

# TEORÍA DEL DINERO Y DE LA BANCA

Curso 2016/2017

(Código:65014102)

## 1. PRESENTACIÓN DE LA ASIGNATURA

La asignatura Teoría del dinero y de la Banca (65014102) tiene por objeto introducir al estudiante de la misma en el conocimiento del dinero, en sus distintas formas, el negocio bancario y la política monetaria.

En ella estudiamos el concepto del dinero, cuya creación permitió la superación de la economía del trueque, así como el del tipo de interés, concepto íntimamente ligado al primero.

Analizaremos los dos tipos de interés que se cobran por el préstamo de dinero, el tipo de interés simple y el tipo de interés compuesto, y aprenderemos a valorar las rentas monetarias a tipos de interés compuesto.

Describiremos de forma somera el mercado monetario, y a continuación definiremos un sencillo modelo macroeconómico IS-LM para conocer cuáles son los efectos macroeconómicos más probables que tienen las políticas monetarias en el corto plazo.

Estudiaremos el mercado de divisas, los tipos de cambio, los riesgos cambiarios, el arbitraje de tipos de interés y los eurobonos.

Finalizando el temario analizando los principales servicios del activo y del pasivo bancario, como son: los préstamos y las cuentas corrientes.

## 2. CONTEXTUALIZACIÓN EN EL PLAN DE ESTUDIOS

La asignatura Teoría del dinero y de la Banca es una asignatura optativa (OT) de 6 ECTS que se imparte durante el 2º cuatrimestre del 4º curso de los Grados en: Economía y Administración y Dirección de Empresas.

En esta asignatura se aplican al mundo del dinero y la banca los conocimientos matemáticos previos adquiridos en el Grado en Economía en las asignaturas: Introducción a la Economía de la Empresa (65901010) y Economía de la Empresa: Inversión y Financiación (65012072), y en el Grado en Administración y Dirección de Empresas en las asignaturas: Introducción a las Finanzas (65021065) y Matemática Financiera (65022030).

Dentro del plan de estudios del Grado en Economía, la asignatura Teoría del dinero y de la Banca ocupa una posición destacada. Pues se trata —tras el estudio y el entendimiento de asignaturas de matemáticas, contabilidad, sistema financiero, macroeconomía y economía internacional— de una asignatura que al estudiante le resultará útil estudiar para: conocer las funciones del dinero, saber valorar las cuantías monetarias con diferentes vencimientos, aprender a predecir los efectos macroeconómicos más probables de la política monetaria en el corto plazo, y conocer la operativa básica de la actividad bancaria.

Y dentro del plan de estudios del Grado en Administración y Dirección de Empresas, se trata de una asignatura que al estudiante le resultará útil cursar para reforzar los conocimientos adquiridos en las asignaturas: Matemática Financiera (65022030) e Introducción a la Macroeconomía (65901027).

## 3. REQUISITOS PREVIOS REQUERIDOS PARA CURSAR LA ASIGNATURA

Aunque no se establecen requisitos previos para cursar esta asignatura. El nivel de conocimientos recomendado para afrontar con éxito el estudio de la asignatura Teoría del dinero y de la Banca dentro del Grado en Economía es el alcanzado al terminar: Introducción a la Economía de la Empresa (65901010), Introducción a la Macroeconomía (65901027) y Sistema Financiero (65013077); y dentro del Grado en Administración y Dirección de Empresas es el alcanzado al terminar: Introducción a las Finanzas (65021065) e Introducción a la Macroeconomía (65901027).

Las dificultades de aprendizaje que se le pueden presentar al estudiante de esta asignatura, pueden deberse a dos causas:

1. *dificultades relacionadas con la terminología utilizada:*

En esta asignatura se utilizan símbolos y términos que el estudiante puede o no haber aprendido previamente, o haberlos olvidado con el paso del tiempo. Para salvar esta posible dificultad, hemos procurado al elaborar la bibliografía básica de la asignatura hacer un especial esfuerzo en que todos ellos queden inequívocamente definidos.

2. *dificultades emanadas de la falta de base matemática.*

La mejor solución para superar esta posible dificultad consistirá en que el estudiante repase los materiales didácticos que estudió a lo largo de su formación previa. O en su defecto, que acuda a los anexos matemáticos del Manual básico teórico de la asignatura que comprenden las bases matemáticas necesarias para poder comprender los desarrollos matemáticos recogidos en dicho texto.

## 4.RESULTADOS DE APRENDIZAJE

Por medio del estudio de la asignatura *Teoría del dinero y de la Banca*, el alumno profundizará su conocimiento de los principales conceptos monetarios y bancarios.

De forma tal que al finalizar dicho estudio, el alumno deberá ser capaz, por ejemplo, de:

1. valorar capitales con distintos vencimientos tanto a tipos de interés simple como a tipos de interés compuesto
2. calcular el efectivo que las entidades de crédito pagan a sus clientes por el descuento de letras de cambio
3. valorar a interés compuesto las rentas monetarias
4. predecir los efectos macroeconómicos a corto plazo más probables de la política monetaria
5. calcular la evolución de los tipos de cambio reales entre dos monedas a partir de la evolución de sus tasas de inflación y tipos de cambio nominales
6. calcular los rendimientos que le proporcionan al cliente bancario el depósito de su dinero en una cuenta corriente bancaria
7. calcular las cuantías monetarias que tiene que pagar un cliente a su banco para amortizar un préstamo
8. determinar en distintos momentos del tiempo el valor de: un préstamo, su usufructo y su nuda propiedad.

## 5.CONTENIDOS DE LA ASIGNATURA

La asignatura *Teoría del dinero y de la Banca* la hemos estructurado en 8 capítulos.

En el primer capítulo, introducimos la noción de dinero cuya creación permitió la superación de la economía del trueque, y que actualmente provee a los ciudadanos tres importantes utilidades: servir de medio de pago generalmente aceptado, servir como depósito de valor y finalmente, servir como patrón de medida del valor de los bienes y servicios. Analizamos cuál ha sido su evolución a lo largo de la historia conocida hasta nuestros días. Describimos las principales modalidades de dinero de las que hacemos uso. Presentamos la creación de nuestra actual moneda, el euro. Definimos los agregados

monetarios que calculan las autoridades monetarias de un país o área monetaria común para, en función de su evolución y el de otras variables macroeconómicas, diseñar su política monetaria. Y finalizamos el capítulo, introduciendo al lector en la historia y funciones del Fondo Monetario Internacional, así como explicando que son y para qué sirven los derechos especiales de giro creados por dicha institución.

En el segundo capítulo, introducimos el concepto del tipo de interés o rentabilidad por unidad de tiempo que se cobra por el préstamo de dinero. Y procedemos a explicar cómo se calculan los dos tipos de interés que se cobran por el préstamo de dinero: el tipo de interés simple y el tipo de interés compuesto.

En el tercer capítulo, aprendemos a valorar las rentas monetarias a interés compuesto, lo que nos servirá de gran ayuda para posteriormente, en el capítulo séptimo, comprender la forma en que se amortizan los préstamos.

En el cuarto capítulo, describimos los principales conceptos e instituciones monetarias, para a continuación deducir cuál es la oferta monetaria de un país o área monetaria común.

En el capítulo quinto, deducimos cual es la demanda monetaria, para a continuación formular un sencillo modelo macroeconómico IS-LM que nos servirá de guía para poder predecir cuáles son los efectos macroeconómicos más probables de las políticas monetarias a corto plazo .

En el sexto capítulo, estudiamos el mercado de divisas, los tipos de cambio, los riesgos cambiarios, el arbitraje de tipos de interés y los eurobonos.

En el séptimo capítulo, estudiamos el principal servicio del activo de los bancos que, no es otro que el de prestar por cuenta propia a un alto tipo de interés el dinero que reciben del público y al que los bancos remuneran a un tipo interés bajo o nulo. En primer lugar, se analizan los préstamos cuyo capital prestado se ha de rembolsar mediante un único pago, para a continuación estudiar los préstamos donde el capital prestado se rembolsa mediante el pago de una renta. Finalizando el capítulo, aprendiendo a valorar un préstamo, su usufructo y su nuda propiedad.

Y en el capítulo octavo, analizamos el principal servicio del pasivo de los bancos que, no es otro que el compuesto por los depósitos que hacen en él los agentes económicos, prestando especial atención al estudio de las cuentas corrientes en las que se formalizan habitualmente los mismos.

## 6.EQUIPO DOCENTE

- [LUIS ALBERTO RASINES GARCIA](#)
- [ISABEL ESCOBEDO LOPEZ](#)

## 7.METODOLOGÍA Y ACTIVIDADES DE APRENDIZAJE

La asignatura *Teoría del dinero y de la Banca* requiere que el alumno estudie conceptos teóricos y simultáneamente se ejercite con actividades prácticas que consoliden el aprendizaje de los conceptos teóricos.

Así pues, la metodología propuesta para esta asignatura exige estudiar primero los contenidos teóricos, para luego ejercitarse en la resolución de las cuestiones de aplicación práctica de los mismos.

Para esta metodología se proponen las siguientes actividades de aprendizaje:

Para aprender los contenidos teóricos de la asignatura se recomienda estudiar cada uno de los ocho capítulos que componen el Manual teórico básico de la asignatura, así como hacer un seguimiento de las sugerencias que sobre los mismos pueda realizar el equipo docente en el *foro del curso virtual* de la asignatura.

Y para ejercitarse en la resolución de cuestiones de aplicación práctica de los contenidos teóricos de la asignatura, se recomienda que, una vez hayan sido aprendidos los conocimientos teóricos de cada capítulo del *Manual teórico básico*, se estudie la forma en que se resuelven los ejercicios planteados en cada capítulo del mismo. Para una vez entendida la forma de resolverlos, ponerse a la tarea de tratar de resolver los ejercicios de autoevaluación planteados al finalizar cada capítulo

de dicho Manual. Realizada esta labor, si el alumno no diese con las soluciones correctas a dichos ejercicios de autoevaluación –que encontrará en el Solucionario de dicho Manual–, se recomienda acudir al *Manual práctico básico* de la asignatura, donde encontrará pormenorizadamente resueltos todos los ejercicios de autoevaluación planteados en el *Manual teórico*, más otras muchas más cuestiones relacionadas con las materias tratadas a lo largo de la asignatura.

La distribución del tiempo asignado para realizar las actividades formativas podría ser la siguiente:

Trabajo del estudiante mediante la interacción con el profesorado de la asignatura y resto de estudiantes	La distribución del tiempo es orientativa, no puede ser rigurosa ya que depende del tipo de alumno.
Del 25% a 35%.	Es equivalente a clases presenciales. Pretende la transmisión de los conocimientos por parte del profesor-tutor.
Trabajo autónomo	Trabajo del estudiante. Horas de estudio y actividades de aprendizaje de tipo autónomo:
Del 65% a 75%.	Estudio de contenidos teóricos y prácticos. Prueba de evaluación a distancia. Preparación y desarrollo de la prueba presencial.

En lo relacionado con el tiempo invertido y el ritmo de estudio, y dado que el estudiante deberá conocer 8 temas, según lo planteado en el epígrafe 5 (*Contenido de la Asignatura*) de la presente guía, el estudiante deberá de ser capaz de avanzar a un ritmo de 3 temas al mes. A este respecto, recomendamos a los alumnos la elaboración de unos resúmenes personales al finalizar cada tema, a fin de facilitar posteriormente el repaso de la asignatura los días previos a la prueba presencial.

Habida cuenta de las recomendaciones de trabajo asignado por crédito europeo, y dado que el crédito implicará un volumen máximo de 25 horas de trabajo por crédito, como los créditos (ETCS) de la asignatura son 6, esto implica una carga de trabajo de 150 horas. Carga de trabajo que podría descomponerse en:

1. Trabajo autónomo del estudiante: 110 horas (4,4 ETCS) dedicado al estudio de la bibliografía básica de la asignatura y a la realización de las prácticas propuestas así como a la realización de las pruebas escritas.
2. Trabajo del estudiante mediante la interacción con el profesorado de la asignatura y resto de estudiantes: 40 horas (1,6 ETCS). Esta interacción la puede conseguir el estudiante mediante la asistencia a clase en su Centro Asociado, contactando vía e-mail con el profesor-tutor de esta asignatura en su Centro Asociado, a través del *curso virtual*, o en última instancia contactando directamente con el profesor responsable de la asignatura vía e-mail o teléfono.

## 8.EVALUACIÓN

La evaluación de la asignatura se llevará a cabo a través de las siguientes pruebas:

### 1. Prueba *voluntaria* de evaluación continua

Consiste en una prueba *–de carácter voluntario–* que se realizará a través del *curso virtual*. Esta prueba de evaluación continua consistirá en 5 preguntas *tipo test* de contenido teórico o práctico. En cada una de las preguntas se ofrecerán cuatro respuestas alternativas, de las cuales tan sólo una será la correcta. Las respuestas correctas serán valoradas con + 0,2 puntos, las incorrectas serán valoradas con – 0,1 puntos, y las no contestadas no serán puntuadas. Por lo tanto, la puntuación máxima que podrá obtenerse en esta prueba será de: 1 punto.

El tiempo para la realización de esta prueba será de 1 hora.

Esta prueba de evaluación continua se realizará entre mediados de abril y principios de mayo, y las materias que serán objeto de examen serán las incluidas dentro de los capítulos 1 a 5 del programa de la asignatura (ambos inclusive).

### 2. Prueba presencial final ordinaria

Consiste en una prueba de 10 preguntas *tipo test* de contenido teórico o práctico. En cada una de las preguntas se ofrecerán cuatro respuestas alternativas, de las cuales tan sólo una será la correcta. Las respuestas correctas serán valoradas con + 1 punto, las incorrectas con – 0,1 puntos, y las no contestadas no serán valoradas.

El tiempo para la realización de esta prueba será de 2 horas.

El aprobado en la asignatura se conseguirá obteniendo 5 puntos en esta prueba.

Cuando los alumnos hayan obtenido al menos 5 puntos en esta prueba presencial final ordinaria, su calificación final en la asignatura será el resultado de sumar a los puntos obtenidos en esta prueba presencial final ordinaria, los puntos obtenidos en la prueba previa de evaluación continua (adicionalmente los 5 alumnos que sean más certeros resolviendo dudas de compañeros en los *foros de debate* del *curso virtual* de la asignatura serán recompensados con otros 0,5 puntos más en la nota final de la asignatura).

### 3. Prueba presencial extraordinaria de septiembre

Consiste en una prueba de 10 preguntas *tipo test* de contenido teórico o práctico. En cada una de las preguntas se ofrecerán cuatro respuestas alternativas, de las cuales tan sólo una será la correcta. Las respuestas correctas serán valoradas con + 1 punto, las incorrectas con – 0,1 puntos, y las no contestadas no serán valoradas.

El tiempo para la realización de esta prueba será de 2 horas.

El aprobado en la asignatura se conseguirá obteniendo 5 puntos en esta prueba.

En la nota obtenida en la convocatoria de septiembre no se tendrán en cuenta los puntos obtenidos en la prueba *voluntaria* de evaluación continua.

Para la resolución de todas las pruebas es necesario el uso de una calculadora no programable.

## 9. BIBLIOGRAFÍA BÁSICA

	<a href="#">Buscarlo en Editorial UNED</a>
ISBN(13): 9788436265804	
Título: DINERO Y BANCA	<a href="#">Buscarlo en librería virtual UNED</a>
Autor/es: Rasines García, Luis Alberto ; Sánchez Ávila, Ángel ;	<a href="#">Buscarlo en bibliotecas UNED</a>
Editorial: UNIVERSIDAD NACIONAL DE EDUCACION A DISTANCIA	<a href="#">Buscarlo en la Biblioteca de Educación</a>

	<a href="#">Buscarlo en Editorial UNED</a>
ISBN(13): 9788436265811	
Título: DINERO Y BANCA. CUESTIONES RESUELTAS	<a href="#">Buscarlo en librería virtual UNED</a>
Autor/es: Rasines García, Luis Alberto ; Sánchez Ávila, Ángel ;	<a href="#">Buscarlo en bibliotecas UNED</a>
Editorial: UNIVERSIDAD NACIONAL DE EDUCACION A DISTANCIA	<a href="#">Buscarlo en la Biblioteca de Educación</a>

Comentarios y anexos:

La bibliografía básica descrita abarca tanto el aspecto teórico como el práctico del temario de la asignatura.

Se ajusta, en profundidad y contenido.

No obstante, de considerarse conveniente, la bibliografía básica descrita podrá ser complementada o actualizada con documentos electrónicos que se irían incluyendo en el *curso virtual*.

## 10. BIBLIOGRAFÍA COMPLEMENTARIA

ISBN(13): 9788481556704  
Título: SOBRE LOS FUNDAMENTOS DEL DINERO Y LA BANCA  
Autor/es: Andreu García, José Miguel ;  
Editorial: DYKINSON

Buscarlo en librería virtual UNED

Buscarlo en bibliotecas UNED

Buscarlo en la Biblioteca de Educación

Buscarlo en Catálogo del Patrimonio Bibliográfico

ISBN(13): 9788496094796  
Título: FUNDAMENTOS DEL DINERO Y DE LA BANCA (1ª)  
Autor/es: Calvo González, José Luis ;  
Martínez Álvarez, Jose Antonio ;  
Editorial: SANZ Y TORRES

Buscarlo en librería virtual UNED

Buscarlo en bibliotecas UNED

Buscarlo en la Biblioteca de Educación

Buscarlo en Catálogo del Patrimonio Bibliográfico

ISBN(13): 9788496808140  
Título: FUNDAMENTOS DEL DINERO Y DE LA BANCA. CUESTIONES RESUELTAS (1ª)  
Autor/es: Calvo, J. L. ; Martínez, J. A. ;  
Editorial: SANZ Y TORRES

Buscarlo en librería virtual UNED

Buscarlo en bibliotecas UNED

Buscarlo en la Biblioteca de Educación

Buscarlo en Catálogo del Patrimonio Bibliográfico

## 11. RECURSOS DE APOYO

Los recursos que brinda la UNED al estudiante para apoyar su estudio son de distintos tipos, entre ellos cabe destacar:

1. *Guía de Estudio. Parte 2. Plan de trabajo y orientaciones para su desarrollo*, accesible desde el *curso virtual*.
2. *Tutoría presencial*: Los Centros Asociados con un gran número de estudiantes matriculados en esta asignatura y que cuenten con recursos económicos suficientes para poderlo hacer, contratarán a un profesor-tutor para atender esta asignatura. En el caso de que su Centro Asociado contratase a dicho profesor-tutor, la asistencia a su tutoría le podrá servir de apoyo para el aprendizaje de la asignatura.
3. *Curso virtual*: Es un foro donde el estudiante podrá ponerse en contacto con otros estudiantes de la misma asignatura, tutores intercampus y equipo docente. Y donde el estudiante podrá: resolver dudas, encontrar orientaciones que facilitan el estudio de la asignatura, realizar la prueba voluntaria de evaluación continua, y encontrar, tras su realización, las respuestas correctas de esta prueba y de las pruebas presenciales.
4. *Bibliotecas*: Además de los recursos anteriores, se recomienda el uso de la biblioteca del Centro Asociado al que esté adscrito, donde podrá encontrar solución autónoma a distintas cuestiones, dada la gran cantidad de material existente en ellas.

## 12.TUTORIZACIÓN

Por parte de los profesores-tutores

Una vez comenzado el Curso, los Centros Asociados con un gran número de estudiantes matriculados en esta asignatura y que cuenten con recursos económicos suficientes para poderlo hacer, contratarán a un profesor-tutor para atender esta asignatura.

En el caso de que su Centro Asociado pueda contratar a dicho profesor-tutor, éste le atenderá y ayudará en la preparación de la asignatura.

En todo caso, los profesores-tutores intercampus presentarán los distintos capítulos del temario a través del curso virtual, pudiendo consultarles las dudas que les surjan sobre los mismos en los foros del curso virtual correspondientes a dichos capítulos.

Por parte del equipo docente de la asignatura

Cuando no pueda resolver sus dudas a través de un profesor-tutor en su Centro Asociado o de los profesores tutores intercampus, podrá contactar directamente con el equipo docente de la asignatura por correo electrónico o por teléfono los lunes del segundo cuatrimestre del curso académico de 15:45 a 19:45 horas.

Dr. D. Luis Alberto Rasines García

E-mail: [lrasines@cee.uned.es](mailto:lrasines@cee.uned.es)

Teléfono: 91 398 63 62

D. Rubén Hitos Santos

E-mail: [rhitos@cee.uned.es](mailto:rhitos@cee.uned.es)

Teléfono: 91 398 63 61