

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ ВНЕАУДИТОРНОЙ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ
ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.03 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ) ПО
ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БПНКА

Разработала преподаватель: _____ М.В.Ильина

Пояснительная записка

Методические рекомендации по обеспечению внеаудиторной самостоятельной работы предназначены для упорядочения работы студентов, разработаны на основе Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии 38.01.03 «Контролер банка». Структура методических рекомендаций определена последовательностью изучения дисциплины "Финансы, денежное обращение, кредит".

Для каждой работы определены задания, которые необходимо осветить в самостоятельной работе, указана литература.

Цель методических рекомендаций по обеспечению внеаудиторной самостоятельной работы для обучающихся - оказание помощи обучающимся при выполнении самостоятельной внеаудиторной работы по изучению дисциплины "Финансы, денежное обращение, кредит".

Самостоятельная работа может проходить в форме решения задач, практических ситуаций и т.д.

Методические рекомендации по обеспечению внеаудиторной самостоятельной работы по изучению дисциплины позволяют расширить кругозор обучающихся в области познания своей будущей профессии.

Количество часов, отведенных на внеаудиторную самостоятельную работу – 18 ч.

Планирование внеаудиторных самостоятельных практических работ

Самостоятельная работа № 1. Денежное обращение	4 ч
Самостоятельная работа № 2. Финансы	4 ч
Самостоятельная работа № 3. Кредит	10 ч

Содержание учебной дисциплины "Финансы, денежное обращение и кредит"

Дисциплина "Финансы, денежное обращение и кредит" относится к циклу общепрофессиональных дисциплин профессионального цикла.

В условиях становления современных рыночных отношений меняется не только характер экономической деятельности предприятия, но и методы управления ими, поэтому в результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

- оперировать понятиями и категориями денежной, кредитной и финансовой сфер;
- рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением;
- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:

- законы денежного обращения, виды, функции денег, особенности построения денежных систем;
- понятие, функции и формы кредита;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- основы денежно-кредитной политики государства;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства.

Результатом освоения программы общепрофессионального цикла является овладение обучающимися видом профессиональной деятельности (ВПД) его учета в банках, в том числе профессиональными (ПК) и общими (ОК) компетенциями:

Код	Наименование результата обучения
ПК 1.1	Выполнять и оформлять приходные и расходные кассовые операции.
ПК 1.2.	Выполнять операции с наличными деньгами при использовании программно-технических средств.
ПК 1.3.	Выполнять и оформлять операции с сомнительными, неплатежеспособными и имеющими признаки подделки денежными знаками Банка России и иностранных государств.
ПК 1.4.	Выполнять и оформлять операции с памятными монетами и драгоценными металлами.
ПК 1.5	Осуществлять контроль кассовых операций.
ПК 1.6	Выполнять и оформлять операции с наличной иностранной валютой и чеками.
ПК 2.1	Консультировать клиентов по депозитным операциям
ПК 2.2	Выполнять и оформлять депозитные операции с физическими лицами в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.
ПК 2.3	Выполнять и оформлять депозитные операции с юридическими лицами.
ПК 2.4	Выполнять и оформлять операции по привлечению во вклады драгоценных металлов

ОК 1	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3.	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 4.	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.

Самостоятельная работа №1

Тема. 1. Денежное обращение

Цель. На основе теоретических знаний по сущности, функции и виды денег овладение определенными способами действия.

Пояснения. Деньги – особый товар, представляющий всеобщий эквивалент (равностоимость) или всеобщую эквивалентную форму стоимости всех других товаров. Специфическое свойство денежного товара – выражать стоимость любого другого товара, служить всеобщим орудием обмена.

Так как деньги находятся в постоянном движении, то важным является также рассмотрение в этом разделе понятия «денежное обращение», под которым понимается денежный поток, при котором деньги выполняют свои функции. Денежное обращение подчиняется закону:

$$Д = \frac{P - K + П - В}{О},$$

из которого вытекает требование сбалансированности денежной и товарной массы в обращении. Это сбалансированность выражается уравнением обмена $МО = РчН$.

Для анализа движения денег используют денежные агрегаты – это вид денег, отличающийся друг от друга степенью ликвидности (способности денег быстро обмениваться на товар). Существует 5 видов денежных агрегатов: М0, М1, М2, М3, М4.

С понятием денег и денежного обращения неразрывно связано понятие **инфляции** (вздутие) – это переполнение каналов денежного обращения и как следствие обесценивание денег. Инфляция может быть различных видов: инфляция спроса, инфляция издержек, ползучая, галопирующая, гиперинфляция, стагфляция.

Одной из форм стабилизации денежного обращения, зависящей от состояния инфляционных процессов, являются денежные реформы: нуллификация, реставрация (ревальвация), девальвация, деноминация, а также использование Центральным Банком различных инструментов денежного обращения: регулирование учетной ставки, регулирование норм обязательных резервов и операции на открытом рынке.

Задание. Решить практические ситуации.

Задача 1. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн. руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн.руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

Задача 2. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и

безналичных денег = 200 млрд. руб. ВВП = 4080 млрд. руб.

Задача 3. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 4500 млрд. руб.; сумма цен товаров работ, услуг, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил – 42 млрд. руб.; сумма платежей по долгосрочным обязательствам, срок оплаты которых уже наступил – 172 млрд. руб.; сумма взаимопогашаемых платежей – 400 млрд. руб.

Среднее число оборотов денег за год – 10.

Задача 4. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег – 400 млрд. руб. ВВП – 4080 млрд. руб.

Задача 5. Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты: $M_0 = 120$ млрд. руб., $M_1 = 360$ млрд. руб., $M_2 = 380$ млрд. руб.

Задача 6. Определить количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам – 5700 млрд. руб. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 50 млрд. руб. Сумма платежей, срок оплаты которых наступил, – 202 млрд. руб. Сумма взаимопогашаемых платежей – 498 млрд. руб. Среднее число оборотов денег в год – 19.

Задача 7. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения. Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 6000 млн. руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 48 млн. руб.

Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 212 млн. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 440 млн. руб. Среднее число оборотов денег за год = 11.

Задача 8. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд. руб. ВВП = 4080 млрд. руб.

Задача 9. Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции.

Задача 10. На основании данных, приведенных в таблице, определите:

- А) величину M_0
- Б) величину M_1
- В) величину M_2
- Г) величину M_3

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645
Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

Задача 11. Предположим, что каждый рубль обращается в среднем 4 раза в год и направляется на покупку конечных товаров и услуг. Номинальный объем ВВП составляет 900 трлн. руб. Определите величину спроса на деньги.

Задача 12. Расположите следующие активы в порядке возрастания их

ликвидности:

- А) акции Мосэнерго
- Б) наличные деньги
- В) вклад до востребования в Сбербанке России
- Г) дом

Задача 13. Известно, что налично-денежный оборот (агрегат М0) в январе 2005 г. составил 1093,1 млрд. ДМ, денежный агрегат М3 — 2746,9 млрд. ДМ, ставка обязательных резервов ЦБ - 10%.

Определить: 1) удельный вес налично-денежного оборота в денежной массе (агрегат М3); 2) денежный мультипликатор.

Задача 14. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы прироста или снижения денежной массы (агрегат М2) по отношению к предыдущему периоду;
- 2) удельный вес наличных денег (агрегат М0) в общей денежной массе (агрегат М2) и выявить динамику в этом процессе.

Таблица

	1.01.98	01.04.98	01.01.99	01.04.99
<i>Всего</i>				
<i>в том числе</i>				
<i>наличные деньги</i>	374,1	360,4	448,3	473,8
<i>Депозиты до востребования Срочные и сберегательные депозиты</i>	130,4	119,1	187,8	174,1
	243,7	241,3	174,1	299,7

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему "Деньги и денежное обращение".
2. Проанализировать условия задачи
3. Оформить решение.
4. Составить кроссворд по теме "Деньги и денежное обращение" из 30 слов.

Пример решения задач.

Задача 1. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста:
 - а) денежной базы;
 - б) наличных денег в обращении (агрегат М0);
 - в) денежной массы (агрегат М2);
 - г) широких денег (агрегат М2Х);
- 2) величину денежного мультипликатора;
- 3) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2), в %.

Таблица

	01.01.11	01.01.12	01.01.13
Резервные деньги (млрд руб.)	164,9	210,4	269,7
в том числе деньги вне банков	103,8	130,4	187,8
Депозиты до востребования	87,3	162,5	149,5
Срочные и сберегательные депозиты	97,2	81,2	111,0
Депозиты в иностранной валюте	69,4	80,5	190,9

Решение.

1а. Годовой прирост денежной базы составил за 2011 г. 27, 6% (210,4: 164,9); за 2008 г. - 28,2% (269,7: 210,4).

1б. Годовой прирост наличных денег в обращении (агрегат М0) составил за 2011 г. 25,6% (130,4: 103,8); за 2008 г. — 44,1% (187,8:130,4).

1в. Для расчета годового прироста денежной массы (агрегат М2) нужно определить величину денежной массы. На 01.01.11 г. агрегат М2 составил 288,3 млрд. руб. (103,8+87,3+97,2); на 01.01.12 г. - 374,1 млрд. руб. (130,4+162,5+81,2); на 01.01.13 - 448,3 млрд. руб. (187,8+149,5+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата М2 за 2011 г. составил 29,8% (374,1: 288,3); за 2012 г. - 19,8% (448,3: 374,1).

1г. Для расчета годового прироста широких денег (агрегат М2Х) нужно определить объем широких денег. На 01.01.11 г. агрегат М2Х составил 357,7 млрд. руб. (288,3+69,4); на 01.01.12 г. — 454,6 млрд. руб. (374,1+80,5); на 01.01.13 г. - 559,3 млрд. руб. (448,3+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата М2Х за 2011 г. составил 27,1% (454,6: 357,7); за 2012 г. - 23,0% (559,3: 454,6).

2. Денежный мультипликатор на 01.01.11 г. составил 1,75 (288,3: 164,9); на 01.01.12 г. - 1,77 (374,1: 210,4); на 01.01.13 г. - 1,66 (448,3: 269,7).

3. Удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат М2) составил на 01.01.11 г. - 36% (103,8: 288,3); на 01.01.12 г. - 34,9% (130,4: 374,1); на 01.01.13 г. - 41,9% (187,8: 448,3).

Задача 2. Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. ДМ, денежная масса (агрегат М1) — 916,9 млрд. ДМ. Требуется определить скорость обращения денег.

Решение. Исходя из приведенной формулы, скорость обращения денег составит: $5,87 = 3549,6:916,9$.

Задача 3. Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить уровень инфляции за год.

1) определим индекс инфляции за год:

$$In = (1 + rN)N = (1 + 0,03) = 1,47;$$

2) уровень инфляции за год составит:

$$r = In - 1 = 1,47 - 1 = 0,47 = 47\%.$$

Решение: уровень инфляции за год составит 47%.

Задача 4. Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

1) индекс инфляции за год равен:

$$In = (1+ОД)12 = 3,45;$$

2) уровень инфляции за год равен:

$$z = 3,45 - 1 = 2,45 = 245\%.$$

Решение: индекс инфляции за год составит 3,45; уровень инфляции за год будет равен 245%.

Самостоятельная работа № 2

Тема 2. Финансы

Цель. Изучение финансов и финансовой системы.

Пояснения. Финансы – это экономические отношения, связанные с формированием, распределением и использованием средств государства и предприятий;

- финансовая система – это система форм и методов образования, распределения, и использования средств государства и предприятий;

- финансовая политика – это совокупность государственных бюджетно-налоговых и иных финансовых механизмов, направленных на формирование, распределение и использование финансовых ресурсов для выполнения государством своих функций;

- управление финансами – это комплекс мер целенаправленного воздействия, направленного на достижение поставленных государством целей и задач.

Звенья финансовой системы:

- государственный бюджет – это финансовый план страны на текущий год, имеющий силу закона;

- внебюджетные фонды – это государственные, региональные или местные финансовые ресурсы строго целевого назначения не входящие в государственный бюджет;

- страховые фонды – это экономические отношения по защите личных и/или имущественных интересов физических и/или юридических лиц при наступлении определенных событий за счет страховых фондов;

- фондовый рынок (рынок ценных бумаг) – это рынок, на котором происходит купля-продажа ценных бумаг и их обращение через фондовых посредников (дилеров, брокеров и т.д.);

- государственный кредит – это кредитные отношения между государством одной стороны и физическими и/или юридическими лицами, при которых государство может выступать как заемщик, кредитор или гарант;

- финансы предприятий различных организационно-правовых форм – это система экономических отношений, связанных с формированием и использованием денежных фондов на общегосударственные цели, финансирование затрат самих предприятий. Основными организационно-правовыми формами предприятий являются: унитарные предприятия (государственные, субъектов федерации, муниципальные); хозяйственные товарищества; акционерные общества; производственные кооперативы; общества с ограниченной ответственностью.

Государственный бюджет – форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

Сосредоточение в бюджете определенной доли национального дохода необходимо для успешной реализации финансовой политики государства.

Бюджетное устройство – это организация взаимосвязи между звеньями бюджетной системы, основанная на правовых нормах. Бюджетное устройство

включает структуру бюджетной системы, бюджетную классификацию, принципы построения бюджетной системы и бюджетов. Консолидированный бюджет – свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ на соответствующей территории.

Межбюджетные отношения – бюджетные отношения между тремя уровнями власти: федеральным, субъектов Федерации и органов местного самоуправления.

Бюджетный процесс – регламентированная законодательством деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению федерального и региональных (местных) бюджетов.

Центральное место в финансовой системе любого государства занимает федеральный бюджет – имеющий силу закона финансовый план государства (роспись доходов и расходов) на текущий (финансовый) год.

Бюджетная система представляет собой центральное звено финансовой системы страны.

С момента, когда государство начинает регулярно составлять бюджет, финансы приобретают всеобщий характер.

Задание. Решить практические ситуации

Задание 1. Известно, что финансы выполняют две основные функции – распределительную и контрольную. В связи с этим ответьте на вопросы:

1. На какие функции денег опираются названные функции финансов? Есть ли между ними связь?

2. Каким сортом (обособленно или во взаимосвязи) действуют распределительная и контрольная функции финансов? Как они влияют на состояние экономики?

3. Ведет ли к изменению функции финансов стремительное развитие коммерческой банковской деятельности в России? Назовите позитивные и негативные последствия этого процесса для финансовой сферы.

Задание 2. Используя модель потока доходов и расходов из курса "Микроэкономика", объясните:

1. Почему деньги в этой модели перемещаются в одном направлении, а факторы производства, товары и услуги – в противоположном? Что здесь является финансовыми потоками, и у каких субъектов формируются при этом финансовые резервы?

2. Опираясь на модель потока доходов и расходов, раскройте смысл утверждения: "Расходы одних субъектов – это доходы других субъектов". Назовите этих субъектов, докажите, что в любом случае расходы равны доходам.

3. Что бы означал "кризис неплатежей" для функционирования данной модели? Что бы конкретно произошло?

4. Как сказалось бы каждое из следующих событий в финансовой сфере на уровне цен на товарном рынке в рамках модели поток доходов и расходов?

– миллионы людей отказали бы в доверии банкам и решили хранить свои деньги дома;

– правительство решило бы увеличить оборонные расходы на 10% (альтернатива: сократить на 10%);

– в спекулятивных целях магазины увеличили бы свои финансовые средства.

При ответах на все эти вопросы найдите аналогии в российской истории и сегодняшней практике.

Задание 3. Ответьте на вопросы:

- Какие денежные отношения относятся к финансовым?
- В чем вы видите кризисное состояние финансов России и пути выхода из кризиса?

Задание 4. Приведите конкретный пример реализации базовых функций финансов на уровне конкретного предприятия, определите субъектов управления в рамках этого процесса.

Задание 5. Раскройте сущность финансовой политики государства, общие и специфические черты на отдельных этапах в XX в.

Задание 6. Каковы основные черты финансовой политики в 1992–2000 гг.? Каковы причины финансового кризиса в 1998 г.? Можно ли было предотвратить этот кризис, и если можно, то какие меры нужно было предпринять правительству и Центральному банку РФ (лучше регулировать курс рубля, не допускать роста внутреннего государственного долга, проявить больше профессионализма в защите интересов России при сотрудничестве с МВФ и Мировым банком, регулировать депозитные и кредитные ставки ЦБ)?

Задание 7. Дайте характеристику финансовой стратегии России в начале XXI в.

Задание 8. Определите сумму первоначального вклада капитала компании, необходимого для получения через 7 лет капитала в размере 3500 млн. руб. при ставке банка 8 % годовых.

Задание 9. Инвестор имеет 400 тыс. руб. и желает получить через два года 1000 тыс. руб. Каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования?

Задание 10. АО «Заря» планировало приобрести в декабре 10 т сахара по цене 5000 руб. за 1 т, 2 т муки по цене 5200 руб. за 1 т, 30 т сухого молока по цене 6200 руб. за 1 т. Фактически же в декабре цены на вышеперечисленные продукты составили 6000, 6100, 6800 руб. за тонну соответственно. Определите индекс цен. Какова сумма дополнительного вложения капитала?

Задание 11. Инвестор имеет 800 тыс. руб. и желает получить через год 5000 тыс. руб. Каково должно быть минимальное значение коэффициента дисконтирования?

Задание 12. За первый год предприятием было произведено 200 единиц товара, проданного по цене 150 руб. за единицу. За второй год было произведено 220 единиц товара, проданного по той же цене. Затраты на производство товара составили 15000 руб. Определить силу воздействия операционного рычага

Задание 13. Прибыль предприятия в 1 квартале составила 198 000 руб., во 2 квартале – 345 000 руб. Выручка от реализации во 2 квартале составила – 665000 руб., в 1 квартале – 430000 руб. Рассчитать величину операционного рычага.

Задание 14. Увеличение предприятием объема продаж на 15 % привело к увеличению прибыли на 38%. Рассчитать величину операционного рычага.

Инструкция выполнения работы.

1. Изучить тему " Финансы и финансовая система".
2. Проанализировать условия практических ситуаций
3. Оформить решение.
4. Составить криптограмму по теме " Финансы и финансовая система".

Пример решения практических ситуаций.

С экономической точки зрения рычаг – это некоторый фактор, небольшое изменение которого может привести к существенному изменению результативных показателей, т.е. дать эффект рычага.

Операционный (производственный) рычаг – это потенциальная возможность влиять на балансовую прибыль путем изменения структуры себестоимости и объема выпуска продукции; показывает насколько изменяется прибыль при изменении выручки на 1%. Этот эффект обусловлен различной степенью влияния динамики постоянных и переменных затрат на формирование финансовых результатов деятельности предприятия при изменении объема производства.

Величина операционного (производственного) рычага равна отношению процентного изменения прибыли до вычета % и налогов к процентному изменению объема реализации.

Пример 1. Прибыль предприятия в отчетном году составила - 300000 руб., в предыдущем году – 200000 руб. Выручка от реализации в отчетном году – 3000000 руб., в предыдущем году – 3300000 руб. Рассчитаем величину операционного рычага. Для этого Определим относительное изменение выручки от реализации = $(3300000 - 3000000) / 3000000 = 0,1$ (10%) и относительное изменение прибыли = $(300000 - 200000) / 200000 = 0,5$ (50%) Тогда операционный рычаг = $50\% / 10\% = 5$. Изменение выручки, равное 10%, за счет воздействия операционного рычага, сила которого равна 5, привело к изменению прибыли, равному 50%.

Пример 2. Увеличение предприятием объема продаж на 10% привело к увеличению прибыли на 40%.

В этом случае операционный рычаг равен $40\% / 10\% = 4$.

Задание. Решение практических ситуаций.

Задача 1. Рассчитать сумму доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 300 млн. руб. Дефицит бюджета – 40 млн. руб. Сумма закрепленных доходов (доходы, которые полностью или в твердой фиксированной доле на постоянной или договорной основе в установленном порядке поступают в соответствующий бюджет) – 100 млн. руб.

Задача 2. Рассчитать сумму дефицита бюджета области и сумму субвенций. Сумма регулирующих доходов бюджета – 300 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 200 млн. руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. Сумма субвенций составляет 30 % от суммы дефицита.

Задача 3. Рассчитать годовую сумму налога на имущество. Среднегодовая

стоимость имущества хозяйствующего субъекта составила соответственно в I, II, III, IV кварталах 220, 225, 260, 250 тыс. руб.

Ставка налога на имущество 2 %.

Задача 4. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 300 млн. руб. Дефицит бюджета = 40 млн. руб. Сумма собственных доходов = 100 млн. руб.

Задача 5. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн. руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн. руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 6. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн. руб., закрепленные доходы равны 110 млн. руб., а дефицит бюджета 40 млн. руб.

Задача 7. Расходная часть бюджета составляет 515 млн. руб., закрепленные доходы 130 млн. руб., регулирующие доходы равны 285 млн. руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задача 5. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд. руб. Дефицит бюджета 60 млрд. руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд. руб.

Задача 8. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд. руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд. руб. Сумма расходной части бюджета 560 млрд. руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Задание 9. Доля национального дохода, перераспределяемого через госбюджет, в развитых странах достигает уровня 30–50%.

1. Как Вы считаете, высока эта доля или нет? Чем можно объяснить подобный уровень перераспределения финансовых средств через госбюджет?

2. Будет ли расти или падать этот уровень в дальнейшем? Найдите аналогичную цифру для бюджета России и дайте комментарий по этому поводу.

В чем заключаются функции государственных финансов?

Задание 10. В чем состоит различие между следующими понятиями:

- рефинансирование госдолга;
- реструктуризация госдолга;
- погашение госдолга.

Дайте свои объяснения, приведите примеры.

Как вы считаете, почему государственный долг является одновременно и кредитом? Какие субъекты участвуют в отношениях, возникающих между должником и кредитором?

Задание 11. Известно, что принятие бюджета на очередной финансовый год в РФ вызывает острые дискуссии в парламенте. Выскажите свое мнение по проблемам:

а) формирования доходной части бюджета РФ на современном этапе: доля налоговых и неналоговых поступлений, влияние инфляции, недоимок и т. п.;

б) расходных статей бюджета: их секвестирования, перераспределения,

изменения их природы в связи с развитием рынка;

в) дефицитности бюджета РФ: его динамики, влияния на уровень инфляции, на инвестиционные процессы, на внутренние и внешние заимствования.

Сделайте в заключение вывод о том, в чем же состоит принципиально новый подход в проведении бюджетной политики в России?

Задание 12. Одной из целей экономической политики государства является создание условий для роста объемов производства (ВНП).

Вариант А: этот рост должен стимулироваться в первую очередь фискальной политикой государства; роль кредитно-денежной политики стоит на втором месте.

Вариант Б: с точки зрения оппонирующей концепции рост объема производства достигается на основе саморегулирующихся рыночных механизмов при косвенном воздействии на объем денежной массы, то есть приоритет отдается кредитно-денежной, а не фискальной политике.

Дайте ответы на следующие вопросы:

1. Характерная черта какой концепции предложена в варианте “А”? Насколько она применима в России? Приведите примеры.

2. Отличительная черта какой концепции предложена в варианте “Б”? Используется ли в России такой подход в экономической политике?! Подберите примеры из событий последних лет.

Задание 13. Как изменилась роль государства и государственных финансов в развитых странах в последние десятилетия?

Задача 14. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области = 500 млн. руб. Дефицит бюджета = 100 млн. руб. Сумма собственных доходов = 200 млн. руб.

Задача 15. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области = 300 млн. руб. Дефицит бюджета = 40 млн. руб. Сумма собственных доходов = 100 млн. руб.

Задача 16. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета = 400 млн. руб. Сумма закрепленных доходов = 300 млн.руб. Сумма расходной части бюджета = 800 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% суммы дефицита.

Задача 17. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области, при условии, что расходная часть бюджета составляет 340 млн. руб., закрепленные доходы равны 110 млн. руб., а дефицит бюджета 40 млн. руб.

Задача 18. Расходная часть бюджета составляет 515 млн. руб., закрепленные доходы 130 млн. руб., регулирующие доходы равны 285 млн. руб., а субвенция составляет 30% от дефицита бюджета. Рассчитайте сумму дефицита бюджета и сумму субвенции.

Задача 19. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Данные для расчета: сумма расходной части бюджета области 450 млрд. руб. Дефицит бюджета 60 млрд. руб. Сумма закрепленных доходов 180 млрд. руб.

Задача 20. Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Данные: сумма регулирующих доходов бюджета 220 млрд. руб. Сумма закрепленных доходов 270 млрд. руб. Сумма расходной части бюджета

560 млрд. руб. Сумма субвенции составляет 40% суммы дефицита.

Задача 21. Рассчитать структуру доходов и расходов областного бюджета Российской Федерации. В условии задачи приведены абсолютные суммы доходов и расходов. Нужно определить долю в доходах и расходах бюджетов всех статей. Определить состояние данного бюджета.

Доходы и расходы областного бюджета на текущий год

№ раздела	Наименование разделов и статей	Сумма, млн. руб.	Структура, % к итогу
	ДОХОДЫ		
1	Налоговые доходы	6656	
2	Неналоговые доходы	425	
3	Безвозмездные перечисления	1214	
	ВСЕГО ДОХОДОВ		100
	РАСХОДЫ		
1	Государственное управление и местное самоуправление	113	
2	Судебная власть	12	
3	Правоохранительная деятельность, обеспечение безопасности	453	
4	Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	26	
5	Отрасли хозяйства	2460	
6	Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций	112	
7	Социальные отрасли	1516	
8	Обслуживание государственного долга	268	
9	Субвенции городам и районам	643	
10	Финансовая помощь бюджетам других уровней (трансферты)	1410	
	ИТОГО РАСХОДОВ		100
	Профицит(+), дефицит(-)		

Инструкция выполнения работы:

1. Изучить тему "Бюджет и бюджетная система".
2. Проанализировать условия практических ситуаций
3. Оформить решение.

Пример решения задач. Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области = 500 млн. руб. Дефицит бюджета = 100 млн. руб. Сумма собственных доходов = 200 млн. руб.

Решение: Заносим все известные данные в таблицу:

Расходы	Доходы
	-собственные – 200 млн. руб. -регулирующие - ?
Сумма = 500 млн. руб.	Сумма - ?
	Дефицит - 100 млн. руб.

Так как в сбалансированном бюджете доходы = расходам, то доходы бюджета – дефицит бюджета = 500 млн. руб. Таким образом, сумма доходов равна 400 млн. руб. и регулирующие доходы = 400 млн. руб. – 200 млн. руб. = 200 млн. руб.

Самостоятельная работа № 3

Тема 4. Кредит

Цель: Изучение кредитной и банковской системы.

Пояснения. Под кредитной системой понимается совокупность всех кредитных отношений и институтов, организующих эти отношения. Под банковской системой понимается совокупность всех банков и кредитно-финансовых институтов, действующих в стране. В РФ существует двухуровневая банковская система:

1 уровень составляет Центральный Банк РФ, основными функциями которого является: эмиссия денег и организация их обращения; депозитно-ссудная работа с коммерческими банками и правительством и т.д.

2 уровень состоит из трех звеньев:

1 звено составляют Сбербанк и Внешэкономбанк, контрольные пакеты акций которых находятся у государства. Поэтому их деятельность тесно связано с деятельностью ЦБ РФ и имеют статус полугосударственных;

2 звено составляют множество видов коммерческих банков и их филиалы;

3 звено составляют различные кредитно-финансовые институты (лизинговые компании, факторинговые фирмы и ломбарды и т.д.).

Помимо кредитной и банковской системы в данном разделе рассматривается вопрос о государственном кредите (см. выше) и государственном долге – это все ранее выпущенные и не погашенные долговые обязательства государства (внутри страны или за ее пределами, т.е. внутренний или внешний государственный долг).

Особое внимание уделяется валютной системе и международным кредитным отношениям. Термин «валютная система» означает совокупность валютного механизма (нормативные акты, используемые в международной деятельности) и валютных отношений (общественные отношения, складывающиеся при функционировании валюты в мировом хозяйстве и обслуживающих взаимный обмен результатами деятельности национальных хозяйств). Термин «международный кредит» представляет собой движение ссудного капитала в сфере международных экономических отношений, связанное с предоставлением валютных и товарных ресурсов на условиях возвратности, срочности, обеспеченности и уплаты процентов. С понятием международного капитала неразрывно связано кредитование внешней торговли, т.к. именно под торговые операции выдается в основном, кредит. Итак, кредитование внешней торговли – это предоставление кредитных средств в денежной или товарной форме на определенный срок для осуществления внешнеторговых операций. Может осуществляться кредитование импорта и экспорта в различных формах.

Для поддержки в области экономики и платежных балансов развивающихся стран созданы различные международные валютно-кредитные организации (МБРР, МВФ, ЕБРР, ВТО и т.д.).

Данные методические рекомендации курса «Финансы, денежное обращение и кредит» помогут студентам самостоятельно изучить дисциплину по

предлагаемым основным ключевым моментам (терминам и понятиям).

Задание: Решение практических ситуаций.

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн. руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн. руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн. руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн. руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн. руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5. Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8. Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 10. Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 11. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 12. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 13. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 14. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента. происходит через 10 дней после

оплаты указанной сделки.

Задача 15. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 16. Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

Задача 17. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 18. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 19. Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 20. Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

Задача 21. Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Задача 22. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задача 23. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Задача 24. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

Задача 25. Величина предоставляемого банком кредита – 12 тыс. руб., процентная ставка – 12 % годовых, срок погашения – 6 месяцев. Рассчитайте погашение кредита по истечении 6 месяцев.

Задача 26. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет.

Задача 27. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит 48 % годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете – 21 день.

Задача 28. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на клиента в банке – 180 млн. руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 210 млн. руб. Процент овердрафта – 30 % годовых. Деньги на счет клиента поступают через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задание 29. В чем состоит специфика кредитной сферы и на каких принципах осуществляется в ней банковская деятельность?

2. Перечислите основные функции банков, выделив чисто банковские и присущие другим кредитно - финансовым институтам, укажите причины появления последних.

3. Составьте таблицу, отражающую основные этапы реформирования банковской системы России, выделите годы, основную характеристику периода реформ и его итоги.

Задание 30. Ознакомившись с Федеральным законом “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, обосновать ведущую роль ЦБ РФ в функционировании банковской системы России

Задание 31. Представьте схематически организационную структуру Банка России (на основе гл. III ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”), покажите взаимосвязь Банка России с исполнительными и законодательными органами власти и управления в России.

Банк	Уставный капитал	Дополнительный капитал и прочие фонды	Нераспределенная прибыль отчетного года	Капитал всего
1.				
2.				
3.				

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.09;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

Задание 32. Укажите банки, включенные в группу наиболее надежных банков (первые 10 банков) по рейтингу газеты «Коммерсант» на период выполнения задания.

Задание 33. 1. На основе изучения Гражданского кодекса (ч. II, гл. 45) и дополнительной литературы выполните схемы документооборота при расчетах платежными поручениями.

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

3. Остаток на корреспондентском счете банка в РКЦ составляет 10 207 800 рублей, текущие поступления – 12 300 000 рублей, текущие платежи – 23 410 500 рублей.

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

3.2. Как осуществляется платеж с корреспондентского счета КБ при недостатке средств на этом счете?

Задание 34. Составьте список из 10 наиболее крупных российских банков, укажите тип акционерного общества (закрытое, открытое), размер акционерного капитала?

Если акции банка котируются на Фондовой бирже, укажите котировку на период выполнения задания.

Задание 35. Как Вы считаете, почему кредитная система выступает как самостоятельное звено финансового рынка в целом? Что объединяет структурные элементы кредитной системы? Назовите общие черты и различия между отдельными формами кредитных отношений.

Задание 36. Деятельность различных кредитно-финансовых учреждений, форм и методов кредитования тесно переплетаются в реальной жизни. Они взаимодействуют и конкурируют между собой одновременно.

Представьте схематично современную кредитную систему России, ее субъектов и их функции. Покажите, по каким направлениям происходит сотрудничество, и по каким – конкуренция и в каких формах. Дайте оценку эффективности существования подобной модели для экономики России. Насколько полно развита эта модель по сравнению с другими странами?

Задание 37. Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

Задание 38. Компания может привлечь заемный капитал либо из разных источников с различными процентными ставками, либо из одного источника с минимальной процентной ставкой. Какой вариант предпочтительней? Приведите доказательства своей позиции.

Задание 39. Предприятие нуждается в приобретении нового оборудования. Покупку можно сделать одним из двух способов: либо за счет банковского кредита, либо по лизингу. Какие основные моменты нужно принимать во внимание при анализе альтернатив?

Задание 40. Что общего и каковы отличительные признаки у государственного и банковского кредита? Каковы последствия для бюджета, денежного обращения и экономики в целом в случае отказа от использования госкредита? Приведите примеры из российской практики.

Задание 41. В качестве платы за погрузку г-н Иванов получил от своего заказчика переводной вексель на сумму 100 тыс. руб., который он передал в банк для учета. Оставшийся срок до погашения – 30 дней. Банк использовал ставку дисконта 4% годовых.

Определите: а) сумму дисконта; б) сумму, полученную г-ном Ивановым.

Задание 42. Предприятию А необходимо приобрести три новых станка стоимостью 300 тыс. руб. Их производством занимается предприятие Б. Одновременно у предприятия А нет свободных денег; у предприятия Б, наоборот, есть избыточные средства. Рассмотрите следующие ситуации:

а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;

б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа.

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

Задание 43. Допустим, Вы – директор и нуждаетесь в крупной сумме денег для выплаты заработной платы своим работникам. Какую форму кредита Вы будете использовать: коммерческий, банковский, государственный, потребительский? Обоснуйте свой ответ.

Задание 44. Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные

утверждения и почему:

- 1) кредитные отношения – это финансовые отношения;
- 2) кредит не стимулирует вложение капитала;
- 3) взятие кредита указывает на слабое финансовое состояние заемщика;
- 4) предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам;
- 5) предприятие, заложившее имущество, может его продать;
- 6) предприятие на самофинансировании не может пользоваться кредитом;
- 7) объем кредита может изменяться в течение срока кредитного договора.

Задание 45. Определить принципиальный механизм перераспределения финансовых ресурсов общества через финансовые рынки на примере временно свободных денежных средств физических лиц.

Задание 46. Центральный банк – это “банк банков”, его клиентура – коммерческие банки, другие кредитные учреждения и правительственные организации. Как Вы считаете, почему ЦБ, как правило, не ведет операции с деловыми фирмами и населением? В то же время может ли ЦБ оказывать влияние на объем, интенсивность и т. п. этих операций? Какими методами?

Задание 47. Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

АКТИВЫ	ПАССИВЫ
1. Валютные резервы: а) золото; б) валюта.	1. Собственный капитал ЦБ.
2. Вклады коммерческих банков.	3. Банкноты в обращении.
2. Кредиты ЦБ.	
3. Ценные бумаги.	4. Обязательства по зарубежным операциям.
4. Прочие активы (здания, имущество)	5. Депозиты правительства.

А) С какой целью ЦБ занимается куплей-продажей государственных ценных бумаг? Чтобы увеличить свой доход или повлиять на объем денежной массы в стране? Приведите свои аргументы.

Б) На каких условиях (равных или неравных) и под какие цели ЦБ предоставляет ссуды коммерческим банкам?

В) Каким образом ЦБ использует свои валютные резервы: для увеличения запасов золота в стране? Для регулирования курса национальной валюты? Ваши представления об этой стороне деятельности ЦБ.

Г) Депозиты правительства в ЦБ: какова природа этих ресурсов? За счет чего они пополняются?

Д) С какой целью ЦБ хранит на своих счетах резервы коммерческих банков? Являются ли они обязательными для последних? Какова их ставка для российских банков? Можно ли через резервы регулировать кредитные ресурсы коммерческих банков? Можно ли эти резервы использовать для операций по зачету взаимных требований КБ по чекам через РКЦ? Ваше мнение.

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в

сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

Ж) Что бы Вы отнесли к собственному капиталу ЦБ? Должен ли он возрасти и за счет каких источников? Какие зарубежные операции может проводить ЦБ России?

Задание 48. На основании показателей, приведенных ниже (в руб.), постройте баланс банка:

1. Уставный фонд 2 227 305	10. Вклады и депозиты 6 293 671
2. Прибыль 8 154 894	11. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (пассив) 2 991 709
3. Касса 2 695 503	12. Приобретение ценных бумаг 1 262 603
4. Счета в банках-корреспондентах (актив) 8 625 924	
5. Средства в фонде регулирования в ЦБ России 7 681 650	13. Прочие активы 14 649 731
14. Иностранная валюта и расчеты по иностранным операциям (актив) 3 691 699	
6. Кредиты выданные 59 908 900	
7. Средства на счетах банков-корреспондентов (пассив) 1 523 683	15. Здания и основные средства 768 121
16. Участие в совместной деятельности 110 458	
8. Прочие пассивы 7 855 415	17. Кредиты полученные 30 013 078
9. Другие фонды 4 575 298	18. Остатки на расчетных, текущих и других счетах 35 759 536

Проанализируйте баланс по следующим направлениям:

- удельный вес собственного капитала банка в балансе;
- рентабельность капитала банка;
- рентабельность собственного капитала банка;
- рентабельность обязательств банка;
- рентабельность активов, приносящих доход;
- коэффициент ликвидности;
- удельный вес наиболее рискованных активов;
- удельный вес расходов на основные операции;
- удельный вес расходов по неспецифическим операциям;
- удельный вес активов, приносящих доход.

Ответьте, насколько надежен этот банк, сможет ли он покрыть свои обязательства? Каков уровень отвлечения активов на неприбыльные вложения? Насколько банк зависит от операций с государственными ценными бумагами? Дайте предложения по улучшению работы банка.

Задание 49. Какие документы, необходимые для регистрации КБ (представляемые в ГУ ЦБ РФ), отсутствуют в приведенном ниже перечне документов?

1. Ходатайство за подписью Председателя Совета банка на имя начальника ГУ ЦБ РФ о регистрации устава и выдаче лицензии на совершение банковских операций.

2. Данные о руководителях банка.

3. Копия платежного документа, подтверждающего внесение в бюджет платы за регистрацию.

4. Декларация о доходах физических лиц-участников банка; четыре экземпляра устава банка, заверенного подписями ответственных лиц.

Инструкция выполнения работы:

1. Изучить тему "Кредитная и банковская системы".

2. Проанализировать условия практических ситуаций

3. Оформить решение.

Примеры решения задач.

Основная формула наращенной суммы простых процентов имеет следующий вид:

$$S = P (1 + ni)$$

где

P — первоначальная сумма долга,

S — наращенная сумма или сумма в конце срока,

i — ставка наращенной,

n — срок ссуды.

Пример 1. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Для решения задачи используем формулу:

$$BC = HC (1 + \frac{i \times n}{100})$$

100

где BC — будущая сумма после начисления процентов,

HC — настоящая сумма денег,

i — простая процентная ставка,

n — количество лет.

Решение. Подставим данные в формулу:

$$100\,000\,000 \cdot \left(1 + \frac{3 \times 60}{100}\right) = 115\,000\,000 \text{ руб.}$$

12 100

$$\text{Процент по вкладу} = 115\,000\,000 - 100\,000\,000 = 15\,000\,000 \text{ руб.}$$

Приер 2. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб.

Для решения задачи используем формулу: $I = (ni \times P)/100$

где i — сумма процентов,

n — количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

Решение. Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = \frac{0,5 \times 10 \times 150000}{100} = 750\,000 \text{ руб}$$

Пример 3. Требуется определить проценты и сумму накопленного долга, если ссуда равна 50 тыс. руб., срок ссуды — 3 года, проценты простые, ставка 22% годовых.

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:

$$L = 50 \cdot 3 \cdot 0,22 = 33 \text{ тыс. руб.}$$

2. Определяем сумму накопленного долга:

$$S = 50 \text{ тыс. руб.} + 33 \text{ тыс. руб.} = 83 \text{ тыс. руб.}$$

Сложные проценты. В финансовой и кредитной практике часто возникает ситуация, когда проценты не выплачиваются сразу после их начисления, а присоединяются к сумме долга (капитализация процентов). В этом случае применяются сложные проценты, база для начисления которых не остается неизменной (в отличие от простых процентов), а увеличивается по мере начисления процентов. Для расчета наращенной суммы при условии, что проценты начисляются один раз в году, применяется следующая формула:

$$S = P(1 + i)^n$$

где i — ставка наращивания по сложным процентам.

Пример 4. Требуется определить, какой величины достигнет, долг, равный 20 тыс руб., через три года при росте по сложной ставке 10% годовых?

$$S = 20000 \cdot (1 + 0,10)^3 = 26\,620 \text{ руб.}$$

Пример 5. Допустим, что в предыдущем примере проценты начисляются поквартально. В этом случае $N = 12 \cdot (4 \cdot 3)$, а наращенная сумма долга составит:

$$S = 20\,000(1 + 0,10)^{12} = 27\,440 \text{ руб.}$$

Пример 6. При открытии сберегательного счета по ставке 120% годовых 20.05. на счет была положена сумма 100 тыс. руб. Затем на счет 05.07. была добавлена сумма 50 тыс. руб., 10.09. со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20.11. счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Решение. Поступление средств на счет составило:

$$100 + 50 - 75 = 75 \text{ тыс. руб.}$$

При определении процентных чисел будем считать, что каждый месяц состоит из 30 дней, а расчетное количество дней в году равно 360 (германская практика).

В этом случае срок хранения суммы 100 тыс. руб. составил:

$$12 + 30 + 5 - 1 = 46 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 150 тыс. руб. составил:

$$27 + 30 + 10 - 1 = 66 \text{ дней;}$$

срок хранения суммы 75 тыс. руб. составил:

$$21 + 30 + 20 - 1 = 70 \text{ дней;}$$

$$\text{Сумма чисел} = \frac{100000 \cdot 46 + 150000 \cdot 66 + 75000 \cdot 70}{100} = 197\,500 \text{ руб}$$

$$100$$

$$\text{Постоянный делитель} = 360/12 = 3$$

$$\text{Проценты} = 197\,500/3 = 65\,833,33 \text{ руб.}$$

Владелец счета при его закрытии получит следующую сумму:
 $75000 + 65833,33 = 140\,833,33$ руб.

Пример 7. Депозит в размере 500 тыс. руб. положен в банк на три года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 80% годовых.

Решение. При использовании простой ставки процентов

$$I = (3 \cdot 80 \cdot 500\,000) / 100 = 1\,200\,000 \text{ руб.}$$

При использовании сложной ставки процентов по формуле:

$$I = 500\,000 \cdot ((1 + \frac{80}{100})^3 - 1)$$

$$I = 2\,416\,000 \text{ руб.}$$

Кредитные операции. При погашении кредита удобно сразу определять размер возвращаемой (погашаемой) суммы, равной сумме кредита P с начисленными процентами, которая при использовании простой ставки процентов будет равна:

$$S = P (1 + \frac{i \cdot n}{100})$$

где S — наращенная сумма платежа по начисленным простым процентам,
 P — сумма первоначального долга,
 i — ставка процентов (в долях единиц),
 n — число полных лет.

Пример 8. Банк выдал кредит в размере 5 млн. руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Решение. По формуле :

$$S = 5\,000\,000 (1 + 0,5 \cdot \frac{120}{100}) = 8\,000\,000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:
 $8\,000\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000$ руб.

Критерии оценки самостоятельной работы обучающихся:

Оценка «5» ставится, когда:

- Обучающийся свободно применяет знания на практике;
- Не допускает ошибок в воспроизведении изученного материала;
- В решении задач не допущено ошибок;
- Материал оформлен аккуратно в соответствии с требованиями.

Оценка «4» ставится, когда:

- Обучающийся знает весь изученный материал;
- Не допускает серьезных ошибок в воспроизведении изученного материала;
- Не допускает серьезных ошибок в решении задач;
- Материал оформлен недостаточно аккуратно.

Оценка «3» ставится, когда:

- Обучающийся обнаруживает освоение основного материала, но испытывает затруднения при его самостоятельным воспроизведением и требует дополнительных вопросов преподавателя;
- В решении задач допущены серьезные ошибки;
- Материал оформлен неаккуратно или не в соответствии с требованиями.

Оценка «2» ставится, когда:

- У обучающегося имеются отдельные представления об изучаемом материале, но большая часть не усвоена;
- Решены не все заданные задачи (менее 50%);
- Материал оформлен не в соответствии с требованиями.

Список рекомендуемой литературы

Основные источники:

Основные источники:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс (ч. 1,2,3 с последующими изменениями и дополнениями).
3. Налоговый кодекс (ч. 1,2 с последующими изменениями и дополнениями).
4. Федеральный закон от 23 декабря 2003г. № 181-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР», «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (с последующими изменениями и дополнениями).
5. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник под редакцией Перекрестовой Л.В. М.: Академия, 2019.