



КАЛИНИНГРАДСКИЙ
МОРСКОЙ РЫБОПРОМЫШЛЕННЫЙ
КОЛЛЕДЖ

Федеральное агентство по рыболовству
БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»
Калининградский морской рыбопромышленный колледж

Утверждаю
Заместитель начальника колледжа
по учебно-методической работе
А.И.Колесниченко

ОП.03 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Методическое пособие по выполнению самостоятельных работ по дисциплине

38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

МО–38 02 01-ОП.03.РП

РАЗРАБОТЧИК	Маркевич А.Л.
ЗАВЕДУЮЩИЙ ОТДЕЛЕНИЕМ	Цепеляева Н.Ф.
ГОД РАЗРАБОТКИ	2023
ГОД ОБНОВЛЕНИЯ	2025

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.2/12

Содержание

Введение	3
Самостоятельная работа № 1 Принципы кредитования, формы кредита, функции кредита.	4
Самостоятельная работа № 2 Развитие сети коммерческих и специализированных банков, специализированных кредитно-финансовых институтов в России.	10
Список литературы	11

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.3/12

Введение

Методические рекомендации составлены в соответствии с рабочей программой «Финансы, денежное обращение и кредит»

Рабочей программой учебной дисциплины предусмотрено выполнение самостоятельной работы.

Целью проведения самостоятельной работы является закрепление, обобщения, систематизации, углубления и конкретизации теоретических знаний.

Самостоятельная работа – это деятельность обучающихся в процессе обучения и во внеаудиторное время, выполняемая по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия.

На самостоятельную внеаудиторную работу по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» отведено 3 академических часа в 4 семестре.

Перед выполнением самостоятельной работы обучающиеся обязаны проработать соответствующий материал по разделу, уяснить цель работы, ознакомиться с содержанием и последовательностью выполнения.

После каждой самостоятельной работы на следующем уроке обучающийся должен пояснить, как выполнялась работа в соответствии с основными требованиями к знаниям и умениям по данной теме рабочей программы.

В зависимости от нагрузки в учебном плане, уровня подготовленности обучающихся, темы самостоятельных работ выбираются преподавателем.

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.4/12

**Самостоятельная работа № 1 Принципы кредитования, формы кредита,
функции кредита.
по разделу 3 «Кредит и банки»**

Работа направлена на формирование следующих элементов компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

Исходные данные:

1. Решение ситуационных задач

Задание 1.

1. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России. 2. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России. 3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).

Задание 2.

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
------	------------------	---------------------------------------	---	---------------

1.

2.

3.

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на начало текущего года;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

Задание 3.

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.5/12

Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

Задание 4.

1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями. 2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов. 3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000 рублей, текущие платежи – 23 410 500 рублей. 3.1. Определить сальдо корреспондентского счета. 3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

Задание 5.

1. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала? Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

Задание 6.

Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

Задание 7.

Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно. Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

Задание 8.

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

Задание 9.

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.6/12

Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

Задание 10.

Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

Задание 11.

Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

Задание 12

В качестве платы за погрузку г-н Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс.руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых. Определите: а) сумму дисконта; б) сумму, полученную г-ном Ивановым.

Задание 13.

Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации: а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита; б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа. Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

Задание 14.

Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

Задание 15.

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.7/12

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему: 1) кредитные отношения – это финансовые отношения; 2) кредит не стимулирует вложение капитала; 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика; 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам; 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать; 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом; 7) объем кредита может изменяться в течение срока кредитного договора.

Задание 16.

Определить принципиальный механизм перераспределения финансовых ресурсов общества через финансовые рынки на примере временно свободных денежных средств физических лиц.

Задание 17.

Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т.п. этих операций? Какими методами?

Задание 18.

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ

1. Валютные резервы:
а) золото; б) валюта.
2. Кредиты ЦБ.
3. Ценные бумаги.
4. Прочие активы
(здания, имущество)

ПАССИВЫ

1. Собственный капитал ЦБ.
2. Вклады коммерческих банков.
3. Банкноты в обращении.
4. Обязательства по зарубежным операциям.
5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.8/12

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

Задание 19.

На основании показателей, приведенных ниже (в руб.), постройте баланс банка:

- | | |
|---|--|
| 1. Уставный фонд 2 227 305 | 10. Вклады и депозиты 6 293 671 |
| 2. Прибыль 8 154 894 | 11. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив) 2 991 709 |
| 3. Касса 2 695 503 | 12. Приобретение ценных бумаг 1 262 603 |
| 4. Счета в банках-корреспондентах (актив) 8 625 924 | 13. Прочие активы 14 649 731 |
| 5. Средства в фонде регулирования в ЦБ России 7 681 650 | 14. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив) 3 691 699 |
| 6. Кредиты выданные 59 908 900 | 15. Здания и основные средства 768 121 |
| 7. Средства на счетах банков-корреспондентов (пассив) 1 523 683 | 16. Участие в совместной деятельности 110 458 |
| 8. Прочие пассивы 7 855 415 | 17. Кредиты полученные 30 013 078 |
| 9. Другие фонды 4 575 298 | 18. Остатки на расчетных, текущих и других счетах 35 759 536 |

Проанализируйте баланс по следующим направлениям:

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.9/12

- удельный вес собственного капитала банка в балансе;
- рентабельность капитала банка; рентабельность собственного капитала банка;
- рентабельность обязательств банка;
- рентабельность активов, приносящих доход;
- коэффициент ликвидности;
- удельный вес наиболее рискованных активов;
- удельный вес расходов на основные операции;
- удельный вес расходов по неспецифическим операциям;
- удельный вес активов, приносящих доход.

Ответьте, насколько надежен этот банк, сможет ли он покрыть свои обязательства? Каков уровень отвлечения активов на бесприбыльные вложения? Насколько банк зависит от операций с государственными ценными бумагами? Дайте предложения по улучшению работы банка.

Задание 20

Какие документы, необходимые для регистрации КБ (представляемые в ГУ ЦБ РФ), отсутствуют в приведенном ниже перечне документов?

1. Ходатайство за подписью Председателя Совета банка на имя начальника ГУ ЦБ РФ о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций.
2. Данные о руководителях банка.
3. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию.
4. Декларация о доходах физических лиц-участников банка; четыре экземпляра устава банка, заверенного подписями ответственных лиц.

2. Реферативное задание

1. Формирование рынка ссудных капиталов в России.
2. Формы кредита
3. Организация кредитной системы России, ее особенности.
4. Центральный банк России и его операции.
5. Сберегательный банк России и его операции.
6. История банковского дела в России.
7. Специализированные банки.

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.10/12

8. Специализированные небанковские институты.
9. Правовые аспекты банковской деятельности.
10. Банковский маркетинг.
11. Банковский менеджмент.
12. Сущность пассивных и активных операций банка
13. Ипотечное кредитование.
14. Лизинг.
15. Факторинг.
16. Форфейтинг.
17. Инвестиционная деятельность коммерческого банка.
18. Трастовые операции банков.
19. Расчетно-кассовое обслуживание банков.
20. Контроль за проведением расчетных операций.
21. Обеспечение возвратности кредита.
22. Банковская система региона.
23. Документы необходимых для получения лицензии на осуществление банковской деятельности.

Использованные источники: [3], [4], [5], [8].

**Самостоятельная работа № 2 Развитие сети коммерческих и специализированных банков, специализированных кредитно-финансовых институтов в России.
по разделу 4 «Эволюция денежного обращения и банковской системы в России»**

Работа направлена на формирование следующих элементов компетенций ОК 01, ОК 02, ОК 03, ОК 05, ОК 09, ПК 1.3, ПК 2.5, ПК 4.4

Исходные данные:

1. Реферативное задание:

1. Что собой представляли меховые деньги?
2. Когда утвердились в денежном обращении копейка, рубль, червонец, империял?
3. Когда в стране появились первые бумажные деньги?

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.11/12

4. В какие годы создавались первые банки в России и какими они были по форме собственности?
5. Расскажите о денежной реформе Елены Глинской и царя Алексея Михайловича.
6. Какую роль сыграл западноевропейский талер в формировании денежной системы в России?
7. Кто и когда ввел "серебряный монометаллизм" в России?
8. С какого времени в России существует Министерство финансов?
9. Какую роль сыграли министры финансов Рейтерн — Бунге — Вышнеградский — Витте в подготовке и проведении денежной реформы в конце XIX в.?
10. Кто из министров финансов проводил в жизнь идею "бездефицитного бюджета"?
11. Когда был создан Государственный банк России?
12. Какой временной период является "бумом" в создании коммерческих банков и их роль в формировании рыночной экономики?
13. Денежные реформы России в 1922 - 1924 годов и их последствия.
14. Денежная реформа России в 1947 года и ее последствия.

Использованные источники: [2], [3], [4], [5], [6].

Список литературы

1. Лаврушин О.И. Финансы и кредит (СПО). (Электронный ресурс). ЭБС КноРус 2021 г., стр. 230
2. Ковалева, Т. М. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учебник / Т. М. Ковалева. - М. : КНОРУС, 2021. - on-line
3. Выполнение операций с ценными бумагами [Электронный ресурс] : учебник / ред.: Н. Н. Мартыненко, Н. А. Ковалева. - М. : КНОРУС, 2023.
4. Кибиткин, А. И. Управление финансовыми рисками в рыбохозяйственном комплексе : учебное пособие для вузов / А. И. Кибиткин, Н.М. Рапницкая, С. В. Царева. - Москва : Моркнига, 2021. - 318 с. : табл.

МО-38 02 01-ОП.03.СР	КМРК БГАРФ ФГБОУ ВО «КГТУ»	
	ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ	С.12/12

5.Лазарев, В. А. Финансы предприятия рыбной промышленности : учебное пособие для высш. и сред. проф. учеб. заведений / В. А. Лазарев, Л. А. Сазарова. - Москва : Моркнига, 2021