

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІГІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ**

ГРОШІ ТА КРЕДИТ

Методичні вказівки
до виконання контрольної роботи
для студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр»
галузі знань 07 – управління і адміністрування,
спеціальності 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування»
заочної форми навчання

Обговорено і рекомендовано
на засіданні кафедри фінансів,
банківської справи та страхування
протокол № 13 від 10 червня 2019 р.

Чернігів, 2019

Гроші та кредит. Методичні вказівки до виконання контрольної роботи для студентів освітньо-кваліфікаційного рівня «бакалавр» галузі знань 07 – управління і адміністрування, спеціальності 072 – «Фінанси, банківська справа та страхування», заочної форми навчання / Укладачі: Шишкіна О.В., Дубина М.В. – Чернігів: ЧНТУ, 2019. – 24 с.

Укладачі: Шишкіна Олена Вікторівна, кандидат економічних наук, доцент
Дубина Максим Вікторович, доктор економічних наук, доцент

Відповідальний за випуск: Ільчук Валерій Петрович, завідувач кафедри
фінансів, банківської справи та страхування,
доктор економічних наук, професор

Рецензент: Панченко Олена Іванівна, кандидат економічних наук, доцент
кафедри фінансів, банківської справи та страхування Чернігівського
національного технологічного університету

ЗМІСТ

ПЕРЕДМОВА.....	4
1 ЗМІСТ ТА ОБСЯГ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ.....	6
2 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ.....	6
3 ЗАВДАННЯ ДО КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ.....	8
4 КРИТЕРІЇ ОЦІНКИ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ.....	21
РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА.....	22
ДОДАТКИ.....	25

ПЕРЕДМОВА

Дисципліна «Гроші та кредит» є нормативною і належить до циклу професійної підготовки. Методичні вказівки розроблені для студентів напряму підготовки 07 «Управління та адміністрування», спеціальності 072 «Фінанси, банківська справа та страхування».

Предметом дисципліни є особлива сфера виробничих відносин, яка пов'язана з функціонуванням грошей, кредиту, банків, бірж. Предмет дисципліни передбачає поглиблене вивчення студентами організації грошових і кредитних відносин у ринковому просторі, які виникають у процесі кругообігу товарів, послуг та функціонування фінансового ринку, а також зовнішні валютні ринки, валютні відносини і системи.

Метою вивчення дисципліни є оволодіння студентами базовими знаннями з питань грошей, кредиту, грошово-кредитного обігу, необхідних для практичної діяльності в умовах ринкової економіки.

Основні завданнями вивчення дисципліни є:

- доведення до студентів змісту механізму походження і розвитку економічних категорій «гроші» і «кредит»;
- ознайомлення студентів з провідними теоріями в сфері грошово-кредитних відносин;
- сформування у студентів теоретичної та методологічної бази знань, необхідної і достатньої для практичного використання грошово-кредитних інструментів;
- навчання студентів методикам аналізу грошово-кредитної політики, що проводиться в країні;
- ознайомлення студентів з міжнародним досвідом організації грошово-кредитної системи і дослідити можливість використання його в Україні.

В результаті вивчення дисципліни студент повинен знати:

- основні положення законодавчої та нормативної бази з грошей, кредиту, грошово-кредитних відносин, грошово-кредитного регулювання;
- понятійно-термінологічний апарат з питань грошей, кредиту, грошово-кредитних відносин, технології здійснення грошово-кредитних операцій;
- методику аналізу кількісних та якісних показників грошового обороту, грошового ринку, кредитних відносин, рівня інфляції тощо;
- провідні теорії і проблемні питання в сфері грошей, кредиту, інфляції;
- механізми зміни грошової маси в обороті, урівноваження грошового ринку, впливу зміни цін на динаміку рівня процента, державного регулювання інфляції, формування позичкового проценту, функціонування світової та міжнародних валютних систем;
- сутність дійсного, позичкового і фіктивного капіталу їх ознаки, складові, однакові і відмінні риси, джерела формування і напрямки використання;
- основні правила кредитування; функціонування валютного, фондового ринків і бірж;

– особливості процесу створення та регулювання грошово-кредитної політики та фіскально-бюджетної політики в сучасних умовах розвитку держави

Студент повинен вміти:

- розбиратися в багатогранній сутності грошей та їхніх функціях;
 - аналізувати грошовий оборот і грошову масу, що його обслуговує, фактори впливу на швидкість обігу грошей та роль швидкості обігу грошей для економіки держави;
 - узгоджувати особливості формування та чинники зміни попиту на гроші та пропозиції грошей;
 - визначати цілі грошово-кредитної політики та адекватні їм інструменти цієї політики;
 - узгоджувати за для досягнення тактичних і стратегічних завдань держави фінансові рішення щодо формування грошово-кредитної політики та адекватні їм інструменти цієї політики;
 - аналізувати основні особливості інфляційного процесу в Україні в перехідний період та визначати їх вплив на економічний розвиток держави;
 - користуватись основними правилами кредитування при здійсненні кредитних операцій;
 - оцінювати доцільність використання різних форм та видів кредиту;
 - самостійно визначати загальну потребу підприємства залученні тих чи інших видів кредиту, в валютних коштах;
 - проводити практичну роботу з курсоутворення на валютному ринку.
- Метою контрольної роботи є закріплення і поглиблення знань з дисципліни «Гроші та кредит», формування практичних навичок з аналізу грошового обороту, грошової маси, процесів кредитування суб'єктів економіки.

1 ЗМІСТ ТА ОБСЯГ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Контрольна робота складається зі вступу, основної частини, висновків, списку використаної літератури.

ВСТУП – змістовний та короткий за формою, в якому студент повинен розкрити загальну направленість і розвиток теоретичної та практичної частин роботи, сформулювати її актуальність і визначити основні цілі і задачі роботи.

Основна частина контрольної роботи складається з теоретичної та розрахункової складових. Теоретична полягає у ґрунтовному розкритті сутності запропонованих у нижченаведених варіантах теоретичних питань з різних частин курсу. Розрахункова полягає у детальному розв'язанні двох практичних задач і формулювання висновків за результатами розв'язання задач.

ВИСНОВКИ підводять підсумки виконання контрольної роботи, виходячи з теоретичних і практичних результатів розрахунку і аналізу.

У **СПИСКУ ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ** потрібно виділити головні літературні джерела, опрацьовані при розкритті теоретичних питань контрольної роботи.

2 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Виконання контрольної роботи є обов'язковою умовою вивчення дисципліни для всіх студентів.

Загальний обсяг контрольної роботи не повинен перевищувати 20-25 аркушів формату А4 (210X297 мм). Контрольну роботу виконують за допомогою комп'ютерної техніки або вручну на одному боці аркуша білого паперу. Текст контрольної роботи слід друкувати (писати), додержуючись таких розмірів полів: верхній, лівий і нижній – не менше 20 мм, правий – не менше 15 мм.

Шрифт тексту контрольної роботи Times New Roman, 14 пт через півтора міжрядкових інтервали. Нумерація сторінок в контрольній роботі є обов'язковою. Сторінки нумеруються в правому верхньому кутку аркуша.

Контрольна робота має наступну структуру:

- ЗМІСТ
- ВСТУП
- ОСНОВНА ЧАСТИНА
- ВИСНОВКИ
- СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ

Заголовки: ЗМІСТ, ВСТУП, ВИСНОВКИ, СПИСОК ВИКОРИСТАНОЇ ЛІТЕРАТУРИ не виділяються і пишуться великими літерами. Список використаної літератури будується в алфавітному порядку.

Вимоги до оформлення таблиць:

- обов'язкове посилання на таблиці у тексті контрольної роботи;
- таблицю розміщують одразу після посилання на неї в контрольній роботі або на наступній сторінці;
- всі таблиці повинні бути підписані;

– в таблиці дозволяється використовувати шрифт тексту Times New Roman, 12 пт через одинарний міжрядковий інтервал.

Приклад підписання таблиці (таблиця 2.1).

Таблиця 2.1

Рівень інфляції в окремих країнах світу у 2013 - 2017 рр.

Країни	2013	2014	2015	2016	2017
Англія	2,00	0,55	0,23	1,6	2,94
Казахстан	4,90	7,54	13,53	8,29	7,22
ЄС	2,31	0,99	0,31	0,08	0,98
Росія	6,45	11,36	12,91	5,38	2,52
США	1,5	0,76	0,73	2,07	2,12
Україна	0,50	24,87	45,31	12,36	13,67
Білорусь	16,46	16,22	11,97	10,58	4,59
Китай	2,51	1,60	1,70	2,10	1,40
Японія	1,61	2,38	0,19	0,19	1,11

*Джерело: складено автором (наприклад)**

Вимоги до оформлення рисунків:

– обов'язкове послання на рисунки та ілюстрації в тексті контрольної роботи;

– всі рисунки повинні бути підписані;

– в діаграмах повинні бути обов'язково підписані осі.

Приклад оформлення рисунків (рисунок 2.1).

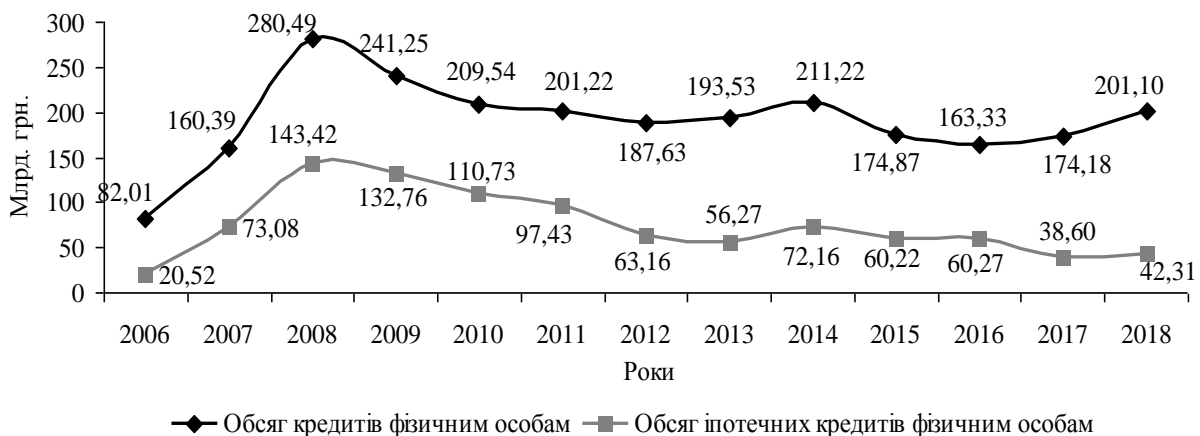


Рис. 2.1 – Обсяг виданих банками кредитів фізичним особам та банківського іпотечного кредитування фізичних осіб в Україні

Джерело: побудовано за даними НБУ: https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=27843415&cat_id=44578#2 [84] (наприклад)*

* посилання на джерела після табл. та рис. є обов'язковими якщо студент використовує власні розробки то зазначається: *Джерело: складено автором.*

Якщо інформація представлена з інших джерел, то необхідно це відзначати так: *Джерело: [номер джерела зі списку літератури в контрольній роботі, сторінка в цьому джерелі звідки взята інформація].* Наприклад, [25, с. 26]. Якщо джерело є електронним ресурсом, то лише вказується номер посилання, звідки була взята відповідна інформація. Наприклад, [12].

Вимоги до оформлення формул:

- всі формули повинні бути пронумеровані;
- обов'язково повинні бути пояснення після формул всіх коефіцієнтів і показників, які використовуються в формулі.

Приклад оформлення формул

Обсяг реалізації продукції

$$P=Z_1+T-Z_2, \quad (1)$$

де Z_1 і Z_2 – залишки продукції на складі на початок і кінець періоду відповідно;

T – випуск продукції за період.

В розрахунковій частині контрольної роботи обов'язковим є наведення всіх формул, котрі використовуються при розв'язку задач з детальним описом алгоритму такого розв'язання.

Приклад ЗМІСТУ контрольної роботи наведений у додатку А.

Приклад титульного аркушу контрольної роботи наведений в додатку Б.

3 ЗАВДАННЯ ДО КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Варіант 1

1. Швидкість обігу грошей: поняття, фактори, що визначають швидкість обігу та її вплив на масу і стабільність грошей.
2. Роль кредиту в розвитку економіки.
3. Історія розвитку банківських установ.

Задача № 1. Визначити масу грошей в обігу, якщо ВВП країни складає 895,15 млрд. грн., а швидкість обігу грошей дорівнює 8,6 оборотів/рік.

Задача № 2. Яку суму необхідно покласти до банку, щоб через три місяці отримати 5800 грн. за умови нарахування складних відсотків за ставкою 17,5% річних? За умови, що період складає не 3 місяці, а 3 роки?

Варіант 2

1. Споживчий кредит: сутність, зміст, види, передумови, переваги і недоліки розвитку.
2. Історія розвитку центральних банків.
3. Пасивні операції комерційних банків.

Задача № 1. Визначити кількість грошей необхідних для обігу на основі таких даних: сума цін і послуг, які реалізуються за рік, складає 125,0 млрд.грн.; сума цін товарів проданих в кредит - 12,5 млрд.грн.; сума платежів за зобов'язанням - 19,0 млрд.грн.; сума зобов'язань, які взаємно погашаються - 11,5 млрд.грн.; швидкість обороту однойменної грошової одиниці (гривні) - 8 обертів за рік.; грошовий резерв – 10 млрд. грн.

Задача № 2. Якою повинна бути ставка складних відсотків, щоб первісний капітал збільшився в 2,5 рази за 2 роки (за умови щорічного, щоквартального та щомісячного нарахування складних відсотків)?

Варіант 3

1. Принципи банківського кредитування.
2. Міжнародні ринки грошей та капіталів.
3. Активні операції комерційних банків.

Задача № 1. Визначити розмір ВВП країни, якщо маса грошей в обігу складає 123,8 млрд. грн., а швидкість обігу дорівнює 6,87 оборотів/рік.

Задача № 2. Визначити термін на який необхідно клієнту покласти депозит до банку, щоб збільшити його розмір з 3000 до 4000 за умови нарахування складних відсотків щомісячно, щоквартально, щорічно?

Варіант 4

1. Закон кількості грошей, необхідних для обороту, його суть та вимоги; передумови та наслідки порушення вимог закону.
2. Функції центрального банку а його роль в регулюванні грошового обороту.
3. Розрахунково-касові операції комерційних банків.

Задача № 1. За наведеними в таблиці 3.1 даними обчислити грошові агрегати та проаналізувати отримані результати

Таблиця 3.1

Вихідні дані до задачі

№ п.п.	Показник	Сума, млн. грн.
1.	Готівка на руках населення	27000
2.	Готівка в касах підприємств і організацій	20000
3.	Готівка в касах комерційних банків	10000
4.	Кошти на коррахунках комерційних банків	13600
5.	Кошти до запитання в комерційних банках	35125
6.	Кошти на строкових депозитних рахунках	19850

Задача № 2. Яку суму необхідно покласти клієнту до банку, щоб через 4 місяці отримати 3500 грн. при умові нарахування складних відсотків один раз у квартал в розмірі 20% річних? один раз у півроку? за умови нарахування простих відсотків?

Варіант 5

1. Номіналістична теорія грошей.
2. Світова та міжнародні валютні системи.
3. Операції банків з цінними паперами.

Задача № 1. Визначити найбільш вигідний варіант вкладення коштів (прості відсотки) на основі наведених даних:

- а) капітал вкладається під 19% річних на 1 рік;
- б) капітал вкладається під 15% річних на 15 місяців;
- в) капітал вкладається під 14% річних на 17 місяців;
- г) капітал вкладається під 12% річних на 20 місяців.

Проаналізувати отримані результати.

Задача № 2. Визначити величину грошового мультиплікатора за умови, що норма обов'язкових резервів складає 10,5%? 12%? 15%?

Варіант 6

1. Кількісна теорія грошей, її основні постулати.
2. Платіжний баланс та золотовалютні резерви в механізмі валютного регулювання.
3. Кредитні операції комерційних банків.

Задача № 1. Визначити величину грошового мультиплікатора, якщо норма обов'язкових резервів складає 17,5%; 19; 20%.

Задача № 2. Яку суму необхідно вкласти клієнту до банку, щоб через 5 місяців отримати 5000 грн. при умові нарахування складних відсотків один раз у півроку? один раз на рік? за умови нарахування простих відсотків?

Варіант 7

1. Сучасний монетаризм як альтернативний напрямок кількісної теорії грошей.
2. Валютний курс: сутність та види.
3. Міжнародний валютний фонд (МВФ) і його діяльність в Україні. Тенденції співпраці МВФ і України.

Задача № 1. На скільки років повинен бути вкладений капітал під 16% річних, щоб первісна сума збільшилася в 2,8 рази? в 3,5 рази?

Задача № 2. На який термін необхідно клієнту покласти депозит до банку, щоб його розмір збільшився з 2000 до 3100 при умові нарахування складних відсотків щоквартально? щомісячно?

Варіант 8

1. Сучасні засоби платежу, які обслуговують грошовий обіг.
2. Валютний ринок. Види операцій на валютному ринку.
3. Світовий банк та умови його грошово-кредитної співпраці з Україною.

Задача № 1. Визначити масу грошей в обігу, якщо розмір ВВП країни складає 915,78 млрд. грн., а швидкість обігу грошей дорівнює 10 оборотів/рік. Яка середня тривалість одного обороту грошової одиниці?

Задача № 2. Який відсоток за депозитом повинен запропонувати банк клієнтові, щоб його внесок у сумі 6000 грн. збільшився до 7200 грн. за 9 місяців? Використовувати складну схему нарахування відсотків.

Варіант 9

1. Теорії кредиту, їх основні постулати.
2. Особливості проведення грошової реформи в Україні.
3. Діяльність ломбардів в Україні як спеціалізованих фінансових установ й складових кредитної системи.

Задача № 1. На скільки років повинен бути вкладений капітал під 16% річних, щоб первісна сума збільшилася в 2 рази? в 4 рази?

Задача № 2. Клієнт поклав до банку депозит розміром 5000 грн. відсоткова ставка складає 19% річних. Термін депозитної угоди 1,5 роки. Яку суму отримає клієнт через 1,5 роки за умови нарахування складних відсотків щомісяця? щоквартально?

Варіант 10

1. Грошовий ринок: суть і функції, тенденції розвитку
2. Особливості інфляційного процесу в Україні
3. Діяльність кредитних спілок в Україні: суть, сучасний стан та перспективи розвитку.

Задача № 1. Визначити кількість грошей необхідних для обігу на основі таких даних: сума цін і послуг, які реалізуються за рік, складає 140,0 млрд.грн.; сума цін товарів проданих в кредит - 28,5 млрд. грн.; сума платежів за зобов'язанням – 21,0 млрд.грн.; сума зобов'язань, які взаємно погашаються - 18,5 млрд.грн.; швидкість обороту однойменної грошової одиниці (гривні) - 7 обертів за рік.

Задача № 2. Яку суму коштів отримає клієнт, якщо він поклав 20 березня до банку 3000 грн., а 18 вересня забрав свій депозит. Відсоткова ставка 18% річних. Відсотки нараховуються щомісячно (прості відсотки). Розв'язати задачу з умовою нарахування складних відсотків. Проаналізувати отримані результати.

Варіант 11

1. Натуралістична теорія кредиту: суть, переваги і недоліки.
2. Монетизація бюджетного дефіциту та валового внутрішнього продукту в Україні.
3. Історія виникнення кредитних спілок та їх роль в сучасній економіці.

Задача № 1. Визначити ВВП країни, якщо маса грошей в обігу складає 135,78 млрд. грн., а швидкість обігу дорівнює 7,85 оборотів/рік.

Задача № 2. Яку суму відсотків отримає клієнт, якщо він поклав до банку 10000 грн. на 6 місяців під 17% річних? Використовувати складну схему нарахування відсотків.

Варіант 12

1. Процент в умовах інфляції: суть, методика розрахунку.
2. Заощадження та інвестиції в механізмі грошового ринку.
3. Якісні властивості грошей.

Задача № 1. За даними, наведеними в таблиці 3.2, обчислити грошові агрегати за двома періодами. Проаналізувати зміни, що відбулися в структурі грошової маси.

Таблиця 3.2

Вихідні дані до задачі

№ п.п.	Показник	Сума, млн. грн.	
		період n	період n+1
1.	Готівка на руках населення	28521	32328
2.	Готівка в касах підприємств і організацій	17852	15620
3.	Готівка в касах комерційних банків	9125	8100
4.	Кошти на коррахунках комерційних банків	11258	12390
5.	Кошти до запитання в комерційних банках	30215	32219
6.	Кошти на строкових депозитних рахунках	17854	19870

Задача № 2. Яку суму необхідно покласти клієнту до банку, щоб через 4 місяці отримати 800 грн. додаткового доходу при умові щоквартального нарахування складних відсотків за ставкою 16% річних? щомісячного нарахування відсотків?

Варіант 13

1. Капіталотворча теорія кредиту: суть, переваги і недоліки
2. Механізм зміни маси грошей в обороті. Грошово-кредитний мультиплікатор
3. Європейський банк реконструкції та розвитку: перспективи взаємодії з Україною

Задача № 1. Фірма має вільні кошти у сумі 200 тис.грн. Є дві можливості їх розміщення строком на 3 роки:

- а) в депозит на умовах 20% річних зі нарахуванням простих відсотків;
- б) в спільне підприємство, де прогнозується подвоєння капіталу.

Який варіант обрати фірмі? Обґрунтувати свою відповідь.

Задача № 2. Яка різниця між сумою відсотків, що отримає клієнт за простою та складною ставкою нарахування відсотків, якщо сума вкладу складає 2000 грн., відсоткова ставка дорівнює 13%, термін депозитної угоди 2 місяці (нарахування відсотків щомісячне)?

Варіант 14

1. Інституційна модель грошового ринку. Канали прямого і опосередкованого фінансування.

2. Міжнародний кредит: суть, види, умови надання і погашення.

3. Сутність та види інститутів спільного інвестування.

Задача № 1. Визначити кількість грошей в обігу, використовуючи дані таблиці 3.3.

Таблиця 3.3

Вихідні дані до задачі

№ п.п.	Показник	Сума, млрд. грн.
1.	Сума цін товарів, що реалізуються	958,25
2.	Сума цін товарів, проданих в кредит	125,78
3.	Платежі, за якими настав строк оплати	189,45
4.	Взаємні розрахунки	215,41
5.	Число оборотів однойменної грошової одиниці	10
6.	Грошовий резерв для сфери обігу	20,12

Задача № 2. Яку суму відсотків отримає клієнт через 4 місяці, якщо він покладе до банку депозит у розмірі 5000 при умові щомісячного нарахування складних відсотків у розмірі 15,0 % річних?

Варіант 15

1. Банки як суб'єкти грошового ринку.

2. Грошові агрегати: сутність та структура.

3. Діяльність недержавних пенсійних фондів.

Задача № 1. Визначити обсяг коштів, який потрібно вкласти в банк на основі складного проценту під 20% річних, які нараховуються щорічно, для того, щоб через 2,5 роки отримати 10000 грн.? А у випадку нарахування простих процентів?

Задача № 2. За даними, наведеними в таблиці 3.4, обчислити грошові агрегати та проаналізувати тенденції їх зміни за наведені в таблиці періоди.

Таблиця 3.4

Вихідні дані до задачі

№ п.п.	Показник	Сума, млн. грн.	
		період n	період n+1
1.	Готівка на руках населення	26500	25750
2.	Готівка в касах підприємств і організацій	17900	17350
3.	Готівка в касах комерційних банків	8300	8500
4.	Кошти на коррахунках комерційних банків	12400	13250
5.	Кошти до запитання в комерційних банках	36180	37500
6.	Кошти на строкових депозитних рахунках	20100	21250

Варіант 16

1. Небанківські фінансово-кредитні інститути як суб'єкти грошового ринку.

2. Державний кредит: суть, види, тенденції розвитку.

3. Історія розвитку товарної та грошової форми кредиту.

Задача № 1. Визначити нарощену суму боргу, яку одержить вкладник наприкінці терміну користування грошовим капіталом, якщо початкова сума складає 50 тис. грн., термін 2 роки, відсоткова ставка 20%.

Задача № 2. Який відсоток за депозитом повинен запропонувати банк клієнтові, щоб його внесок у сумі 3000 грн. збільшився до 4200 грн. за 6 місяців при умові щоквартального нарахування складних відсотків? щомісячного нарахування відсотків?

Варіант 17

1. Діяльність страхових компаній на фінансовому ринку України: суть, стан, перспективи розвитку.

2. Економічні та соціальні наслідки інфляції.

3. Кредитний ризик: сутність, структура та методи управління.

Задача № 1. На скільки років повинен бути вкладений капітал під 16% річних, щоб первісна сума збільшилася в 3,2 рази? в 4,5 рази?

Задача № 2. Яку суму необхідно покласти клієнту до банку, щоб через 3 місяці отримати 1000 грн. додаткового доходу при умові щомісячного нарахування складних відсотків за ставкою 17% річних?

Варіант 18

1. Державне регулювання інфляції: сутність, методи, механізми і особливості їх застосування.
2. Поняття банківських резервів: суть, необхідність і мета створення.
3. Сутність та підвиди комерційного кредиту, тенденції розвитку в Україні.

Задача № 1. Визначити величину грошового мультиплікатора, за умови, що норма обов'язкових резервів складає 20%.

Задача № 2. Клієнт поклав до банку депозит розміром 7000 грн. відсоткова ставка складає 17% річних. Термін депозитної угоди 2 роки. Яку суму отримає клієнт через два роки за умови щоквартального нарахування складних відсотків? щорічного нарахування відсотків?

Варіант 19

1. Функції та роль кредиту.
2. Банківський кредит: суть та види.
3. Попит та пропозиція на грошовому ринку: суть, фактори впливу.

Задача № 1. Визначити розмір ВВП країни, якщо маса грошей в обігу складає 120 млрд. грн., а швидкість обігу дорівнює 8,5 оборотів/рік. Як зміниться розмір ВВП за умови, що при інших рівних умовах швидкість обігу грошей зросте до 10 оборотів/рік?

Задача № 2. Визначити який відсоток за депозитом повинен запропонувати банк клієнтові, щоб його внесок у сумі 2500 грн. збільшився до 3200 грн. за 7 місяців. Використовувати просту і складну схему нарахування відсотків.

Варіант 20

1. Економічна структура грошового ринку.
2. Грошові потоки: поняття та критерії їх класифікації.
3. Механізм поповнення маси грошей в обороті.

Задача № 1. Визначити швидкість обігу грошової одиниці, якщо ВВП складає 980 млрд. грн., а маса грошей, що знаходяться в обігу складає 90 млрд. грн.

Задача № 2. Яку відсоткову ставку повинен запропонувати банк, щоб через 16 місяців депозит клієнта збільшився з 4000 грн. до 8350 грн. при умові щомісячного нарахування складних відсотків?

Варіант 21

1. Поняття кредитної системи
2. Національний дохід і національний продукт як визначальні параметри грошового обороту

3. Сутність та особливості лізингового кредиту. Переваги та недоліки використання лізингового кредиту суб'єктами економіки.

Задача № 1. Визначити масу грошей в обігу за умови, що ВВП країни складає 910,25 млрд. грн., а швидкість обігу грошей дорівнює 7,98 оборотів/рік. Як зміниться розмір грошової маси, якщо розмір ВВП зросте до 1000 млрд. грн.?

Задача № 2. Яку суму відсотків отримає клієнт через 4 місяці, якщо він покладе до банку депозит у розмірі 6600 грн. при умові нарахування складних відсотків у розмірі 16,0 % річних?

Варіант 22

1. Поняття банківської системи та її функції.

2. Цінні папери: сутність і види. Курс цінних паперів і фактори, що його визначають.

3. Розвиток іпотечного кредитування в Україні: суть та перспективи.

Задача № 1. Внесок у сумі 4 тис. грн. прийнятий 5 березня під 15% річних. Яку суму одержить вкладник 15 вересня того ж року за умови нарахування простих відсотків?

Задача № 2. Клієнт поклав до банку депозит розміром 6000 грн. відсоткова ставка складає 17% річних. Термін депозитної угоди 24 місяці. Яку суму отримає клієнт через шість місяців за умови нарахування складних відсотків щопівроку?

Варіант 23

1. Становлення та розвиток банківської системи України.

2. Основні принципи і особливості розвитку банківської системи України.

3. Внесок Дж. М. Кейнса в розвиток кількісної теорії грошей.

Задача № 1. На скільки років повинний бути вкладений капітал у сумі 60 тис. грн. при 20% річних, щоб первісна сума зросла на 25 тис. грн. (проста схеми нарахування відсотків)?

Задача № 2. Визначити найбільш вигідний варіант вкладення коштів (складні відсотки, щомісячне нарахування):

а) капітал вкладається під 19% річних на 1 рік;

б) капітал вкладається під 15% річних на 15 місяців;

в) капітал вкладається під 14% річних на 17 місяців;

г) капітал вкладається під 12% річних на 20 місяців.

Проаналізувати отримані відсотки.

Варіант 24

1. Валютний ринок: суть, учасники і тенденції розвитку.

2. Складові елементи кредитної системи та їх загальна характеристика.

3. Банківські метали: суть, види, аналіз тенденцій зміни вартості.

Задача № 1. Визначити зміни кількості грошей в обігу, використовуючи дані таблиці 3.5. Проаналізувати отримані результати.

Таблиця 3.5

Вихідні дані до задачі

№ п.п.	Показник	Сума, млрд. грн.		
		період n	період n+1	період n+2
1.	Сума цін товарів, що реалізуються	820,01	854,14	911,81
2.	Сума цін товарів, проданих в кредит	130,25	145,75	151,18
3.	Платежі, за якими настав строк оплати	150,75	167,85	192,15
4.	Взаємні розрахунки	184,13	204,14	229,1
5.	Число оборотів однойменної грошової одиниці	5,4	7,4	8,6
6.	Грошовий резерв для сфери обігу	17,5	18,14	22,15

Задача № 2. Яку суму необхідно покласти клієнту до банку, щоб через 15 місяців отримати 4500 грн. за умови нарахування складних відсотків один раз у півроку в розмірі 18% річних?

Варіант 25

1. Національний банк: походження, призначення, функції та операції.
2. Інструменти грошово-кредитного регулювання.
3. Основні операції з цінними паперами на фондовій біржі.

Задача № 1. Визначити ВВП країни, якщо маса грошей в обігу складає 135 млрд. грн., а швидкість обігу дорівнює 6,4 оборотів/рік.

Задача № 2. Яка різниця між сумою відсотків, що отримає клієнт за простою та складною ставкою нарахування відсотків, якщо сума вкладу складає 3050 грн., відсоткова ставка дорівнює 15,5%, термін депозитної угоди – 4 місяці (нарахування щомісячне)?

Варіант 26

1. Форми грошей та види грошей, їх еволюція.
2. Грошово-кредитна політика центрального банку – суть, типи, стратегічні цілі, проміжні та тактичні задачі на сучасному етапі розвитку української держави.
3. Стійкість банківської системи та механізм її забезпечення. Поняття та значення стійкості банків.

Задача № 1. Визначити величину грошового мультиплікатора, якщо норма обов'язкових резервів складає 15%.

Задача № 2. Яку відсоткову ставку повинен запропонувати банк, щоб через 4 роки депозит клієнта збільшився з 4000 грн. до 6850 грн. за умови щомісячного нарахування складних відсотків? щоквартального нарахування відсотків?

Варіант 27

1. Попит на гроші. Суть та форми прояву попиту на гроші. Фактори, що визначають зміну попиту на гроші.

2. Основні типи грошових систем, їх еволюція.

3. Сучасний розвиток банківської системи України.

Задача № 1.

Визначити термін, на який клієнту необхідно покласти депозит до банку, щоб його розмір збільшився з 8700 грн. до 13500 грн. при умові щомісячного нарахування складних відсотків?

Задача № 2. За даними, наведеними в таблиці 3.6, обчислити грошові агрегати. Проаналізувати отримані результати. З огляду на вихідні дані і отримані результати охарактеризувати процеси, що відбуваються в економіці.

Таблиця 3.6

Вихідні дані до задачі

№ п.п.	Показник	Сума, млрд. грн.		
		період n	період n	період n
1.	Готівка на руках населення	32000	30000	28000
2.	Готівка в касах підприємств і організацій	19000	18000	17000
3.	Готівка в касах комерційних банків	9000	8500	8300
4.	Кошти на коррахунках комерційних банків	14000	13000	12000
5.	Кошти до запитання в комерційних банках	3700	35000	34000
6.	Кошти на строкових депозитних рахунках	21000	19800	18500

Варіант 28

1. Графічна модель грошового ринку. Рівновага на грошовому ринку. Фактори, що визначають рівновагу грошового ринку.

2. Вартість і купівельна спроможність грошей.

3. Грошові агрегати: суть, складові та тенденції змін в сучасній грошовій системі.

Задача № 1. Визначити ставку простих відсотків, котра була використана в розрахунку кредитної операції, якщо первісна сума капіталу складає 4800 грн., нарощена сума – 5898 грн.? Капітал був вкладений на 3 роки. Рік високосний.

Задача № 2. Яку суму необхідно покласти до банку, щоб через три роки отримати 6500 грн. при умові нарахування складних відсотків за ставкою 19% річних?

Варіант 29

1. Інфляція: суть, форми прояву, причини та наслідки.
2. Кредит: сутність та критерії класифікації кредиту.
3. Класифікація страхових послуг.

Задача № 1. Визначити швидкість обігу грошової одиниці, якщо ВВП складає 1080 млрд. грн., а маса грошей, що знаходяться в обігу складає 120 млрд. грн. Якщо розмір ВВП збільшиться до 12000 млрд. грн., грошова маса збільшиться до 125 млрд. грн. як зміниться швидкість обігу грошей? Сформулюйте можливі причини таких змін в економіці.

Задача № 2. Яку суму отримає клієнт в кінці терміну депозитної умови при вкладанні 2000 грн. на півроку під 15,5% з щомісячним нарахування відсотків?

Варіант 30

1. Пропозиція грошей. Суть та механізм формування пропозиції грошей. Фактори, що визначають зміну пропозиції грошей.
2. Грошові системи: суть та призначення та місце грошової системи в економічній системі країни.
3. Сутність та види платіжних інструментів.

Задача № 1. Вкладник збирається покласти до банку 15 тис.грн. під 22% річних з метою збільшення власних заощаджень до 17 тис.грн. За який період він може це зробити за умови нарахування простих відсотків? складних відсотків?

Задача № 2. Яку суму необхідно вкласти клієнту до банку, щоб через 4 роки отримати 4500 грн. при умові нарахування складних відсотків один раз у квартал? за умови щорічного нарахування відсотків?

4 КРИТЕРІЇ ОЦІНКИ КОНТРОЛЬНОЇ РОБОТИ

Контрольна робота виконується студентами заочної форм навчання за варіантом, який відповідає порядковому номеру студента в групі, оформляється відповідно до методичних вказівок та здається на перевірку у визначений викладачем строк, але не пізніше ніж за два тижні до екзаменаційної сесії.

Після перевірки і доопрацюванні контрольної роботи вирішується питання про допущення її до захисту, але не пізніше, ніж за тиждень до заліково-екзаменаційної сесії.

Заключним етапом виконання контрольної роботи є її захист. Перед захистом студент повинен ознайомитися з рецензією викладача, підготувати доповідь, в якій зазначається актуальність, основний зміст запропонований напрямків з обґрунтуванням їх ефективності та значення, відповіді на запитання викладача по роботі. На кожне зауваження викладача, вказане в рецензії, студенту необхідно дати обґрунтовану відповідь. З урахуванням захисту виставляється остаточна оцінка контрольної роботи.

Критерії оцінки якості контрольної роботи наведені в таблиці 4.1.

Таблиця 4.1 - Критерії оцінки якості контрольної роботи

Характеристика роботи	Максимальна кількість балів і оцінка
1	2
Робота за змістом і оформленням повністю відповідає вимогам методичних вказівок до виконання курсової роботи, має аналітичний, творчий характер з елементами наукового пошуку, спрямованого на удосконалений фінансової діяльності об'єкта досліджень. Студентом не порушений план виконання роботи. При захисті студент досконало володіє методами аналізу та прийомами дослідження, якими він користувався під час виконання курсової роботи.	90-100 «Відмінно» («А»)
Робота за змістом і оформленням повністю відповідає вимогам методичних вказівок до виконання контрольної роботи. Студентом не був порушений план виконання роботи, але при цьому контрольна робота поверталася на доопрацювання. При захисті студент вміє робити висновки та узагальнення і обґрунтовувати власні пропозиції та результати, що ним отримані у контрольній роботі	82-89 «добре» («В») 75-81 «добре» («С»)
В роботі не повно розкритий зміст наведених категорій, понять, методик. Студентом був порушений план виконання роботи і термін її здавання на перевірку та на захист. При захисті студент не точно обґрунтовує власні пропозиції та результати, що ним отримані у контрольній роботі.	66-74 «задовільно» («D») 60-65 «задовільно» («E»)

Студенти, що отримали на захисті оцінку "незадовільно", мають виконати контрольну роботу повторно за новим завданням і до іспиту з дисципліни не допускаються.

РЕКОМЕНДОВАНА ЛІТЕРАТУРА

1. Алексеев І. В., Колісник М. К. Гроші та кредит: навч. посібник. – К. : Знання, 2009. – 253 с.
2. Аранчій В. І., Бойко Л. М., Черненко Л. В.. Гроші та кредит: навч. посіб. / Полтавська держ. аграрна академія. – Полтава : АСМІ, 2009. – 308 с.
3. Артус Мирослав Миколайович. Гроші та кредит: Навч. посібник для студ. вищих навч. закл. / Європейський ун-т. – К. : Видавництво Європейського ун-ту, 2004. – 162 с.
4. Гроші та кредит : підруч. для студ. ВНЗ / І. О. Лютий, Н. І. Версаль, О. В. Любка, О. Д. Рожко ; за ред. І. О. Лютого ; Київ. нац. ун-т ім. Т. Шевченка. – К., 2010. – 559 с.
5. Гроші та кредит : підручник / М. І. Савлук, А. М. Мороз, І. М. Лазепко та ін. ; за ред. М. І. Савлука ; ДВНЗ «Київ. нац. екон. ун-т ім. В. Гетьмана». – б-те вид., переробл. і доповн. – К. : КНЕУ, 2011. – 590 с.
6. Гроші та кредит : підручник / С. К. Реверчук, В. І. Грушко, Л. І. Дмитриченко, І. Г. Скоморович, О. Ю. Сова. – К. : Знання, 2011. – 382 с.
7. Грошові знаки та монети України : альбом. – Х. : Колорит, 2005. – 184 с. : іл. – (Серія «Українська колекція»).
8. Демківський А. В. Гроші та кредит : навч. посіб. / А. В. Демківський. – К. : Дакор, 2005. – 528 с.
9. Демківський А. В. Вексельний обіг в Україні : навч. посіб. для студ. екон. вузів і ф-тів / А. В. Демківський. – К. : ВІРА-Р, 2003. – 506 с.
10. Денисов А. Е. Бумажные денежные знаки России 1769–1917. Часть 1. Государственные бумажные денежные знаки 1769–1843 годов / А. Е. Денисов. – М. : Информэлектро, 2002. – 131 с.: ил.
11. Долан З. Д., Кемпбелл К. Д., Кемпбелл Р. Д. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика – СПб: Оркестр, 1994. – 501 с.
12. Дорофєєва Н. В. З історії грошей України : навч. посіб. / Н. В. Дорофєєва, З. М. Комаринська ; Нац. банк України. – К.; Л., 2000. – 165 с.
13. Зварич В. В. Нумизматический словарь / В. В. Зварич. – Львов : Вища школа, 1975. – 156 с.
14. Івасів Б. С. Гроші та кредит : підручник / Б. С. Івасів ; Терноп. акад. нар. госп-ва. – Т. : Карт-бланш, 2005. – 527 с.
15. Кейнс Дж. М. Трактат про грошову реформу. Загальна теорія зайнятості, процента та грошей: Реферат: дайджест. – К.: Асоціація Укр. Банків, 1999. – 192 с.
16. Колодізев О. М. Гроші і кредит : підручник / О. М. Колодізев, В. Ф. Колесніченко. – К. : Знання, 2010. – 615 с.
17. Котляр М. Ф. Грошовий обіг на території України доби феодалізму / М. Ф. Котляр. – К. : Наукова думка, 1971. – 175 с.
18. Мартос Б. Гроші української держави / Б. Мартос, Я. Зозуля ; Український технічно-господарський ін-т. – Мюнхен : [б. в.], 1972. – 104 с.
19. Механізм формування системи парабанківських посередників на

фінансовому ринку в контексті забезпечення економічної безпеки України : монографія / С. М. Шкарлет, О. І. Гонта, В. Г. Маргасова, М. В. Дубина. — Чернігів : ЧНТУ, 2014. — 272 с.

20. Мишкін Ф. Економіка грошей, банківської справи і фінансових ринків / Мишкін Фредерік ; пер. з англ. С. Панчишина, Г. Стеблій, А. Стасишина. — К. : Основи, 1998. — 963 с.

21. Наумов А. Ф. Гроші та кредит: в Україні і міжнародній економіці (теорія, практика) : навч. посіб. для студ. ВНЗ / А. Ф. Наумов. — 2-ге вид., виправл. і доповн. — Миколаїв : Швець В. Д., 2013. — 295 с.

22. Одеський музей нумізматики [Електронний ресурс]. — Режим доступу : http://www.museum.com.ua/o_musee/o_musee_r.htm.

23. Офіційний сайт Національного музею історії України [Електронний ресурс]. — Режим доступу : <http://www.nmiu.com.ua>.

24. Скоморович І. Г. Еволюція та функціонування грошової системи в Україні (теоретичні та історико-економічні аспекти) : монографія / І. Г. Скоморович. — Львів, 2014. — 516 с.

25. Тхоржевський Р. Й. Нариси історії грошей в Україні (з давніх часів до сучасності) : навч. посіб. / Р. Й. Тхоржевський ; Терноп. акад. нар. госп-ва. — Тернопіль : Вид-во Карп'юка, 1999. — 238 с.

26. Тхоржевський Р. Й. Нариси історії грошей в Україні (з давніх часів до сучасності) : навч. посіб. / Р. Й. Тхоржевський ; Терноп. акад. нар. госп-ва. — Тернопіль : Вид-во Карп'юка, 1999. — 238 с.

27. Харрис Л. Денежная теория. Пер. с англ. — М.: Прогресс, 1990. — 750 с.

28. Чуб О. О. Гроші та кредит. Інтерактивні методи викладання дисципліни : навч. посіб. / О. О. Чуб ; Київ. нац. екон. ун-т ім. В.Гетьмана. — К., 2009. — 326 с.

29. Швайка М. А. З історії українських грошей (до 10-річчя гривні) / М. А. Швайка ; Асоціація депутатів ВРУ. — К. : Київ. міжнар. ун-т, 2006. — 195 с.

30. Швайка М. А. Гроші України: труднощі з їх запровадженням і функціонуванням / М. А. Швайка. — К. : Київ. міжнар. ун-т, 2005. — 127 с.

31. Шишкіна О. В. Гроші та кредит : навч. посіб. / О. В. Шишкіна, М. В. Дубина. — Чернігів : Видавець Брагинець О. В., 2016. — 692 с.

32. Шишкіна О. В. Гроші та кредит: практикум : навч. посіб. / О. В. Шишкіна, М. В. Дубина. — Чернігів : Видавець Брагинець О. В., 2017. — 274 с.

33. Шишкіна О.В. Гроші та кредит: теорія і практика (у схемах і таблицях): навчальний посібник / О.В. Шишкіна, М.В. Дубина. — Чернігів: видавець Брагинець О.В., 2018. — 572 с.

34. Шкарлет С. М. Банківські операції : навч. посіб. / С. М. Шкарлет, Я. В. Жарій. — К. : Дорадо-Друк, 2010. — 384 с.

35. Щетинін А. І. Гроші та кредит : підручник / А. І. Щетинін. — 2-ге вид., переробл. та доповн. — К. : Центр навч. літ., 2006. — 432 с.

Приклад оформлення змісту контрольної роботи

ЗМІСТ

ВСТУП.....	3
НАЗВА ПЕРШОГО ПИТАННЯ.....	5
НАЗВА ДРУГОГО ПИТАННЯ.....	7
НАЗВА ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ.....	10
ЗАДАЧА № 1.....	11
ЗАДАЧА № 2.....	11
ВИСНОВОК.....	12
ДОДАТКИ (при необхідності).....	13

Приклад оформлення титульної сторінки контрольної роботи

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ЧЕРНІГІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ТЕХНОЛОГІЧНИЙ
УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів, банківської справи та страхування

КОНТРОЛЬНА РОБОТА

з дисципліни:

Гроші та кредит

Варіант № ____

Виконав
студент групи _____
(група)

(підпис)

(ПІБ студента)

Перевірив

(посада викладача)

(підпис)

(ПІБ викладача)