**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по дисциплине**

**«Деньги, кредит, банки»**

**Вариант № 4**

**Содержание**

1. Теоретическое задание……………………………………………………..3

1.1. Денежная система РФ, ее особенности и принципы управления……..3

1.2. Потребительский кредит, субъекты, объекты, виды, проблемы и роль…………………………………………………………………………………...9

1.3. Банковская система России, структура и элементы. Проблемы функционирования…………………………………………………………………13

2. Практическое задание…………………………………………………….20

2.1. Задача 1…………………………………………………………………..20

2.2. Задача 2…………………………………………………………………..22

Список использованных источников……………………………………….23

**1. Теоретическое задание**

**1.1. Денежная система РФ, ее особенности и принципы управления**

Денежная система Российской Федерации – это форма организация денежного обращения, закрепленная национальным законодательством. Она состоит из следующих элементов: денежной единицы, масштаба цен, вида денег, эмиссионной системы, механизма денежно-кредитного регулирования. Национальная валютная система, обладая относительной самостоя­тельностью, также входит в денежную систему страны.

Денежная система характеризуется такими общими для всех развитых стран чертами, как:

* отмена официального содержания золота в денежных единицах (демонетизация золота);
* переход к кредитным деньгам;
* сохранение в обращении наряду с кредитными бумажных денег;
* преобладание в денежном обороте безналичных денег;
* выпуск в обращение банкнот в порядке кредитования государства, хозяйства и под прирост золотых и валютных ресурсов;
* усиление госрегулирования обращения денег.

Современная денежная система РФ начала формироваться после распада Союза. Сегодня денежная система и денежное обращение функционирует согласно Федеральному закону от 10.07.2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», который определил ее правовые основы.

Банк России утверждает образцы денежных знаков. О выпуске новых денег сообщается в средствах массовой информации.

В РФ в обращении находятся наличные деньг (и монеты и банкноты) и безналичные (средства на счетах кредитных учреждений).

Поскольку рубль не связан с золотом, то фиксированных масштаб цен в РФ отсутствует. Государство официально назначает масштаб цен рубля.

 Официальной денежной единицей (валютой) Российской Федерации, согласно Федеральному закону «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», является рубль, состоящий из 100 копеек. Введение на территории России других денежных единиц и выпуск денежных суррогатов запрещаются. Официальное соотношение между рублем и золотом или другими драгоценными металлами не устанавливается. Виды денег - банкноты (банковские билеты) и монеты Банка России. Они являются единственным законным средством платежа на территории России, их подделка и незаконное изготовление преследуются по закону. Банкноты и монета обязательны к приему по нарицательной стоимости при всех видах платежей, для зачисления на счета, по вкладам и для перевода на всей территории Российской Федерации. Они являются безусловными обязательствами Банка России и обеспечиваются всеми его активами.

За Центральным банком РФ закреплено исключительное право осуществлять эмиссию наличных денег, организацию их обращения и изъятия из обращения на территории Российской Федерации.

В области организации денежного обращения ЦБ РФ выполняет ряд важнейших функций:

* прогнозирует и организует производство, перевозку и хранение банкнот и монет, создаст резервные фонды банкнот и монет;
* устанавливает правила хранения, перевозки и инкассации наличных денег;
* определяет правила ведения кассовых операций (операций с наличными) для кредитных организаций;
* устанавливает признаки платежеспособности банкнот и монет, порядок их уничтожения, а также замену поврежденных банкнот и монет на действующие.

Государству необходимо регулировать объем денежной массы, которая находится в обращении, так как негативные последствия имеет как недостаток денег, так и их избыток. При недостаточном количестве денег замедляются процессы торговли и производства, а их избыток приводит к росту инфляции.

Организация денежного обращения, которое представляет собой совокупность различных операций с деньгами при их использовании в зависимости от их функционального назначения. Денежное обращение требует условий, которые бы обеспечивали возможность совершать операции с деньгами, и устанавливали бы упорядоченные правила совершения этих операций.

Принципы управления денежной системой – это определенные правила, на которые опирается государство при управлении денежной системой страны.

Основными принципами управления денежной системой являются следующие:

1) Принцип централизованного управления денежной системой.

Этот принцип существует и в первом типе денежной системы, свойственном административно-распределительной модели экономики. Однако при этой модели управление осуществлялось с помощью директивных актов правительства, которые были обязательны для выполнения всеми государственными банками и их филиалами во всех регионах разных стран.

Управление денежными системами в условиях рыночной системы характеризуется тем, что на первый план выступают не административные методы планирования (хотя и они имеют место), а экономические, когда государство через аппарат центральных банков ставит на рынках такие условия, которые заставляют банки, финансовые институты и другие юридические лица принимать нужные государству решения.

Принцип централизованного управления национальной денежной системой реализуется через потребности развития страны в решении общих целей и задач по созданию единой централизованной денежной системы.

2) Принцип прогнозного планирования денежного оборота.

Он означает, что как централизованные, так и децентрализованные планы денежного оборота и его составных частей подготавливаются не как директивные планы, обязательные для выполнения конкретными органами, отвечающими за их выполнение, а как прогнозы, т.е. ориентиры, к которым надо стремиться. Исключение составляет такой финансовый план, как государственный бюджет, который при любом типе денежной системы остается директивным планом, за выполнение которого отвечает правительство и, как правило, министерство финансов страны.

3) Принцип устойчивости и эластичности денежного оборота.

Этот принцип означает, что изменение массы денег, находящихся в обороте, должно соизмеряться с потребностями национальной экономики: возрастать при увеличении потребности, уменьшаться при сокращении потребности, при этом не допускать развития инфляционных процессов в стране.

4) Принцип кредитного характера денежной эмиссии.

В соответствии с этим принципом появление новых денежных знаков (безналичных и наличных) в хозяйственном обороте возможно только в результате проведения банками кредитных операций. Из других источников, включая казначейства стран, денежные знаки в оборот не должны поступать.

5) Принцип обеспеченности выпускаемых в оборот денежных знаков.

В условиях рыночной модели экономики денежные знаки обеспечиваются находящимися в активах банков товарно-материальными ценностями, золотом и другими драгоценными металлами, свободно конвертируемой валютой, ценными бумагами и другими долговыми обязательствами.

6) Принцип независимости центрального банка от правительства и подчиненность его парламенту страны.

Выражается в том, что центральный банк является структурой, контролируемой парламентом, законодательным органом власти и не подчинен исполнительной власти, т.е. правительству. Этот принцип обусловливает способность центрального банка выполнять одну из важнейших его функций – поддержание устойчивого курса национальной валюты, соответствующего тенденциям в развитии экономики страны.

7) Принцип предоставления правительству денежных средств только в порядке кредитования. Обычно в законодательствах стран с рыночной экономикой имеется положение о том, что центральный банк не должен финансировать правительство, а средства ему предоставлять в порядке кредитования под определенное обеспечение (принадлежащие государству, федерации или субъектам федерации недвижимость, товарно-материальные ценности, государственные ценные бумаги, другие ценные бумаги). Применение данного принципа позволяет не втягивать деньги в постоянное покрытие дефицита федеральных и местных бюджетов и не давать тем самым стимула к развитию инфляционного процесса. Кроме того, соблюдение данного принципа заставляет правительство изыскивать другие источники поступлений средств в бюджет для покрытия федеральных и местных расходов.

8) Принцип комплексного использования инструментов денежно-кредитного регулирования. Сущность его заключается в том, что центральный банк не должен ограничиваться каким-либо одним инструментом денежно-кредитного регулирования для поддержания устойчивости денежного оборота, а должен использовать комплекс этих инструментов, иначе должного эффекта достигнуть не удается.

К таким инструментам относятся:

* изменение норм обязательных резервов банков;
* изменение процентных ставок по операциям центрального банка;
* операции на открытом рынке, т.е. операции по купле-прода- же государственных облигаций, векселей и других ценных бумаг;
* политика валютной интервенции;
* политика рефинансирования.

9) Принцип надзора и контроля за денежным оборотом - неотъемлемая функция системы государственного управления финансами.

Государство через банковскую, финансовую систему, налоговые органы должно обеспечивать постоянный контроль как за всем денежным оборотом в целом, так и за отдельными денежными потоками в хозяйстве. Кроме того, объектом контроля является и соблюдение субъектами денежных отношений основных принципов организации как наличного, так и безналичного оборота.

Постоянный надзор и контроль осуществляются уполномоченными государственными органами (финансовыми, налоговыми, банковскими) за наличным и безналичным денежным оборотом.

10) Принцип функционирования исключительно национальной валюты на территории страны

В соответствии сданным принципом на территории страны законным платежным средством для осуществления платежей и расчетов является только национальная валюта. Население имеет право покупать и продавать иностранную валюту, размещать ее во вклады в коммерческих банках, использовать в качестве платежного средства за рубежом.

**1.2. Потребительский кредит, субъекты, объекты, виды,**

**проблемы и роль**

Рыночная экономика порождает многообразие форм, видов и методов кредитования народного хозяйства. В целом классификация кредитов представляет собой видовую структуру кредитных отношений, состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях.

Классификация кредитов зависит от конкретных экономических условий функционирования в той или иной стране, системы законодательства и представляет собой рядовую структуру кредитных отношений. К ним, в частности, относятся: ростовщический, коммерческий, банковский, государственный, потребительский, ипотечный, международный, бланковый, ломбардный, вексельный, инвестиционный.

Наибольшее распространение среди кредитования физических лиц занимает, безусловно, потребительское кредитование. Под ним в РФ принято понимать ссуду, предоставляемую населению. При этом потребительский характер определяется целью предоставления самой ссуды.

Объектом кредитования в данном случае выступает продажа торговыми предприятиями потребительских товаров с отсрочкой платежа или предоставление банками ссуд на покупку потребительских товаров, а также на оплату различного рода расходов личного характера.

Потребительский кредит представляется банками населению для удовлетворения различных потребительских нужд. Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредит позволяет получить материальные блага, товары без предварительного накопления средств. с другой стороны, кредит ускоряет реализацию товарных запасов, услуг, тем самым обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны.

Потребительский кредит можно классифицировать как непосредственно кредит на потребительские нужды (неотложные нужды, экспресс- кредиты, автокредитование) и кредит, имеющий инвестиционный характер (ипотечные кредиты, кредиты на образование, ссуды фермерским хозяйствам).

Потребительский кредит — кредит, предоставляемый населению для оплаты потребительских нужд. Он выдается в денежной и товарной формах. Для покупки предметов личного потребления (холодильников, телевизоров, радиоприемников, фотоаппаратов, ковров, часов, автомашин, мотоциклов) кредит предоставляется государственными и кооперативными торговыми организациями в виде отсрочки платежа. При продаже товаров в кредит покупатель вносит наличными деньгами часть (25-50%) стоимости товара, остальная сумма в зависимости от его вида и цены выплачивается в рассрочку равными долями в течение нескольких месяцев (лет) с уплатой процента. Это товарная форма кредита, основанная на денежном его виде: торговые организации в случае необходимости могут получить ссуду в банке под товары, проданные в кредит.

К потребительскому кредиту относятся также ссуды, выдаваемые гражданам наличными деньгами для текущих нужд кассами взаимопомощи на предприятиях, в организациях и учреждениях под обязательство о погашении ее из заработной платы члена кассы (беспроцентные). Денежный кредит населению на потребительские нужды выдают ломбарды под залог вещей. Данные ссуды содействуют ускорению реализации продукции, более полному и своевременному удовлетворению постоянно растущих потребностей населения в товарах народного потребления за счет их будущих доходов.

Необходимость потребительского кредита вызвана не только удовлетворением потребительских нужд населения, но и интересами производителей с целью обеспечения непрерывности процесса воспроизводства при реализации товаров.

К важнейшим признакам потребительского кредитования как вида предпринимательской деятельности следует отнести:

* экономическую самостоятельность и независимость субъектов;
* риск;
* стремление к максимизации дохода (прибыли);
* инновационный характер деятельности;
* ответственность.

Потребительские кредиты можно классифицировать по различным критериям:

1. По субъектам кредитной сделки различают следующие виды потребительских ссуд:

а) по виду кредитора — это ссуды, предоставляемые банками, торговыми организациями, ломбардами, пунктами проката, кредитно- потребительскими союзами (КПС);

б) по виду заемщика — это ссуды, предоставляемые:

* всем слоям населения;
* определенным социальным группам;
* различным возрастным группам;
* группам заемщиков, различающимся по уровню доходов, кредитоспособности и платежеспособности;
* VIP-клиентам;
* студентам;
* молодым семьям.

2. По обеспечению:

* обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами);
* необеспеченные (бланковые).

3. По методу погашения:

* разовое погашение (текущие счета, открываемые покупателем на срок 1-1,5 месяца в универмагах и других предприятиях розничной торговли, а также кредиты в виде отсрочки платежа);
* рассрочка платежа (равномерно погашаемые (ежемесячно, ежеквартально) и неравномерно погашаемые (сумма платежа меняется)).

4. По условиям предоставления:

* разовый;
* возобновляемый (револьверный).

5. По целевой направленности ссуд (по объектам использования или объектам кредитования):

* строго целевые (на образование, лечение, строительство или приобретение жилья, автокредиты, ипотечные ссуды, на приобретение товаров длительного пользования и пр.);
* без указания цели (на неотложные нужды, в виде овердрафта).

6. По срокам кредитования:

* краткосрочные (до 1 года);
* среднесрочные (до 5 лет);
* долгосрочные (свыше 5 лет).

Безусловным лидером на рынке потребительского кредитования в РФ продолжает оставаться Сбербанк РФ.

**1.3. Банковская система России, структура и элементы.**

**Проблемы функционирования**

Под банковской системой принято понимать комплекс, состоящий из коммерческих и национальных банков всех типов, которые, в свою очередь, в своей деятельности придерживаться единого денежно-кредитного механизма.

На современном этапе банковская система включает в себя центральный банк, выступающий главным регулятором, и коммерческие банки и иные кредитные и расчётные компании. Банковская система в целом должна в полной мере соответствовать конкретным требованиям, которые обеспечивают постоянство и эффективность ее функционирования. К таким требованиям относятся:

* устойчивость всех уровней банковской системы,
* эффективность деятельности,
* активность и оперативность в принятии решений,
* экономичность и финансовая целесообразность.

В большей части стран мира Центральный Банк является государственным. Даже тогда, когда Центральный банк законодательно не принадлежит государству (примером может быть федеральная резервная система США или Национальный банк Швейцарии) или когда государство обладает частично капиталом Центрального банка (например, Центральный банк Японии), то его действия все равно строго регламентируются на уровне законодательства.

Банковская система является элементом огромной комплексной экономической системы страны. Это значит, что осуществление деятельности и развитие банковской системы нужно рассматривать во взаимосвязи с производственным сектором, денежным обращением страны и потреблением материальных и нематериальных благ обществом.

Сегодня банковская система – это важнейший составляющий элемент экономической системы в каждой современной стране. Коммерческие банки выполняют различные операции. Они не только участвуют в организации денежного оборота, установлении кредитных отношений, но и осуществляют финансирование всего народно-хозяйственного комплекса, финансирование страховой деятельности, проводят операции по покупке и продажи ценных бумаг. Кроме того, коммерческие банки являются посредниками в сделках по управлению имуществом. Кредитные учреждения являются финансовыми консультантами, участвуют в решение и финансировании многих народных и хозяйственных программ и проектов. Коммерческие банки ведут в финансовую статистику, могут иметь собственные подсобные предприятия и компании.

Касательно банковской системы России можно говорить о том, что она представлена двумя уровнями. Вообще в банковскую систему входят в Центральный банк, кредитные учреждения в виде коммерческих банков, а также иные расчётные и финансовые компании.

Нормативно-правовая база основана на нормативном акте, который регулирует финансовую и банковскую деятельность в России – это Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности», принятый еще в 1991 году.

Итак, первый уровень банковской системы РФ представлен Центральным Банком, второй уровень составляют коммерческие банки и их филиалы, а также отделения. Кроме того, во второй уровень банковской системы России входят небанковские кредитные институты.

К функциям Центрального банка России в первую очередь относятся:

* разработка и установление правил ведения и осуществления всех банковских операций, которые едины для всех без исключения финансовых учреждений, функционирующих на территории России,
* процедура эмиссии национальной валюты РФ,
* выдача лицензий и контролирование деятельности всех коммерческих банков и иных финансовых учреждений,
* установление экономических нормативов, которые обязательны для всех финансовых учреждений системы России.

Основным предназначением коммерческих банков и иных финансовых институтов является комплексное обслуживание клиентов и удовлетворение их финансовых и денежных потребностей.

Таким образом, основными элементами банковской системы являются банки, некоторые специальные финансовые институты, выполняющие банковские операции, но не имеющие статуса банка, а также некоторые дополнительные учреждения, образующие банковскую инфраструктуру и обеспечивающие жизнедеятельность кредитных институтов.

На практике функционируют банки различного назначения. В зависимости от того или иного критерия их можно классифицировать следующим образом.

По форме собственности выделяют государственные, акционерные, кооперативные, частные и смешанные банки. Государственная форма собственности чаще всего относится к центральным банкам. Капитал Банка России принадлежит государству.

Коммерческие банки в рыночном хозяйстве чаще всего являются частными. В централизованной системе хозяйства коммерческие банки, как правило, бывают государственными.

По законодательству большинства стран на национальных банковских рынках допускается функционирование иностранных банков. В ряде стран (во Франции и др.) деятельность иностранных банков не ограничивается. В России, Канаде и других странах для иностранных банков вводится определенный коридор, в количественных рамках которого они могут развертывать свои операции.

По правовой форме организации банки можно разделить на общества открытого и закрытого типа с ограниченной ответственностью.

По функциональному назначению банки можно подразделить на эмиссионные, депозитные и коммерческие.

Эмиссионными являются все центральные банки, их классической операцией выступает выпуск наличных денег в обращение. Они не заняты обслуживанием индивидуальных клиентов. Депозитные банки специализируются на аккумуляции сбережений населения. Депозитная операция (прием вкладов) служит для данных банков основной операцией. Коммерческие банки заняты всеми операциями, дозволенными банковским законодательством. Коммерческие банки составляют основное ядро второго яруса банковской системы рыночного хозяйства.

По характеру выполняемых операции банки делятся на универсальные и специализированные. Универсальные банки могут выполнять весь набор банковских услуг, обслуживать клиентов независимо от направленности их деятельности как физических, так и юридических лиц. В числе специализированных банков находятся банки, специализирующиеся на внешнеэкономических операциях, ипотечные банки и др.

В России чаше всего декларируется необходимость развития универсальных банков. Считается, что универсальность деятельности способствует диверсификации и уменьшению риска, более удобна клиенту, поскольку он может удовлетворять потребности в более многообразных видах банковского продукта. Принято считать, что специализация позволяет банкам повышать качество обслуживания клиентов, снижать себестоимость банковского продукта. Мировой опыт свидетельствует о том, что банки могут развиваться как по линии универсальности, так и по линии специализации.

Виды банков можно классифицировать и по обсуживаемым ими отраслям. Это могут быть банки многоотраслевые и обслуживающие преимущественно одну из отраслей или подотраслей (авиационную, автомобильную, нефтехимическую промышленность, сельское хозяйство). В России преобладают многоотраслевые банки, что более предпочтительно с позиции снижения банковского риска. Вместе с тем в стране достаточно представительна прослойка банков, созданных группой предприятий отраслей. Они обслуживают преимущественно потребности своих учредителей; у таких банков существенно возрастают риски невозврата кредитов.

По числу филиалов банки можно разделить на бесфилиальные и многофилиальные. Наибольшее число филиалов в России имеет Сберегательный банк РФ.

По сфере обслуживания банки делятся на региональные, межрегиональные, национальные, международные. К региональным банкам, обслуживающим главным образом какой-либо местный регион, относятся и муниципальные банки.

По масштабам деятельности можно выделить малые, средние, крупные банки, банковские консорциумы, межбанковские объединения.

В ряде стран функционируют учреждения мелкого кредита. К ним относятся ссудосберегательные банки, строительно-сберегательные кассы, кредитная кооперация и др. Наличие в составе коммерческих банков кредитных организаций с небольшим уставным капиталом не укрепляет позиции банковской системы в целом.

В банковской системе действуют также банки специального назначения и кредитные организации (не банки).

Банки специального назначения выполняют основные операции по указанию органов исполнительной власти, являются уполномоченными банками, осуществляют финансирование определенных государственных программ. Наряду сданными операциями уполномоченные банки выполняют и другие операции, вытекающие из их статуса как банка.

Некоторые кредитные организации не имеют статуса банка, они выполняют лишь отдельные операции, в связи с чем не получают от центрального банка лицензию на осуществление совокупной банковской деятельности.

К элементам банковской системы относят и банковскую инфраструктуру. В нее входят различного рода предприятия, агентства и службы, которые обеспечивают жизнедеятельность банков. Банковская инфраструктура включает информационное, методическое, научное, кадровое обеспечение, а также средства связи, коммуникации и др.

В условиях рынка банки нуждаются в широкой и оперативной информации о состоянии экономики, ее отраслях, группах предприятий, отдельных предприятиях для оценки кредитоспособности клиентов, экономического и делового рынка, для консультирования предприятий и населения, управления имуществом клиента. Наличие информации и ее анализ становятся обязательным атрибутом технологии предоставления банковских услуг.

Необходимым компонентом банковской инфраструктуры выступает и методическое обеспечение. Особенность российских коммерческих банков состоит в том, что они зачастую не имеют унифицированных подзаконных актов, осуществляют операции на базе своих собственных методик и положений. Не оформившимся блоком банковской инфраструктуры является также научное обеспечение.

Важнейшим элементом банковской инфраструктуры выступает кадровое обеспечение.

Увеличение числа субъектов рыночного хозяйства, объема выполняемых банками операций поставило перед банками задачи перехода на новые каналы связи, более высокий уровень технического обслуживания при совершении банковских операций. Постепенно российская банковская система оснащается новыми средствами связи, обеспечивающими высокую скорость платежей и расчетов.

Особым блоком банковской системы служит банковское законодательство, которое призвано регулировать банковскую деятельность. В настоящее время в России действует ряд законов, прямо относящихся к работе банков. Это федеральные законы «О Центральном банке Российской Федерации», «О банках и банковской деятельности», «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций», «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Международная практика показывает, что законы о банковских институтах должны быть дополнены законами о специальных банках, о банковских холдингах, объединениях и консорциумах, кредитной кооперации и других институтах мелкого кредита. Помимо этого в систему банковского законодательства также входят законы, регулирующие кредитное дело, систему электронных платежей, банковскую тайну, банкротство банков и др.

В систему банковского законодательства входят также законы всеобщего действия (Гражданский кодекс РФ), а также законы, обеспечивающие регулирование параллельно действующих институтов и затрагивающие банковскую деятельность. В данной группе законов в ряде стран действуют законы о бирже, акциях и ценных бумагах, об ипотеке, трасте и трастовых операциях, о финансово-промышленных компаниях, инвестиционных фондах и др.

Банковская система не может существовать без банковского рынка. На нем концентрируются банковские ресурсы, а также осуществляется торговля банковским продуктом. В условиях экономического кризиса и инфляции аккумулировать крупные ресурсы для значительных инвестиций не представляется возможным.

**2. Практическое задание**

**2.1. Задача 1**

***Условие:***

Гражданин вложил в банк 1000 ден.ед. на три года. Определить сумму дохода по вкладу к концу срока при начислении 10% годовых:

1. по правилу простого процента;

2. по правилу сложного процента;

3. если вкладчик заберёт сумму через 10 месяцев, а банк насчитывает простые проценты каждый месяц.

***Решение:***

Формула простых процентов имеет вид:

FV = PV \* (1 + r \* n)

Формула сложных процентов имеет вид:

FV = PV \* (1 + r)n

где FV – сумма погашения (наращенная сумма),

PV – сумма выданного кредита,

r – годовая процентная ставка,

n – целое число лет.

Произведем расчет согласно выше приведенных формул:

1) Расчет по формуле простых процентов:

FV = 1000 \* (1 + 0,1 \* 3) = 1300 ден.ед.

Доход при этом составит:

D = FV – PV = 1300 – 1000 = 300 ден.ед.

2) Расчет по формуле простых процентов:

FV = 1000 \* (1 + 0,1)3 = 1331 ден.ед.

Доход при этом составит:

D = FV – PV = 1331 – 1000 = 331 ден.ед.

3) Рассчитаем доход вкладчика в третьем случае. Для этого применим следующую формулу:

$$FV=PV\*(1+i\*\frac{m}{12})$$

где m – количество месяцев.

FV = 1000 \* (1 + 0,1 \* 10/12) = 1083 ден.ед.

D = 1083 – 1000 = 83 ден.ед.

Таким образом, для вкладчика будет наиболее выгодно положить денежные средства под сложные проценты, т.к. в этом случае он доход получит больше.

**2.2. Задача 2**

***Условие:***

На основании данных, приведённых ниже, определить величину денежных агрегатов в определённой стране:

Деньги на расчётных счетах в национальной валюте – 4511 млн.ден.ед.

Трастовые вклады в национальной валюте и ценные бумаги в коммерческих банках – 355 млн.ден.ед.

Срочные депозиты – 7620 млн.ден.ед.

Наличные деньги – 9583 млн.ден.ед.

***Решение:***

Денежный агрегат М0 – это наличные деньги в обращении (монеты, банкноты), по сути это прямой долг населению. Тогда, М0 будет равен:

М0 = 9583 млн ден.ед.

Денежный агрегат М1 = М0 + чеки, вклады до востребования(в том числе банковские дебетовые карты), остатки средств в национальной валюте на расчетных счетах организаций, текущих и иных счетах до востребования населения, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, являющихся резидентами Российской Федерации.

М1 = 9583 + 4511 = 14094 млн ден.ед.

Денежный агрегат М2 = М1 + срочные вклады, остатки средств в национальной валюте на счетах срочных депозитов и иных средств населения привлеченных на срок, нефинансовых и финансовых (кроме кредитных) организаций, являющихся резидентами Российской Федерации.

М2 = 14094 + 7620 = 21714 млн ден.ед.

Денежный агрегат М3 = М2 + сберегательные вклады, сертификаты и государственные облигации.

М3 = 21714 + 355 = 22069 млн ден.ед.

**Список использованных источников**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 27.12.2018) // СПС Консультант Плюс.
2. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (в ред. от 01.05.2019) // СПС Консультант Плюс.
3. Дворецка, А. Е. Деньги, кредит, банки : учебник для академического бакалавриата / А. Е. Дворецкая. – 2-е изд., пер. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2018. – 472 с.
4. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. Ю. Катасонов [и др.] ; под ред. В. Ю. Катасонова, В. П. Биткова. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2017.
5. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко [и др.] ; под ред. Н. Н. Мартыненко, Ю. А. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 369 с.
6. Лаврушин, О. И. Банковское дело : учебник / О. И. Лаврушин под ред., Н. И. Валенцева и др. – Москва : КноРус, 2016. – 800 с.
7. Банковское дело в 2 ч. Часть 2 : учебник для академического бакалавриата / Н. Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова, Н. В. Сергеева. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 368 с.
8. Иванов В. В. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для академического бакалавриата / В. В. Иванов, Б. И. Соколов ; под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова. – М. : Издательство Юрайт, 2017. – 371 с.
9. Матраева Л. В. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров / Л. В. Матраева, Н. В. Калинин, В. Н. Денисов. – М.: Дашков и К, 2015. – 304 с