

№ 2263

# **Деньги, кредит, банки**

Практикум

**№ 2263**

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ «МИСиС»

Кафедра промышленного менеджмента

# Деньги, кредит, банки

Практикум

Рекомендовано редакционно-издательским  
советом университета



Москва 2013

УДК 336.7  
Д34

Рецензент  
канд. экон. наук, доц. *А.В. Алексахин*

Авторы:  
А.Ю. Анисимов, Е.Ю. Булова, Н.А. Виноградская,  
А.В. Золкина, М.А. Шерстнева, А.В. Жагловская

**Деньги, кредит, банки** : практикум / А.Ю. Анисимов,  
Д34 Е.Ю. Булова, Н.А. Виноградская [и др.]. – М. : Изд. Дом  
МИСиС, 2013. – 74 с.  
ISBN 978-5-87623-704-0

В практикуме изложены важнейшие понятия дисциплины «Деньги, кредит, банки», разобраны практические ситуации и решение задач по всем рассмотренным темам и представлены задания для самостоятельного выполнения.

Предназначен для студентов, обучающихся по специальностям 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит», 080105 «Финансы и кредит» и направлениям 080100 «Экономика», 080200 «Менеджмент».

**УДК 336.7**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Предисловие.....	4
1. Деньги.....	5
1.1. Денежный оборот и его структура.....	5
1.2. Выпуск денег в обращение.....	9
1.3. Инфляция. Нарастание денег в условиях инфляции.....	12
1.4. Валютные отношения и валютная система.....	15
2. Кредит.....	28
2.1. Ссудный процент и его формирование.....	28
2.1.1. Простые проценты.....	28
2.1.2. Сложные и смешанные проценты.....	31
2.1.2.1. Реинвестирование денежных средств.....	31
2.1.2.2. Декурсивный и антисипативный расчет сложных процентов.....	32
2.2. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения.....	38
3. Банки.....	48
3.1. Центральный банк: методы денежно-кредитной политики.....	48
3.2. Пассивные и активные операции. Баланс Центрального банка РФ...	51
3.3. Операции коммерческих банков.....	58
Библиографический список.....	73

## ПРЕДИСЛОВИЕ

В практикуме «Деньги, кредит, банки» рассмотрены теоретические и практические вопросы денежных и кредитных отношений, что позволяет глубже понять их значение и методы использования в современной экономике. Данная тема особенно важна в условиях переходного периода, а также кризисного состояния экономики, когда низкая эффективность производства сопровождается высокими темпами инфляции, снижением производственной активности и банкротством ряда предприятий. Представленный в практикуме материал формирует более глубокое представление о путях повышения эффективности денежно-кредитного регулирования для развития экономики в целом.

В практикуме по каждой теме представлен набор расчетных формул и примеров решения задач, а также перечень задач для самостоятельного решения.

# 1. ДЕНЬГИ

## 1.1. Денежный оборот и его структура

Денежный оборот – это процесс движения, кругооборота денежных знаков наличных и безналичных.

Можно выделить основные показатели денежного оборота и его структуры:

- денежная масса (М);
- денежный агрегат (ДА);
- денежная база (ДБ);
- денежный мультипликатор (Дм);
- банковский мультипликатор (Бм);
- депозитный мультипликатор (Дм).

Денежные агрегаты – это денежные средства, которые отличаются друг от друга степенью ликвидности. Они являются показателями структуры денежной массы.

Выделяют следующие денежные агрегаты:

- $M_0$  – наличные денежные средства в обращении;
- $M_1 = M_0 +$  денежные средства на расчетных, текущих, специальных счетах в банках, депозиты до востребования;
- $M_2 = M_1 +$  денежные средства, которые имеются на срочных и сберегательных депозитах;
- $M_3 = M_2 +$  краткосрочные денежные обязательства по государственным займам;
- $M_4 = M_3 +$  прочие ценные бумаги.

Денежная база в узком смысле определяется по следующей формуле:

ДБ = наличные деньги + обязательные резервы банков в ЦБ.

Денежная база в широком смысле определяется по следующей формуле:

ДБ = наличные деньги + обязательные резервы банков в ЦБ + + остатки на корреспондентских счетах и других счетах банков в ЦБ, так называемые резервные денежные средства.

Банковский мультипликатор – это явление мультипликации (увеличения) денежных средств банками в период их передвижения от одного коммерческого банка к другому с учетом отражения этих операций бухгалтерскими проводками.

Мультипликаторы (банковский, денежный и депозитный) в общем случае характеризуют процесс мультипликации только с разных позиций: банковский – с позиции субъекта, денежный – с позиции процесса, а депозитный – с позиции объекта.

Банковский мультипликатор определяется по формуле

$$B_m = 1/N_{\text{обяз.рез}},$$

где  $N_{\text{обяз.рез}}$  – норма обязательного резервирования, устанавливается ЦБ РФ.

Денежный мультипликатор показывает, во сколько раз сократится или возрастет денежное предложение при увеличении или сокращении вкладов в денежно-кредитную систему.

Денежный мультипликатор определяется по формуле

$$D_m = M_2 / (M_0 + R),$$

где  $R$  – резервные денежные средства.

Скорость обращения денег представляет собой интенсивное движение денег при выполнении ими функций средства обращения и средства платежа. Следует отметить, что скорость обращения измеряется двумя показателями:

- 1) количеством оборотов денег ( $K_{\text{об. денег}}$ );
- 2) продолжительностью одного оборота денежной массы ( $\Pi_{\text{1об.ДМ}}$ ).

Формулы для расчета данных показателей имеют следующий вид:

$$K_{\text{об. денег}} = \text{ВВП} / M_2,$$

где  $\text{ВВП}^*$  – валовой внутренний продукт;

$M_2$  – денежная масса или  $M_1$

$$\Pi_{\text{1 об ДМ}} = \text{ЧКД}_{\text{период}} / K_{\text{об. денег}},$$

где  $\text{ЧКД}_{\text{период}}$  – число календарных дней в периоде.

Скорость обращения денег = обороты по ТБС /  $M_{\text{ср}}$ ,

где обороты по ТБС – обороты по текущим банковским счетам за год;

$M_{\text{ср}}$  – средняя денежная масса.

**Пример 1.** На начало года объем денежной массы, находящейся в обращении, составил 4566 млрд руб. Определить, как в течение года

---

\* Вместо ВВП могут быть использованы национальный доход (НД) или валовый национальный продукт (ВНП).