная сумма, которую Вы готовы потерять составляет 150 дол. USD. Предположим, что Ваш прогноз оказался верным и курс EUR/USD достиг 1,2599/1,2603. Каковы Ваши действия и каков их результат на рынке ФОРЕКС?

**Решение :**

**Задание 3.** Каждому из приведенных ниже положений, отмеченных цифрами, найдите соответствующий термин или понятие.

Национальная валютная система	Ямайская валютная система	Фиксированный валютный курс
Золотомонетный стандарт	Мировая валютная система	Гибкий валютный курс
Золотослитковый стандарт	Конвертируемость	Платежный баланс
Золотодевизный стандарт	Валюта	Всемирный банк
Бреттон-Вудская валютная система	Валютный курс	Международный валютный фонд
Паритет покупательной способности	Валютные резервы	Официальный валютный курс
Баланс текущих операций	Золотой стандарт	Девизы
Баланс движения капиталов и кредитов	Управляемый гибкий валютный курс	

1. Возможность свободного обмена денежных единиц страны на валюту других стран и международно-признанные платежные средства.



2. Форма организации денежных и валютных отношений страны, основанная на использовании золота как денежного товара.

3. Денежные знаки иностранных государств, кредитные и платежные документы в виде векселей, чеков, банкнот, используемые в международных расчетах, иностранная валюта.

4. Соотношение денежных единиц разных стран, устанавливаемое по официальному золотому содержанию денежной единицы.

5. Баланс, отражающий поступление в страну и отток из страны иностранной валюты.

6. Денежная система, характеризующаяся золотым обращением, свободной чеканкой золотых монет, беспрепятственным обменом банкнот на золото, свободным движением золота между странами.

7. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на золотые слитки установленного веса.

8. Группа из трех международных банков, включающая Международный банк реконструкции и развития, Международную финансовую корпорацию и Международную ассоциацию развития.

9. Денежная система, при которой банкноты обмениваются на дивизы (платежные средства в иностранной валюте), разменные на золото.

10. Государственно-правовая форма организации валютных отношений, регулируемых международными соглашениями.

11. Денежная система, при которой роль мировых денег выполнял доллар, разменный на золото.

12. Цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

13. Денежная система, узаконившая демонетизацию золота и предоставляющая странам право выбора любого режима валютного курса.

14. Государственно-правовая форма организации валютных отношений, регулируемых международными соглашениями.

15. Валютный курс, определяемый рыночными факторами, действующими на валютном рынке.

16. Соотношение между денежными единицами, валютами различных стран, устанавливаемое по покупательной силе (способности) применительно к определенному набору товаров и услуг.

17. Валютно-финансовая организация ООН, ориентированная на поддержание стабильности международной валютной системы.

18. Раздел платежного баланса страны, отражающий соотношение платежей и поступлений по ввозу и вывозу частных и государственных капиталов, по полученным и предоставленным международным кредитам.

19. Официальные запасы иностранной валюты, золота, международных платежных средств в центральном банке и финансовых органах страны, предназначенные преимущественно для международных расчетов, на случай непредвиденных ситуаций, а также для целей получения дохода и

регулирования валютного рынка.

20. Платежные средства (переводные векселя, банковские чеки, банковские переводы) в иностранной валюте.

21. Раздел платежного баланса страны, в котором фиксируются объемы экспорта и импорта товаров и услуг, чистого дохода от инвестиций и текущих трансфертных платежей.

22. Валютный курс, свободное повышение или снижение которого не допускается.

23. Валютный курс, значительные колебания которого не допускаются центральным банком, осуществляющего для сглаживания колебаний курса валютные интервенции на валютном рынке.

**Задание 4.** В каких случаях приведенные ниже операции вызовут поступление валюты в страну, а в каких будет происходить отток валюты из страны?

1. Гражданин Республики Беларусь приобретает виллу в Италии.
2. Белорусский импортер берет краткосрочный заем в одном из итальянских банков для приобретения партии обуви.
3. Американская корпорация покупает в Республике Беларусь завод.
4. Белорусский банк покупает ценные бумаги иностранного банка.
5. Импорт золота в страну.
6. Фирма продает часть своих акций иностранному инвестору.
7. Иностранные туристы разменивают доллары на рубли.
8. Республики Беларусь осуществляет погашение части своего внешнего долга.

**Задание 5.** Заполните таблицу 14.1 и 14.2 недостающей информацией.

**Таблица 14.1 – Виды валют по режиму применения (по степени конвертируемости)**

Валюта свободно конвертируемая	
Валюта частично конвертируемая	
	- функционирует только в пределах одной страны - не обменивается свободно и без ограничений
Валюта мягко-конвертируемая	
	свободно обменивается по фиксированному курсу, риск несет страна-эмитент валюты
Валюта конвертируемая по счету текущих операций платежного баланса	

**Таблица 14.2 – Виды (режимы, системы) валютных курсов (по степени гибкости)**

<b>Фиксированный курс</b>		<b>Плавающий курс или полная эластичность в результате свободного (чистого) плавания</b>	
Центральный банк фиксирует валютный курс и поддерживает его уровень неизменным, регулируя спрос и предложение на валюту			
<b>Достоинства</b>	<b>Недостатки</b>	<b>Достоинства</b>	<b>Недостатки</b>

**Задание 6.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Национальные денежные единицы, опосредующие международные экономические отношения, называются валютой.

2. Резервные валюты являются «ключевыми», свободно обращаемыми, ведущими валютами в международных операциях.

3. Резервные валюты являются валютами «назначенными» МВФ для проведения международных расчетов.

4. Специальные права заимствования (СПЗ, SDR – Special Drawing Rights) эмитируются МВФ и являются полноценными мировыми деньгами.

5. Специальные права заимствования являются искусственной валютной единицей, фидуциарными деньгами, т.е. базирующимися на доверии и не имеющими обеспечения.

6. На Бреттон-Вудской валютно-финансовой конференции был учрежден Международный валютный фонд.

7. На Бреттон-Вудской валютно-финансовой конференции было принято решение о создании Международного Банка Реконструкции и Развития.

8. Международная валютная ликвидность – это способность страны (или группы стран) обеспечивать погашение своих международных обязательств приемлемыми для кредитора платежными средствами.

9. Международная валютная ликвидность не зависит от обеспеченности мировой экономики международными резервными активами.

10. Ликвидность подразумевает наличие достаточного объема международных резервных активов для устранения неравномерности платежного баланса.

11. Бреттон-Вудская валютная система установила много валютный (мультивалютный) стандарт.

12. Под внутренней конвертируемостью понимается право резидентов совершать операции на внутреннем рынке с иностранной валютой, а также с активами в иностранной валюте.

13. Полная конвертируемость означает право резидентов и нерезидентов совершать текущие операции на внутреннем рынке с иностранной валютой, а также активами в иностранной валюте.

14. Согласно системе фиксированных валютных курсов, страны определяют стоимость своей валюты, соотнося ее со стоимостью другой валюты или набором валют, с нулевой возможностью отклонения.

15. Для существования полного золотого стандарта необходимо выполнить следующее условие: неограниченное право экспортировать и импортировать золото через национальные границы.

16. Первое распределение СПЗ между странами-участницами МВФ произошло в 1970 году для расширения их базы официальных резервов.

17. Кроме того, что СПЗ явились счетной единицей, они приняли на себя роли золота или доллара в качестве первичной резервной ценности.

18. Согласно системе фиксированных курсов страны определяют стоимость своей валюты, соотнося ее со стоимостью другой валюты или набора валют.

19. Черный, или параллельный, рынок более точно отражает спрос и предложение валюты, чем официальный.

#### **Задание 7.** Вставьте пропущенные слова или цифры

1. Показателем международной валютной ликвидности обычно служит отношение официальных ... к сумме годового товарного импорта.

2. Бреттон-Вудское соглашение утвердило систему ... валютного курса, в соответствии с которой рыночный курс валют мог отклоняться от паритета в узких пределах  $\pm$  ... %.

3. Бреттон-Вудское соглашение установило золотое обеспечение доллара на уровне ... долларов за унцию золота.

4. Европейское валютное соглашение 1955 года ограничивало отклонение между курсами валют стран-участниц Соглашения до ... %.

5. В 1959 году общемировые лимиты колебания валют расширены до ... %.

6. В соответствии со Смитсоновским соглашением 1971 года диапазон колебания валютных курсов расширился с ... до ...%.

7. В результате Ямайского соглашения в качестве дополнительного резервного актива были созданы ....

8. Ямайская валютная система вместо золотовалютного (золотодевизного) стандарта ввела стандарт ..., за которым, однако, скрывался долларовый стандарт.

9. В банковской практике принято следующее обозначение курсов валют: например, USD / JPY. В данном обозначении слева ставится ..., а справа – ...

10. Увеличение количества единиц национальной валюты, необходимое для приобретения единицы иностранной валюты, означает ... национальной

валюты.

11. Уменьшение количества единиц иностранной валюты, предлагаемой за единицу национальной валюты, означает ... национальной валюты.

12. Уменьшение количества единиц национальной валюты, необходимое для приобретения единицы иностранной валюты, означает ... национальной валюты.

## **Тема 15. Международные расчетные отношения**

### **Вопросы к обсуждению**

1. Что такое международные расчеты и международные расчетные отношения?

2. Кем и как устанавливается и регулируется порядок международных расчетов?

3. Как международные расчеты связаны с международным кредитом?

4. Какие деньги используются в международных расчетах?

5. Как определяется цена во внешнеторговом контракте?

6. Что такое валюта цены, валюта платежа и валюта оговорки?

7. Почему банки играют важную роль в финансировании внешнеторговых операций?

8. В чем состоят отличия международных расчетов от внутренних?

9. Каковы особенности, преимущества и недостатки инкассовой формы расчетов для экспортеров и импортеров?

10. В чем преимущества и недостатки аккредитива по сравнению с инкассо?

11. Какие виды аккредитива во внешнеэкономической деятельности вы знаете?

12. Какие международные расчеты осуществляются в форме банковского перевода?

13. Почему в международной практике ограничиваются суммы авансовых платежей?

14. В чем особенности расчетов по открытому счету?

15. В чем преимущества и недостатки валютных клирингов?

16. Какие формы международных клирингов вы знаете?

### **Темы докладов и рефератов**

1. Развитие китайского юаня как средства международных расчетов : анализ экономических предпосылок.

### **Практические задания**

**Задание 1.** В приведенных тестовых заданиях среди ответов выбрать правильный. Объяснить ответ, ссылаясь на учебную литературу или нормативно-правовые акты.

1. В какой валюте возможен расчёт при исполнении международных договоров купли-продажи?

- а) валюте поставщика;
- б) валюте покупателя;
- в) валюте третьей страны;
- г) все ответы верны.

2. При выставлении международного аккредитива в какой момент происходит перечисление денег поставщику?

- а) после выставления аккредитива до момента поставки;
- б) после приёмки товара покупателем;
- в) после получения банком поставщика документов от покупателя;
- г) после окончания срока действия аккредитива.

3. Выбор формы безналичных расчетов приводит к :

- а) повышению валютных рисков;
- б) понижению валютных рисков;
- в) непредсказуемому движению валютных рисков;
- г) чередующимся изменениям валютных рисков.

4. Международные расчеты используются для :

- а) денежного обслуживания кредитов;
- б) регулирования всех форм платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим во внешнеэкономических связях;
- в) банковских переводов;
- г) расчетов между международными организациями.

5. Для банковской организации международных расчетов используются :

- а) транснациональные банки;
- б) банки-члены Лондонского клуба кредиторов;
- в) корреспондентские связи банков;
- г) международные кредитные организации.

6. В международных расчетах используют по преимуществу :

- а) коллективные валюты типа СДР;
- б) золото;
- в) резервные валюты;
- г) все типы валют.

7. Состояние международных расчетов зависит от :

- а) международных нормативных актов;
- б) национальных валютно-финансовых законодательств;
- в) банковской практики;

г) совокупности многих факторов.

8. От оптимальности выбора валюты цены и валюты платежа зависит :

- а) цена внешнеторгового контракта;
- б) степень валютных рисков по контракту;
- в) валютная эффективность сделки;
- г) размер платежей по контракту.

9. Международные расчеты, как правило :

- а) имеют документарный характер;
- б) не привязаны к конкретным внешнеторговым сделкам;
- в) существуют в форме движения средств по банковским счетам;
- г) оформляют движение средств между международными организациями.

10. Аккредитивная форма расчетов применяется :

- а) как форма страхования рисков неплатежа;
- б) при постоянных коммерческих связях поставщиков и покупателей;
- в) когда между банком экспортера и банком импортера не налажены корреспондентские связи;
- г) при разовых внешнеэкономических сделках.

**Задание 2.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Международные расчеты – это регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам, возникающим в связи с экономическими, политическими и культурными отношениями между хозяйствующими субъектами и гражданами разных стран.

2. Ведущую роль в международных расчетах играют небольшие коммерческие банки.

3. Открытый счет является для покупателя наименее выгодной формой расчетов.

4. Открытый счет содержит надежные гарантии платежа для продавца (экспортера) со стороны покупателя (импортера), который не может оказаться неплатежеспособным на день платежа.

5. Открытый счет чаще всего используется при расчетах между постоянными контрагентами.

6. Гарантию от кредитных рисков, связанных с платежами на открытый счет, дает факторинг.

7. Инкассовая форма расчетов проста и гарантирует продавцу, что покупатель получит товар только после его оплаты или акцепта тратты.

8. При инкассо между отгрузкой товара, его доставкой, передачей документов и оплатой никогда не возникают задержки во времени, которые могли бы затруднить операции.

9. Если при инкассовой форме оплаты доставка товара намного опережает поступление документов, то до оплаты товара возможен простой транспорта, что вызывает дополнительные расходы.

10. При оплате в форме инкассо экспортер из-за задержки во времени может подвергаться валютному риску при изменении конъюнктуры рынка или пострадать от утраты партнером платежеспособности.

11. Расходы по открытию документарного аккредитива обычно несет экспортер.

12. В случае неподтвержденного безотзывного аккредитива ответственность за выполнение платежных обязательств несет только банк покупателя товара.

13. Отзывной аккредитив невыгоден для продавца, так как не обеспечивает ему необходимых гарантий в отличие от безотзывного аккредитива, который не может быть аннулирован досрочно без согласования с продавцом товара.

14. Револьверный аккредитив целесообразно открывать, например, в том случае, когда продавец не производит сам все продаваемые детали, а закупает их у субпоставщиков.

15. В основе инкассовой формы расчетов лежит договоренность экспортера со своим банком, предусматривающая его обязательство передать товарораспорядительную документацию импортеру только при условии выплаты последним стоимости отгруженного товара.

16. Плюсом инкассо является то, что к моменту получения документов банком импортера покупатель не может быть неплатежеспособным, и экспортеру не придется продавать товар другому покупателю, что связано было бы с дополнительными расходами.

17. Минусом инкассо является то, что расчеты не дают экспортеру гарантию в том, что товар не перейдет в распоряжение покупателя до тех пор, пока им не будет произведен платеж.

18. Банки, участвующие в расчетах по инкассо, выступают посредниками и не несут никакой ответственности за неоплату или утрату документов.

19. Все банки, занятые обслуживанием международных расчетов во всех странах, связаны между собой корреспондентскими отношениями в единую всемирную сеть.

20. Счет одного банка-корреспондента в другом называется корреспондентским счетом.

21. Банковский перевод – бесплатная операция банков.

22. Все международные платежи происходят только с использованием корреспондентских отношений между коммерческими банками.

23. Тратта (переводной вексель) – долговое обязательство одного лица уплатить указанную сумму другому лицу.

24. Соло-вексель (простой) – безусловное предложение одного лица,



адресованное другому лицу, уплатить в назначенный срок третьему лицу определенную денежную сумму.

25. Система СВИФТ характеризуется высокой степенью конфиденциальности и надежности.

26. Швейцарская межбанковская клиринговая система осуществляет окончательные и безотзывные платежи с использованием средств, хранящихся в Швейцарском национальном банке.

### **Задание 3. Ситуационные задания.**

1. Объясните, в связи с чем окончательный расчет по безналичным долларовым операциям может быть осуществлен только в США, а по операциям в евро – в Европе.

2. Дайте определение понятию международная торговля и перечислите проблемы, с которыми сталкиваются предприятия при выполнении операций международной торговли.

3. Какова схема международного платежа в случае отсутствия корреспондентских отношений между отправляющим и принимающим банком?

4. Определите форму оплаты поставки экспортного оборудования на сумму 7 млн USD из Республики Беларусь на условиях FOB (Free On Board ) в Индию.

5. Опишите документооборот при переводе 1 000 \$ из Республики Беларусь в Китай.

### **Задание 4. Вставьте пропущенные слова или цифры.**

1. По оценкам белорусских банков, ... общего объема расчетов по внешнеторговым операциям белорусских организаций в течение последних пять лет приходится на банковский перевод.

2. Если покупатель оплачивает товар на открытый счет до истечения указанного срока, ему предоставляется скидка, именуемая ... (как правило, от 2 до 5 %).

3. Услуги «WESTERN UNION» доступны более ... процентам населения земного шара.

4. Кредитная карточка является инструментом ... расчетов.

5. На протяжении более ... лет миллионы людей доверяют «WESTERN UNION» ежегодную пересылку денег домой.

6. Швейцарская межбанковская клиринговая система осуществляет расчеты по всем платежам по счетам участников на ... основе.

7. При международных расчетах выплаты по аккредитиву могут осуществляться в валюте, указанной в аккредитиве, или в валюте страны, на территории которой производится выплата, по валютному курсу, существующему в ... .

8. Факторинг предназначается, прежде всего, для новых мелких и средних фирм, а также для поставщиков экспортной продукции, которые

рассчитываются с покупателями по ... .

9. За факторинговое обслуживание клиент уплачивает комиссию, обычно в размере ... от суммы оборота.

**Задание 5.** Опишите поэтапно процедуру отправления денежного перевода и получения денежного перевода в международной системе «WESTERN UNION».

Отправление денежного перевода	Получение денежного перевода
1 этап : Заполнение краткой формы для отправления перевода, указав все данные перевода : - -	1 этап : Заполнение краткой формы для получения перевода, указав все данные перевода : - -
2 этап :	2 этап :
3 этап :	3 этап :
4 этап :	4 этап :
5 этап :	

## Тема 16. Международные кредитные отношения

### Вопросы к обсуждению

1. Каким образом развитие кредитных отношений содействует укреплению международных экономических связей и росту объемов международной торговли?

2. В чем особенности деятельности международных кредитных организаций?

3. В чем состоит сущность международного кредита?

4. Какие классификации и виды международных кредитов вы знаете?

5. Какие международные финансовые и кредитные институты вы знаете?

6. Каковы особенности деятельности международных финансовых и кредитных институтов на банковском рынке Республики Беларусь?

7. Имеет ли смысл инвестировать за границу, если процентные ставки там меньше, чем дома? Если да, то когда и почему?

8. Перечислите факторы, определяющие размер процентной ставки по международному кредиту.

### Темы докладов и рефератов

1. Международный валютный фонд.
2. Международный банк реконструкции и развития.
3. Участие Республики Беларусь в деятельности международных валютно-кредитных институтов.



#### Знаете ли Вы?

Международный валютный фонд с 1969 года эмитирует международные резервные активы для безналичного внутреннего расчета — специальные права заимствования (СДР). Эти «деньги» дополняют официальные резервы членов Фонда и могут свободно обмениваться ими.



### Практические задания

**Задание 1.** Верно ли высказывание? (Да / Нет).

1. Международный кредит участвует в кругообороте капитала на всех его стадиях: при превращении денежного капитала в производственный путем приобретения импортного оборудования, сырья, топлива; в процессе производства в форме кредитования под незавершенное производство; при реализации товаров на мировых рынках.

2. Кредитная блокада это установление худших условий получения, использования или погашения международного кредита для определенных заемщиков по сравнению с другими в целях оказания на них экономического и политического давления.

3. Кредитная дискриминация означает отказ предоставлять кредиты той или иной стране, чаще проводится неофициально в виде отказа предоставить кредит по различным мотивам.

4. Коммерческие кредиты, непосредственно не связаны с внешней торговлей и услугами.

5. Финансовые кредиты, кроме внешней торговли, используются на любые другие цели, включая прямые капиталовложения, строительство инвестиционных объектов, приобретение ценных бумаг, погашение внешней задолженности, валютную интервенцию.

6. Для выполнения подрядных работ используются «промежуточные» кредиты, предназначенные для обслуживания смешанных форм вывоза капиталов, товаров и услуг.

7. Международные кредиты, могут предоставляться в валюте страны-должника или страны-кредитора, в валюте третьей страны, а также в международной счетной валютной единице, базирующейся на валютной корзине.

8. Краткосрочный кредит предназначен, как правило, для инвестиций в основные средства производства, крупномасштабные проекты, научно-исследовательские работы.

9. Долгосрочный международный кредит обычно обеспечивает оборотным капиталом предпринимателей и используется во внешней торговле, в международном платежном обороте, обслуживая неторговые, страховые и спекулятивные сделки.

10. Если краткосрочный кредит пролонгируется, он становится средне- и иногда долгосрочным.

11. Обеспечением кредита обычно служат товары, товарораспорядительные и другие коммерческие документы, ценные бумаги, векселя, недвижимость и ценности.

12. Иногда в качестве обеспечения кредита используют часть официальных золотых запасов, оцениваемых по среднерыночной цене.

13. Кредит по открытому счету практикуется при регулярных поставках товаров.

14. Разновидностью фирменных кредитов является авансовый платеж импортера (покупательский аванс), который при подписании контракта осуществляется импортером в пользу иностранного поставщика обычно в размере 10-15 % (иногда и более) стоимости заказанных машин, оборудования, судов.

15. Фирменные кредиты в международной торговле имеют преимущества перед банковскими.

16. Банки, как правило, не ограничивают использование кредита пределами своей страны.

17. Банки нередко ставят условия об израсходовании кредита на определенные цели.

18. Особенность кредита покупателю заключается в том, что банк экспортера непосредственно кредитует национального экспортера.

19. Финансовый кредит позволяет закупать товары на любом рынке, и, следовательно, на максимально выгодных условиях.

20. Акцептант является главным должником, т. е. отвечает за оплату векселя в установленный срок.

21. В случае неплатежа держатель векселя не имеет право предъявить против акцептанта прямой иск.

22. Акцептно-рамбурсный кредит наиболее обеспечен, когда он связан с

внешнеторговыми операциями и применяется при расчетах между экспортером и импортером.

23. Совместное финансирование дает главные выгоды заемщику, открывая ему доступ к льготным кредитам, при этом определенные выгоды получают кредиторы, так как такое кредитование дает дополнительную гарантию своевременного погашения ссуды должником.

24. В условиях дефицита платежного баланса лизинг привлекателен тем, что обязательства по нему в соответствии с международной практикой не включаются в объем внешней задолженности страны.

25. Форфетирование – это форма трансформации коммерческого векселя в банковский вексель.

26. При применении факторинга продавец зависит от платежеспособности покупателя.

27. Форфетирование освобождает экспортеров от кредитных рисков и сокращает дебиторскую задолженность.

28. Международный кредит – это движение ссудного капитала между странами.

29. Любой коммерческий банк может осуществлять международные расчеты.

30. По видам международный кредит может быть коммерческим и финансовым.

31. Белорусские экспортеры могут полностью распоряжаться всей своей валютной выручкой.

32. Экспортеры товаров продают национальную валюту и предъявляют спрос на иностранную.

## **Задание 2.** Ситуационные задания.

1. Прокомментируйте утверждение «Международные финансовые рынки находятся в равновесии, когда различия в ставках процента между двумя странами равны премии валютного рынка при отсутствии транзакционных затрат». Возможные точки равновесия изобразите графически.

2. Поясните и прокомментируйте феномен «триллемы денежно-кредитной политики». Какую роль управлению движением капитала отводят авторы концепции для разрешения названного противоречия?

3. Изложите и прокомментируйте теорию «второго лучшего». Поясните, в чем заключается смысл организации контроля над движением капитала с точки зрения теории второго лучшего?

## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### *Законодательные и нормативно-правовые акты*

1. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 7 декабря 1998 г. № 218-3 (в ред. от 05.01.2013 г. № 16-3). (Главы : 7, 21-26; 42-47; 49, 52) // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016.

2. Банковский кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 3 октября 2000 г. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.pravo.by](http://www.pravo.by).

3. Об утверждении инструкции о государственной регистрации банков и небанковских кредитно-финансовых организаций и лицензировании банковской деятельности : Постановление Правления НБ РБ от 7.11.2012 г. № 640 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

4. О ведении бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь : Постановление Совета директоров НБ РБ от 19 сентября 2005 г., № 283 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

5. Об утверждении Инструкции по составлению годовой финансовой отчетности банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями Республики Беларусь : Постановление Правления НБ РБ от 09.11.2011 г., № 507 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

6. Инструкция о порядке составления и представления банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями пруденциальной отчетности в Национальный банк Республики Беларусь : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2006 г. № 172 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

7. Об утверждении Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций : Постановление Правления НБ РБ от 28 сентября 2006 г., № 137 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

8. О гарантированном возмещении банковских вкладов (депозитов) физических лиц : Закон Республики Беларусь от 8 июля 2008 г., № 369-3 [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

9. Инструкция о порядке расчета коэффициентов платежеспособности и проведения анализа финансового состояния и платежеспособности субъектов хозяйствования : Постановление Министерства финансов Республики Беларусь

и Министерства экономики Республики Беларусь от 27.11.2011 г. № 140/206. [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа : [http : //www.etalonline.by](http://www.etalonline.by).

### **Основная литература**

1. Авсейко, М. Н. Кредитный портфель банка и оценка его качества : пособие / М. Н. Авсейко. – Минск : Дикта, Мисанта, 2013. – 360 с.
2. Афанасьева, Л. П. Основы банковской деятельности (Банковское дело)/ Л. П. Афанасьева, В. И. Богатырев, Р. Г. Тагирбеков [и др.]; Под ред. проф. Тагирбекова Р. Г. – Москва : ИНФРА-М, 2004. – 720 с.
3. Бабаш, Л. П. Бухгалтерский учет в банках : Учебное пособие. – Минск : Вышэйшая школа, 2010. – 512 с.
4. Банковское дело : учебник для студентов ВУЗов / Е. Ф. Жуков [и др.]; под ред. Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2008. – 655 с.
5. Банковское дело : розничный бизнес : Учебное пособие / Ред. : Г. Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – Москва : КНОРУС, 2010. – 416 с.
6. Банковский менеджмент : Учебник / Ред. : Е. Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – 4-е изд. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 319 с.
7. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка : учебник / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – Москва : Издательство Юрайт, ИД Юрайт, 2010. – 422 с.
8. Букирь, М. Я. Кредитная работа в банке : методология и учет. – Москва : КНОРУС, 2012. – 240 с.
9. Валенцова, Н. И., Лаврушин, О. И. Банковские риски. Учебное пособие/Н. И. Валенцова, О. И. Лаврушин. – Москва : Кнорус, 2006. – 232 с.
10. Варламова, С. Б. Банковские операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями : Учебное пособие. – Москва : КНОРУС, 2010. – 176 с.
11. Васильева, Д. Н. Репутация банка в условиях кризиса : Практическое пособие. – Москва : «Дашков и К», 2010. – 120 с.
12. Владиславлев, Д. Н. Энциклопедия банковского маркетинга и менеджмента. – Москва : Ось-89, 2011. – 352 с.
13. Герасимова, Е. Б. Банковские операции / Е. Б. Герасимова, И. Р. Унамян, Л. С. Тишина. – Москва : Форум, 2013.
14. Горелая, Н. В., Карминский, А. М. Основы банковского дела – Москва : ФОРУМ; ИНФРА-М, 2013. – 272 с.
15. Дистанционное банковское обслуживание / А. А. Аксенов, А. Ф. Андреев, А. И. Болвачев и др. – Москва : КНОРУС, 2010. – 328 с.
16. Ендовицкий, Д. А., Бахтин, К. В., Ковтун, Д. В. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний / Ред. Д. А. Ендовицкий. – Москва : КНОРУС, 2012. – 376 с.
17. Ермаков, С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков – Москва : КНОРУС, 2013.
18. Жарковская, Е. П. Банковское дело. / Е. П. Жарковская : Москва :

Омега-Л, 2007. – 452 с.

19. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг – 2-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – 286 с.

20. Казимагомедов, А. А. Банковское дело : организация и регулирование. – Москва : Академия, 2010. – 272 с.

21. Калистратов, Н. В., Пухов, А. В. Управление карточным бизнесом в коммерческом банке. – Москва : Маркет ДС, 2009. – 248 с.

22. Кредитная экспансия и управление кредитом / Ред. О. И. Лаврушин. – Москва : КНОРУС, 2013. – 264 с.

23. Кроливецкая, Л. П., Тихомирова, Е. В. Банковское дело : кредитная деятельность коммерческих банков : Учебное пособие. – Москва : КНОРУС, 2009. – 280 с.

24. Кузнецова Е. И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] / Е. И. Кузнецова, Н. Д. Эриашвили. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 567 с. – Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/15355>.

25. Ларионова, И. В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – Москва : Консалтбанкир, 2003. – 272 с.

26. Марамыгин, М. С., Шатковская, Е. Г. Организация деятельности коммерческого банка : Учебное пособие. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – 320 с.

27. Мирошниченко, О. С. Собственный капитал банка : Проблемы регулирования. – Москва : ВесьМир, 2012. – 244 с.

28. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г. И. Кравцова [и др.]; под общ. ред. Г. И. Кравцовой. – Минск. : БГЭУ, 2007 – 478 с.

29. Организация деятельности центрального банка : учеб. пособие /С. С. Ткачук [и др.]; под ред С. С. Ткачука, О. И. Румянцевой. – Минск : БГЭУ, 2006.

30. Пупликов, С. И. Организация деятельности коммерческого банка : банковский портфель. – Минск : А. Н. Вараксин, 2010. – 320 с.

31. Пухов, А. В. Продажи и управление бизнесом в розничном банке. – Москва : ЦИПСиР; КНОРУС, 2012. – 272 с.

32. Розничный банковский бизнес : Бизнес-энциклопедия / Б. Б. Воронин, И. А. Демчев, В. М. Кутьин, А. С. Воронин и др. – Москва : Альпина Паблишерз, 2010. – 526 с.

33. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования / Ред. О.И. Лаврушин.– Москва : КНОРУС, 2013. – 272 с.

34. Рудько-Силиванов, В. В., Кучина, Н. В., Жевлакова, М. А. Организация деятельности центрального банка – Москва : КНОРУС, 2011. – 200 с.

35. Сплошнов, С. В., Давыдова, Н. Л. Банковский розничный бизнес – Учебное пособие. – Минск : Вышэйшая школа, 2012. – 304 с.

36. Тавасиев, А. М., Алексеев, Н. К. Банковское дело. Словарь официальных терминов с комментариями. – Москва : Дашков и К, 2011. – 656 с.

37. Тавасиев, А. М. Банковское дело : управление кредитной



организацией. – Москва : Дашков и К, 2009. – 640 с.

38. Тавасиев, А. М., Мазурина, Т. Ю., Бычков, В. П. Банковское кредитование : Учебник. – Москва : ИНФРА-М, 2010. – 656 с.

39. Турбанов, А. В., Тютюнник, А. А. Банковское дело : Операции, технологии, управление. – Москва : Альпина Паблишерз, 2010. – 682 с.

40. Тысячникова, Н. А., Юденков, Ю. Н. Стратегическое планирование в коммерческих банках : концепция, организация, методология : Научное издание. – Москва : КНОРУС, 2013. – 312 с.

41. Управление банковскими рисками в условиях глобализации мировой экономики : Научно-практическое пособие / Ред. Б.Б. Ткаченко. – Москва : ИНФРА-М, 2013. – 318 с.

42. Финлей, С. Управление потребительским кредитованием : Как банкам привлечь клиентов и при этом не потерять на плохих кредитах / Пер. с англ. – Минск : Гревцов Букс, 2010. – 328 с.

43. Челноков В.А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс] : учеб. пособие/ В. А. Челноков. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 447 с. – Режим доступа: <http://iprbookshop.ru/15356>.

44. Шаталова, Е. П., Шаталов, А. Н. Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте : Учебное пособие. – Москва : КНОРУС, 2011. – 168 с.

45. Щербакова, Г. П. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам)/Г.П. Щербакова : Москва : Вершина, 2006. – 464 с.

46. Черкасов, В. Е. Банковские операции : финансовый анализ. – Москва : Консалтбанкир, 2001. – 288 с.

47. Юденков, Ю. Н., Тысячникова, Н. А., Сандапов, И. В., Ермаков, С. Л. Интернет-технологии в банковском бизнесе : перспективы и риски : Учебно-практическое пособие. – Москва : КНОРУС, 2010. – 320 с.