ФГОУ ВПО

РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ ЗАОЧНЫЙ

УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра финансов и анализа

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине

Деньги, кредит, банки

Факультет Экономический

Специальность 080109

Курс III Шифр 282

Студент Гаврилова Татьяна Андреевна

2010 г.

Содержание

Раздел 1. Теоретическая часть

Общие требования и характеристика сущности кредита как экономической категории

Кредитный рынок. Участники кредитного рынка

Европейский банк реконструкции и развития и его задачи

Операции ипотечных банков

Раздел 2. Практическая часть

Список Литературы

# Раздел 1. Теоретическая часть

Вопрос. Банковский мультипликатор. Механизм действия банковского мультипликатора.

Банковский мультипликатор представляет собой процесс увеличения денег на депозитных счетах коммерческих банков в период их движения от одного коммерческого банка к другому. Механизм мультипликации денег характеризуется с разных позиций.

Банковский мультипликатор характеризует процесс мультипликации с позиции субъектов мультипликации. Этот процесс осуществляется коммерческими банками. Один коммерческий банк не может мультиплицировать деньги, их мультиплицирует система коммерческих банков.

Управление механизмом банковского мультипликатора, осуществляется исключительно центральным банком. Центральный банк, управляя механизмом банковского мультипликатора, расширяет или сужает эмиссионные возможности коммерческих банков.

Механизм банковского мультипликатора непосредственно связан со свободным резервом.

Свободный резерв - совокупность ликвидных активов ресурсов коммерческих банков, которые в данный момент времени могут быть использованы.

Данное понятие основывается на том, что коммерческие банки могут осуществлять свои активные операции только в пределах имеющихся у них ресурсов. Свободный резерв системы коммерческих банков складывается из свободных резервов отдельных коммерческих банков, поэтому от увеличения или уменьшения свободных резервов отдельных банков общая величина свободного резерва всей системы коммерческих банков не изменяется. Величина свободного резерва отдельного коммерческого банка (С) равна сумме капитала коммерческого банка (К), привлеченных ресурсов коммерческого банка (ПР), межбанковского кредита (МБК) минус отчисления в централизованный резерв (ОЦР) и минус ресурсы которые в данный момент уже вложены в активные операции коммерческого банка (А).

С = К+ ПР + ЦК + МБК - ОЦР-А

Рассмотрим механизм банковского мультипликатора на условном примере, причем для упрощения сделаем три допущения:

коммерческие банки на данный момент не располагают свободными резервами;

каждый банк имеет только двух клиентов;

банки используют свои ресурсы только для кредитных операций.

Клиент 1 нуждается в кредите для оплаты поставок от клиента 2, но банк 1 не может предоставить ему кредит, поскольку не имеет свободного резерва. Он обращается к центральному банку и получает от него централизованный кредит в сумме 10 млн. руб. У него образуется свободный резерв, за счет которого клиенту 1выдается ссуда.

Клиент 1 со своего расчетного счета оплачивает поставку клиенту 2. В результате свободный резерв в банке 1 исчерпывается, но возникает свободный резерв в банке 2, т.к. клиент 2 держит свой расчетный счет именно в этом банке, и привлеченные ресурсы (ПР) этого банка возрастают. Часть свободного резерва банк 2 отдает в распоряжение центрального банка в виде отчислений в централизованный резерв (ОЦР). Условно принимаем норму таких отчислений в размере 20% привлеченных ресурсов. Оставшаяся часть (8 млн. руб.) банк 2 использует для предоставления кредита в размере 8 млн. руб. клиенту 3.

Клиент 3 за счет этого кредита расплачивается с клиентом 4, обслуживаемым коммерческим банком 3. Таким образом, уже у этого банка возникает свободный резерв, в то время как у банка 2 он исчезает. Банк 3 часть свободного резерва 1,6 млн. руб. (20 % ПР) отчисляет в централизованный резерв, а оставшаяся часть - 6,4 млн. руб. используется для выдачи ссуды клиенту 5. При этом деньги на расчетном счете клиента 4 остаются нетронутыми.

Далее процесс продолжается до полного исчерпания свободного резерва, который в итоге за счет отчислений в централизованный резерв аккумулируется в центральном банке и достигает размера первоначального свободного резерва (10 млн. руб. в банке 1).

В соответствии со схемой деньги на расчетных счетах клиентов 2, 4, и т.д. (всех четных клиентов) остаются нетронутыми и поэтому общая сумма денег на расчетных (депозитных) счетах в конечном составит счете величину, многократно большую, чем первоначальный депозит - 10 млн. руб., образовавшийся при выдаче ссуды клиенту 1. Однако деньги на депозитных счетах могут увеличиться не более чем в 5 раз, поскольку величина коэффициента мультипликации обратно пропорциональна норме отчислений в централизованный резерв. Но он никогда не будет достигать 5, потому что всегда часть свободного резерва используется для других, не кредитных операций (например, в кассе любого банка должны быть наличные деньги для кассовых операций).

Коэффициент мультипликации рассчитывается за определенный период времени (год) и характеризует увеличение денежной массы в обороте за этот период времени.

Банковский мультипликатор действует независимо от того, предоставлены ли кредиты коммерческим банкам или они предоставлены федеральному правительству. Деньги в этом случае поступят на бюджетные счета в коммерческих банках, а они тоже относятся к привлеченным ресурсам (ПР), поэтому свободный резерв коммерческих банков, где находятся эти счета, увеличится и включится механизм банковского мультипликатора.

Механизм банковского мультипликатора заработает не только от предоставления централизованных кредитов. Он может быть задействован и в том случае, когда центральный банк покупает у коммерческих банков ценные бумаги или валюту. В результате этого уменьшаются ресурсы банков, вложенные в активные операции, и увеличиваются свободные резервы этих банков, используемые для кредитных операций, т.е. включается механизм банковской мультипликации. Включить этот механизм центральный банк может и тогда, когда он уменьшит норму отчислений в централизованный резерв. В этом случае также увеличится свободный резерв системы коммерческих банков, что при прочих равных условиях приведет к росту кредитования и включению банковского мультипликатора.

# Общие требования и характеристика сущности кредита как экономической категории

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Кредит может выступать в товарной и денежных формах. Кредит в товарной форме предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками.

В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Он предоставляется и погашается денежными средствами. Однако участие последних в опосредовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию - деньги.

В кредитной сделке нет эквивалентного товарно-денежного обмена, а есть передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за пользование ей. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волею одного из субъектов кредитной сделки, и представляет неотъемлемую черту кредита как экономической категории.

Сущность кредита во всем многообразии кредитных отношений определяется объективными причинами его существования в той или иной общественной формации.

Возникновение кредита как особой форм стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может вступить в новый воспроизводственный цикл, использоваться в хозяйственных сделках. Благодаря кредиту она переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и продолжает функционировать в рамках воспроизводственного процесса. Таким образом, возникновение кредитных отношений предполагает возникновение определенный уровень развития товарного производства и товарного общения.

По мере развития товарного производства кредит все больше приспосабливался к обслуживанию промышленного и товарного капитала. Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временного свободного денежного капитала, а с другой - к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Для решения этого противоречия и служит кредит.

Высвобождение денежного капитала обусловлено следующими обстоятельствами.

Во-первых, происходит постепенное снашивание основного капитала. В промежутке между частичной амортизацией и полным восстановлением основного капитала часть его стоимости оседает в виде временного свободного денежного капитала.

Во-вторых, реализация товаров по времени не совпадает с расходами на покупку сырья, материалов, полуфабрикатов. Выплату заработной платы и т.п., поэтому часть выручки от реализации готовой продукции выступает в форме временно свободного денежного капитала.

В-третьих, в виде свободного денежного капитала выступает часть прибыли, предназначенной для ее капитализации. Она ежегодно откладывается в денежной форме до достижения размеров, достаточных для приобретения нового оборудования и реализации инвестиционных проектов.

В условиях высокоразвитого товарного производства закономерности движения кредита определяются, с одной стороны, высвобождением стоимости в денежной форме в процессе кругооборота капитала у товаропроизводителей, а с другой - использованием ссуженной стоимости в кругообороте капитала у заемщика. Именно завершение кругооборота стоимости у конкретного заемщика создает почву для возвратности кредита.

В условиях современного рыночного хозяйства на основе кредита аккумулируется не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капиталов, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства.

Их использование на началах кредита также не ограничивается исключительно обслуживанием кругооборота последних предопределяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто является субъектом кредитных отношений (кредитор, заемщик).

Для полного выяснения сущности кредита как экономической категории также следует выявить роль и функции кредита.

В теории кредита нет единства взглядов, касающихся количества и содержания функций кредита. Однако постоянным проявлением его сущности во всех его формах является перераспределительная функция, где происходит перераспределение стоимости и функция создания кредитных орудий обращения, возникновение банковской системы. Хранение денег на счетах в банках позволило осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги, по денежным обязательствам, что значительно сократило налично-денежный оборот.

Велика роль кредита в воспроизводственном процессе основных фондов. Предприятиям часто нужны средства до того, как они накопят амортизацию и прибыль. Использование земных средств позволяет совершенствовать технологию производства, быстро внедрять новые виды продукции, а следовательно, расширять или стабильно поддерживать на рынке свою долю реализуемой продукции. Сочетание собственных ресурсов предприятий с заемными средствами позволяет эффективно эксплуатировать основные фонды, наращивать объемы конкурентоспособной продукции.

Важную роль кредит играет в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

# Кредитный рынок. Участники кредитного рынка

В процессе кредитования используются различные формы кредита. В современных условиях на рынке реализуется следующие формы кредита: коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, межбанковский, межхозяйственный, международный и др.

*Коммерческий кредит* предоставляется в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Коммерческий кредит применяется с целью ускорить реализации товаров и оформляется в виде долгового обязательства - векселя, оплачиваемого через коммерческий банк. Главная цель такого кредита - ускорить процесс реализации товаров, а значит, ускорить получение заключенной в ней прибыли. Процент по коммерческому кредиту, входящий в цену товара и сумму векселя, как правило ниже, чем по банковскому кредиту.

*Банковский кредит* предоставляется в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими финансовыми учреждениями (финансовыми компаниями, сберегательными кассами) юридическим лицам (промышленным, транспортным, торговым компаниям), населению, государствам, иностранным клиентам. Банковский кредит превосходит границы коммерческого кредита по размерам, срокам, направлениям. Он имеет более широкую сферу применения.

*Гражданский (личный) кредит*. Для этой основной формы кредита характерно участие отдельных граждан в кредитных отношениях. Они выступают в качестве кредиторов и заемщиков друг друга при заимствовании денег или товаров для личных, а не предпринимательских целей. В целом эти отношения носят локальный (семейный, родственный) характер, кредитным договором не оформляются.

*Государственный кредит* - это такая форма кредита, при которой в качестве кредитора или должника выступает государство. Государство выступает не только как должник, но и как активный кредитор. В последнем случае государство не конкурирует с частными банками. Оно направляет свои кредиты в те отрасли хозяйства, которые с точки зрения частного капитала малоприбыльны: сельское хозяйство, жилищное строительство и т.д. условия кредитования у государства более льготные - низкий процент, длительные сроки, чем у частных кредиторов.

*Потребительский кредит* предоставляется, как правило, торговыми компаниями, банками и специализированными кредитно-финансовыми институтами для приобретения населением товаров и услуг с рассрочкой платежа. Потребительский кредит может предоставляться, как в денежной, так и в товарной форме: товар приобретается в кредит или в рассрочку в розничной торговле.

*Ипотечный кредит* выдается на приобретение или строительство жилья либо на покупку земли. Его предоставляют банки и специализированные кредитно-финансовые институты. Кредит также выдается в рассрочку.

Особой формой кредита является *государственный кредит*, при котором заемщиком (кредитором) выступают государство или местные органы власти, а кредит приобретает вид государственного займа, реализуемого через кредитно-финансовые институты, прежде всего через Центральный банк.

*Межбанковский кредит* предоставляется банками друг другу, когда у одних банков возникают свободные ресурсы, а у других их недостает. Размеры кредитов одних банков (кредиторов), предоставляемых другим банкам (дебиторам), довольно существенны.

Субъектами кредитных отношений *межхозяйственного кредита* выступают различные предприятия и организации, дающие средства взаймы друг другу. Этот вид кредита имеет сходство с коммерческим кредитом. Такие ссуды в порядке оказания финансовой помощи могут получать предприятия при временных финансовых затруднениях от корпорации, в которую они входят.

*Международный кредит* охватывает экономические отношения между государством и международными экономическими организациями. Он имеет. Как частный, так и государственный характер, отражая движение ссудного капитала в сфере экономических и валютно-финансовых отношений. Международный кредит существует в форме как коммерческого, так и банковского кредита.

# Европейский банк реконструкции и развития и его задачи

Европейский банк реконструкции и развития (ЕБРР) создан в 1991 году. Он существует, чтобы содействовать переходу к открытой экономике, ориентированной на рынок, а также развитию частной и предпринимательской инициативы в странах Центральной и Восточной Европы и Содружества Независимых Государств (СНГ), приверженных принципам многопартийной демократии, плюрализма и рыночной экономики и проводящих их в жизнь.

Способствуя процессу перехода к ориентированной на рынок системе, Банк предоставляет прямое финансирование деятельности частного сектора, структурной перестройки и приватизации, а также финансирование инфраструктуры, поддерживающей такую деятельность. Его капиталовложения помогают также строительству и укреплению организационных структур.

Основными формами финансирования ЕБРР являются кредиты, вложения в акционерные капиталы (акции) и гарантии. Расположенный в Лондоне ЕБРР представляет собой международную организацию, в состав которой входят 60 членов (58 стран, Европейское сообщество и Европейский инвестиционный банк). Каждая страна-член представлена в Совете управляющих и Совете директоров Банка. В соответствии с Соглашением об учреждении Банка ЕБРР работает только в странах, приверженных принципам многопартийной демократии, плюрализма и рыночной экономики и проводящих их в жизнь. Соблюдение этих принципов тщательно контролируется.

Сила Банка кроется в его глубоком знании региона операций. Будучи одним из крупнейших иностранных инвесторов, финансирующих частный сектор региона ЕБРР в курсе проблем и потенциала каждой из 26 стран операций. Тесно взаимодействуя с частными инвесторами, сотрудники Банка понимают их чувства беспокойства по поводу вложения капитала в регион, а также политической и экономической неопределенности.

В целях координации деятельности на местах ЕБРР открыл 28 представительств во всех своих странах операций, кроме одной. Эти представительства полностью участвуют в процессе разработки новых проектов и отслеживания растущего числа операций Банка. Укомплектованные штатом иностранных и местных специалистов представительства играют все более важную роль в расширении работы Банка в регионе.

Удвоение капитала Банка до 20 млрд. ЭКЮ стало реальностью в апреле 1997 года, что позволяет Банку и далее удовлетворять растущий спрос на его услуги и поддерживать финансовую самодостаточность.

К концу 1997 года общий объем подписанных ЕБРР проектов составил 10,26 млрд. ЭКЮ, направленных на поддержку деятельности во всех 26 странах операций. Прибыль ЕБРР от основной деятельности в 1997 году составила 193,8 млн. ЭКЮ, перекрыв почти вдвое прибыль за 1996 год. С учетом роста портфеля и приоритетной задачи накопления резервов общая сумма резервов достигла 508 млн. ЭКЮ.

Разные страны находятся на разных этапах процесса перехода к рыночной экономике. Местные условия определяют методы деятельности Банка, его стратегию, а в некоторых случаях ведут к разработке новаторских способов финансирования и снижения рисков. Банк готовит подробные стратегии для каждой страны операций, приспосабливая свои финансовые инструменты и методы работы к возможностям и потребностям каждой страны и каждого проекта.

Уровень и характер спроса на финансирование ЕБРР зависят от этапа процесса перехода, на котором находится та или иная страна, и от ее привлекательности для частных инвесторов.

По мере перехода к рыночной экономике возникают новые возможности, а в некоторых других областях необходимость участия Банка снижается. Таким образом, в своей деятельности ЕБРР ориентируется на процесс перехода.

Создание условий, благоприятствующих притоку инвестиций, зависит в первую очередь от стран операций. В ответ на изменяющиеся возможности и потребности Банк увеличивает объем своих годовых обязательств по инвестированию в акционерные капиталы и расширяет финансирование посредников для последующего кредитования МСП. Будучи ведущим инвестором в регионе, ЕБРР задает тон другим инвесторам. Его тщательный финансовый анализ обеспечивает финансирование здоровых и устойчивых предприятий, которые своим существованием должны оказывать длительное воздействие на процесс перехода.

Банк содействует организационному укреплению и формированию предпринимательской и правовой среды, благоприятствующей развитию частного сектора. Первоочередная задача ЕБРР - обеспечить становление финансовых учреждений и упрочение их роли. Финансовые учреждения играют исключительно важную роль в деле перехода к рыночной экономике, ибо они обладают способностью направлять средства в соответствующие ниши, способствовать процессу накопления капиталов, облегчать торговлю и создавать приемлемые стандарты финансовой дисциплины.

Финансирование ЕБРР зависит от конкретики проектов и предоставляется как на укрепление финансовых институтов или структурной реорганизации крупных компаний, так и в виде мелких кредитов компаниям, имеющим лишь несколько работников. Крупные инвестиции или инфраструктурные проекты (как частные, так и с участием местных или центральных властей) финансируются Банком напрямую, зачастую совместно с партнерами.

Небольшие инвестиции производятся через финансовых посредников: местные банки или инвестиционные фонды. ЕБРР тесно сотрудничает со многими другими международными организациями, в частности с международными финансовыми учреждениями (МФУ), такими, как Всемирный банк, Европейский инвестиционный банк и Международный валютный фонд. Вместе с тем он играет свою уникальную роль, и у него иные (в отличие от других, более старых организаций) сильные стороны.

Ключевой особенностью ЕБРР, отличающей его от других банков развития, является поддержка им частного сектора, что составляет суть мандата ЕБРР, который гласит, что не менее 60% финансирования Банка должно направляться в частный сектор. В 1997 году обязательства в частном секторе составили 76% по объему, в результате чего доля операций в частном секторе от всех взятых обязательств возросла до 67%.

Банк стремится в первую очередь помогать компаниям, испытывающим трудности с получением финансирования из других источников. Он делает особый упор на мелкие и средние предприятия (МСП), которые играют исключительно важную роль в развитии частного сектора. Одной из сильных сторон Банка является его широкий ассортимент инструментов финансирования и знания его специалистов, что дает ему возможность работать как в государственном, так и в частном секторах, когда проектные компании переходят из государственной в частную собственность. Действуя как коммерческий банк и банк развития, ЕБРР предоставляет средства для частных предприятий или предприятий, которые могут быть приватизированы, а также на проекты материальной и финансовой инфраструктуры в поддержку частного сектора.

Одним из основных преимуществ Банка является его готовность и способность брать на себя риски, что объясняется составом его акционеров. Это позволяет ЕБРР раздвигать границы коммерческих возможностей в странах операций. Он берет на себя и часть проектного риска, действуя совместно с другими организациями частного сектора, такими, как коммерческие банки и инвестиционные фонды, а также с многосторонними кредитными организациями и государственными экспортно-кредитными агентствами.

Обладая высшим кредитным рейтингом (ААА), Банк может привлекать средства на международных рынках капитала на самых лучших условиях.

Долгосрочные взаимоотношения ЕБРР со странами операций позволяют ему ослаблять воздействие некоторых рисков, что делает его привлекательным партнером. Его опыт помогает ему оценивать риски, а его доступ к фондам технического сотрудничества позволяет ему тщательно готовить проекты.

Эффективность ЕБРР в расширении инвестиционной деятельности в регионе подчеркивается его способностью привлекать значительные средства софинансирующих организаций. На конец 1997 года на каждый ЭКЮ, инвестируемый самим ЕБРР, было привлечено еще 2,3 ЭКЮ из других источников.

Используя свои сильные стороны, гибкость и оперативность, ЕБРР находится на передовом рубеже процесса перехода.

# Операции ипотечных банков

С помощью пассивных операций формируются ресурсы ипотечных банков. Ими являются собственные накопления и ипотечные облигации. Ипотечные банки, как правило, производят и обычные банковские операции, что позволяет им увеличивать свои доходы и поддерживать связь с широким денежным рынком.

*Ипотечные облигации* - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом (земля, производственные и жилые здания) и приносящие твердый процент. Выпускаются ипотечные облигации как ипотечными банками, так и торгово-промышленными корпорациями.

Ресурсы ипотечных банков используются для предоставления ипотечного кредита.

*Ипотечный кредит* - долгосрочные ссуда, выдаваемые под залог (заклад) недвижимости, прежде всего земли. Залог недвижимого имущества с целью получения ссуды называют также ипотекой.

Для ипотечного кредита характерно оставление заложенного имущества в руках должника, который продолжает его эксплуатировать. Допускается повторный залог с получением дополнительного кредита, если ценность имущества не исчерпана предыдущими закладными и должник имеет экономическую возможность уплачивать проценты и погашать долг.

Процентные ставки по ипотечным ссудам, как правило, дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщиков. Нередко размер процентных ставок устанавливается государством применительно к сословным группам населения.

При неуплате задолженности в срок заемщик терял недвижимость которая являлась обеспечением кредита. Право на залоговое имущество переходило к другому собственнику или банку.

Долгосрочные денежные накопления, образуемые путем выпуска ипотечных облигаций, аккумулировались на ипотечном рынке, являвшемся частью ранка ценных бумаг.

Предмет сделок на ипотечном рынке - ипотечные облигации. Источник ресурсов - денежные накопления корпораций, населения и государства, аккумулированные на счетах кредитно-финансовых институтов, занимающихся ипотечными операциями (ипотечные, коммунальные и сберегательные банки, страховые компании, ссудо-сберегательные ассоциации и др.).

Процентные ставки на ипотечном рынке колеблются в зависимости от спроса и предложения, в современных условиях ресурсы ипотечного рынка активно используются для обновления и расширения производственных фондов торгово-промышленных корпораций, финансирования сельского хозяйства и жилищного строительства.

За последнее время в условиях усиления инфляции, участившегося спада производства. Дефицита топливно-сырьевых ресурсов, а также в связи с высокими процентными ставками и нехваткой долгосрочного капитала на инвестиционном рынке усиливается напряженность.

Ипотечный кредит подвергается государственному регулированию, это регулирование включает обеспечение ликвидности ипотечных банков, обязательное хранение определенной части привлеченных им средств в центральных банках, контроль за объемом кредитных операций и эмиссией ценных бумаг и другие мероприятия.

# Раздел 2. Практическая часть

Задача:

Расчет процентного дохода от вклада денежных средств имеет намерение положить деньги в банк в качестве сбережения на год. Сумма вклада 3000 руб. Требуется определить, что лучше для вкладчика:

а) открыть счет, по которому проценты начисляются ежеквартально в размере 20% годовых;

б) открыть счет, по которому выплачивается 22% годовых, но выплата осуществляется только за год в целом

Для ответа на поставленный вопрос требуется выполнить расчёты в таблице.

**Расчёт процентного дохода от вклада по вариантам**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | При ежеквартальном начислении процентов | При годовом начислении процентов |
| 1. Сумма вклада, рублей | 3000,0 | 3000,0 |
| 2. Процент прироста дохода:  А.) при ежеквартальном начислении  Б.) при годовом начислении за квартал | 5,0 | 22,0 |
| 3. Проценты | 150,0 | - |
| 4. Сумма на счёте на конец квартала | 3150,0 | - |
| 5. Проценты, рублей | 157,5 | - |
| 6. Сумма на счёте на конец квартала, рублей | 3307,5 | - |
| 7. Проценты, рублей | 165,35 | - |
| 8. Сумма на счёте на конец квартала, рублей | 3472,35 | - |
| 9. Проценты | 173,62 | 660,0 |
| 10. Сумма на счёте на конец года | 3646,0 | 3660,0 |

Вывод: по приведённому расчёту можно сделать вывод о том, что оба варианта имеют примерно одинаковую доходность и, поэтому, примерно одинаково выгодны для вкладчика.

Задача:

Центральным банком России 15 августа 2005г. был предоставлен кредит коммерческому банку сроком на 15 календарных дней под 22% годовых в размере 50 млн. руб. Дата погашения кредита - 30 августа 2005г. Коммерческий банк погасил кредит досрочно 25 августа 2005г.

Требуется: рассчитать наращенную сумму долга коммерческого банка.

Решение:

При погашении в срок наращенная сумма составит 50,0 \* 22/100 = 11 миллионов, следовательно, коммерческий банк может получить61 миллион рублей по данному кредиту. Но, поскольку, кредит был погашен досрочно, следовательно, проценты к выплате составят: 11,0 \* 25/100 = 2,75 миллионов, следовательно, наращенная сумма процентов составит 8,25 миллионов рублей. Отсюда, долг коммерческого банка составит 58,25 миллионов рублей.

# Список Литературы

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин и др.; Под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2003. - 624с.
2. Общая теория денег и кредита: Учебник для вузов/ Под ред. Проф. Е.Ф. Жукова. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 1998. - 359с.
3. Финансы. Денежное обращение и кредит: Учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. / В.К. Сенчагов, А.И. Архипов и др.; под ред.В.К. Сенчагова, А.И. Архипова. - М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2005. - 720с.
4. Финансы и кредит: Учебник / Под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. - М.: Юрайт-Издат, 2003. - 575с.