

Министерство просвещения Республики Башкортостан
Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение
Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
На заседании МС
№1 от «29» 08 2025 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК профессионального цикла протокол
протокол № 1 от « 29 » 08 2025 г.
Председатель ПЦК Г.Ф.Ямаева

Методические рекомендации
по обеспечению практических работ по учебной дисциплине
ОП.06 Финансы, денежное обращение и кредит
ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ СПЕЦИАЛИСТОВ
СРЕДНЕГО ЗВЕНА ПО СПЕЦИАЛЬНОСТИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО
ОБРАЗОВАНИЯ
38.02.03 ОПЕРАЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В ЛОГИСТИКЕ

Разработал преподаватель Ильина М.В.

Пояснительная записка

Методические указания для выполнения практических работ составлены в соответствии Рабочей программой учебной дисциплины ОП 06. «Финансы, денежное обращение и кредит» и предназначены для выполнения практических работ студентами очного отделения по специальности 38.02.03. Финансы, денежное обращение и кредит.

В процессе освоения дисциплины у студентов должны формироваться общие компетенции (ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Использовать современные средства поиска, анализа и интерпретации информации и информационные технологии для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях;

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 07. Содействовать сохранению окружающей среды, ресурсосбережению, применять знания об изменении климата, принципы бережливого производства, эффективно действовать в чрезвычайных ситуациях;

ОК 08. Использовать средства физической культуры для сохранения и укрепления здоровья в процессе профессиональной деятельности и поддержания необходимого уровня физической подготовленности;

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

В процессе освоения дисциплины у студентов должны формироваться профессиональные компетенции (ПК):

ПК 1.1. Осуществлять сопровождение, в том числе документационное, процедуры закупок.

ПК 1.2. Организовывать процессы складирования и грузопереработки на складе.

ПК 1.3 Осуществлять документационное сопровождение складских операций.

ПК 1.4 Применять модели управления и методы анализа и регулирования запасами.

ПК 2.1. Сопровождать логистические процессы в производстве, сбыте и распределении.

ПК 2.2. Рассчитывать и анализировать логистические издержки в производстве и распределении.

ПК 3.1. Планировать, подготавливать и осуществлять процесс перевозки грузов.

ПК 3.2. Определять параметры логистического сервиса.

ПК 3.3 Оценивать качество логистического сервиса.

- ПК 4.1. Планировать работу элементов логистической системы.
- ПК 4.2. Владеть методологией оценки эффективности функционирования элементов логистической системы.
- ПК 4.3. Составлять программу и осуществлять мониторинг показателей работы на уровне подразделения (участка) логистической системы.

Требования к формированию личностных результатов

Личностные результаты реализации программы воспитания (дескрипторы)	Код личностных результатов реализации программы воспитания
Проявляющий и демонстрирующий уважение к труду человека, осознающий ценность собственного труда и труда других людей. Экономически активный, ориентированный на осознанный выбор сферы профессиональной деятельности с учетом личных жизненных планов, потребностей своей семьи, российского общества. Выражающий осознанную готовность к получению профессионального образования, к непрерывному образованию течение жизни. Демонстрирующий позитивное отношение к регулированию трудовых отношений. Ориентированный на самообразование и профессиональную переподготовку в условиях смены технологического уклада и сопутствующих социальных перемен. Стремящийся к формированию в сетевой среде личностно и профессионального конструктивного «цифрового следа»	ЛР 4
Личностные результаты реализации программы воспитания, определенные отраслевыми требованиями к деловым качествам личности	
Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решение в условиях риска и неопределенности	ЛР 13
Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно-мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей; демонстрирующий профессиональную жизнестойкость	ЛР 14
Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий	ЛР 15

В результате выполнения практических работ обучающийся должен:
уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- анализировать показатели, связанные с денежным обращением;

- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;
- принципы финансовой политики и финансового контроля;
- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;
- основные типы и элементы денежных систем, виды денежных реформ;
- структуру кредитной и банковской системы, функции банков и классификацию банковских операций;
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;
- структуру финансовой системы, принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;
- виды и классификации ценных бумаг, особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;
- кредит и кредитную систему в условиях рыночной экономики;
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы;

Практическая работа № 1

Тема 1.2. Расчет количества цен.

Цель: Научиться производить расчеты денежной массы и скорости обращения денег.

Оборудование: счетная техника.

Приобретаемые умения и навыки:

1. Расчета количества денег в обращении.
2. Расчета скорости оборота денег.

Содержание и последовательность выполнения работы:

В соответствии с законом денежного обращения необходимо сделать расчеты.

Задание 1. Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса наличных и безналичных денег – 500 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4100 млрд. руб.

Задание 2. Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете.

Денежные агрегаты $M_0=120$ млрд. руб., $M_1=360$ млрд. руб., $M_2=380$ млрд. руб.

Задание 3. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике.

а) Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, – 10 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 4 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд. руб. Скорость обращения денежной единицы 2,4 месяца.

б) Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары, проданные в кредит, – 60 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб. Рубль совершает 8 оборотов за год.

Как изменится количество денег в обращении, если сумма продаж возрастет в 1,5 раза?

в) Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары проданные в кредит – 60 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб. Рубль совершает 8 оборотов за год.

Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

Задание 4. Рассчитайте количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Сумма цен по реализованным товарам (услугам, работам) – 4500 млрд. руб. Сумма цен товаров, проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, – 42 млрд. руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили – 172 млрд. руб. Сумма взаимно погашающихся платежей – 400 млрд. руб. Среднее число оборотов денег за год – 10.

Задание 7. Рассчитайте коэффициент использования денежных средств, если имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд. руб.:

Денежные агрегаты	На 1.01.201 г.	На 31.12.201 г.
M_0	173,5	1448
M_1	765,1	5880

Методические указания:

Для расчета показателей денежного обращения необходимо воспользоваться следующими формулами:

1) Скорость оборота денег = Валовой национальный продукт / Денежная масса

2) Скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете = (агрегат M_1 - агрегат M_0) / агрегат M_2 .

3) Количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике = (Сумма цен реализованных товаров и услуг - Сумма цен товаров, проданных в кредит + Сумма платежей по долговым обязательствам – Сумма взаимопогашающихся платежей) / Среднее число оборотов денег.

Среднее число оборотов денег = Количество календарных дней (месяцев) в расчетном периоде / Скорость оборота денежной единицы в расчетном периоде.

4) Количество денег, необходимых в качестве средства обращения = (Сумма цен реализованных товаров и услуг - Сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил + Сумма платежей по долговым обязательствам, срок оплаты которых наступил – Сумма взаимопогашающихся платежей) / Среднее число оборотов денег.

5) К использования денежных средств = агрегат M_0 / агрегат M_1 .

Контрольные вопросы:

1. В чем сущность закона денежного обращения?

2. Чем определяется количество денег в обращении?

Практическая работа № 4

Тема Расчет критического объема продукции в натуральном выражении.

Семинар-поиск на тему: «Актуальные вопросы финансовой политики и финансового контроля государства».

По методу обучения: семинар - заслушивание, обсуждение докладов, сообщений.

На занятии используются материалы, полученные студентами при выполнении самостоятельной внеаудиторной работы.

Цель семинара: определить актуальные проблемы финансовой политики РФ на современном этапе и найти наиболее эффективные пути их решения.

Структура семинара:

1. Рассмотрение целей финансовой политики с целью выявления её приоритетов.

2. Определение роли Министерства финансов в реализации финансовой политики.

3. Рассмотрение инструментов финансовой политики.

4. Рассмотрение монетарной политика, как части финансовой политики:

1) Цель монетарной политики;

- 2) Роль Банка России в реализации монетарной политики.
 - 3) Инструменты монетарной политики.
5. Выявление проблем реализации финансовой политики.
6. Рассмотрение государственного долга:
- 1) Внешние займы.
 - 2) Внутренние займы.
 - 3) Ограничения долговой политики.
 - 4) Проблемы долговой политики.

Преподаватель рекомендует отдельным студентам подготовить краткие доклады в форме **«мини-лекций»** (выделение причин, особенностей, преимуществ и недостатков) по основным направлениям финансовой политики современной России.

Таким образом, семинар-поиск позволяет студентам на основе ранее изученного материала о финансовой политике государства осуществить «аналитический поиск» не только приоритетных направлений учетной политики, но и наиболее эффективных путей регулирования выявленных проблем реализации учетной политики.

На основе изучения различных мнений в специальной литературе у студентов вырабатывается критический способ мышления и формируются собственные взгляды на данную проблему, стимулируется стремление искать «факты и цифры» в подтверждение или опровержение конкретных положений.

Методические указания:

Для подготовки к семинарскому занятию необходимо изучить следующую литературу и интернет-ресурсы:

a) основная литература

1. Налоговые реформы. Теория и практика. Монография. /под ред. И.А.Майбурова, Ю.Б. Иванова. - М.: Издательство ЮНИТИ -ДАНА, 2019 (www.knigafund.ru).
2. Подъяблонская Л.М, Подъяблонская Е.П. Проблемы повышения эффективности государственных расходов в России. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2018 (www.knigafund.ru).
3. Ржевская Т.Г. Финансовая система и пропорциональность российского бюджета. Теория и практика формирования бюджетных пропорций. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2018 (www.knigafund.ru)

б) дополнительная литература

1. Косов М.Е., Крамаренко Л.А. Экономическое равновесие налоговых систем. Монография. – М.: ИздательствоЮНИТИ - Дана, 2012 (www.knigafund.ru).
2. Мамедов А.А. Финансово - правовые проблемы страхования в России. Монография. – М.: Издательство Юриспруденция, 2010 (www.knigafund.ru).
- 3.«Пузыри» как предвестники крахов на финансовых рынках. Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. -146с.

4. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и казахстанский опыт). Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. -272с.

5.Сабанти Б.М., Тиникашвили Т.Д. Денежное хозяйство России. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2008 (www.knigafund.ru).

6.Фетисова Т.В. Финансы физических лиц. Концептуальные основы. Монография. - М.: Изд-во ИНИТИ, 2012. - 231с.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Справочно - правовая система «Консультант-плюс» - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: <http://www.government.ru>
4. Официальный сайт Министерства финансов РФ. -Режим доступа: <http://www.minfin.ru>
5. Официальный сайт Федерального казначейства.-Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>
6. Официальный сайт Счетной палаты РФ. - Режим доступа: <http://www.ach.gov.ru>

Практическая работа № 5

Тема НДС

Цель: Научиться рассчитывать структуру бюджетов субъектов РФ и проводить анализ источников его формирования и направлений использования средств. НДС

Оборудование:

1. Счетная техника;
2. СПС «Консультант-Плюс»;
3. ПК;
4. Интернет-ресурсы.

Приобретаемые умения и навыки:

1. Расчета структуры бюджета субъекта РФ;
2. Определения дефицита или профицита бюджета субъекта РФ;
3. Анализ источников формирования бюджета субъекта РФ и направлений использования этих средств.

Содержание и последовательность выполнения работы:

Задание 1. На основании данных бюджета городского округа Семеновский на текущий финансовый год рассчитать структуру доходов и расходов федерального бюджета.

Задание 2. Определить дефицит (профицит) бюджета городского округа Семеновский.

Задание 3. Сделать анализ источников формирования бюджета и направлений использования этих средств.

Расчет оформить в таблице.

Структура бюджета городского округа Семеновский

Наименование доходов и расходов	Сумма,	Удельный вес, %
1. Доходы		
Итого доходы		100
2. Расходы		
Итого расходы		100
Дефицит (профицит) бюджета		

Методические указания:

На сайте администрации городского округа Семеновский (<http://www.semenov.nnov.ru>) в разделе «Бюджетный процесс» подраздел «Бюджет» откройте документ «Распределение бюджетных ассигнований по разделам и подразделам классификации расходов, принятого бюджета городского округа Семеновский на 2016 год» - для расчета структуры расходов бюджета, и документ «Планируемое поступление доходов по принятому бюджету городского округа Семеновский на 2016 год» - для расчета структуры доходов бюджета.

Для расчета структуры доходов бюджета необходимо сумму дохода по каждой статье поделить на строку «Итого доходы» и умножить на 100.

Для расчета структуры расходов бюджета необходимо сумму расхода по каждой статье поделить на строку «Итого расходы» и умножить на 100.

Если сумма доходов бюджета превышает сумму расходов, то бюджет составлен с профицитом. Если сумма расходов бюджета превышает сумму доходов, то бюджет составлен с дефицитом.

Контрольные вопросы:

1. Каковы состав и структура расходов бюджета субъектов РФ?
2. Каковы состав и структура доходов бюджета субъектов РФ?

Практическая работа № 6

Тема Расчет страховой премии

Целевое пространство: Осознать значение рынка ценных бумаг через расчет рыночной стоимости ценных бумаг.

Средства: 1. Счетная техника

Приобретаемые умения и навыки:

1. Расчета курса акций;
2. Расчета рыночной стоимости акций;
3. Расчета котировок и ценности акций;
4. Расчета рыночной стоимости облигаций;
5. Расчета дисконта и дисконтного дохода.

Содержание и последовательность выполнения работы:

Действие 1. Рассчитать:

- курс акции;
- балансовую и рыночную стоимость акции;
- коэффициент котировки и ценность акции.

Исходные данные:

Сумма активов ОАО «И-Заборское» - 6232тыс.руб., сумма долгов - 2112тыс.руб.

Количество оплаченных акций - 2500 шт. Номинальная стоимость акции - 1000руб. Дивиденд - 120%. Ставка ссудного % - 21%.

Действие 2. Рассчитать рыночную стоимость облигации. Номинальная стоимость облигации 1500руб.

Курс облигации 120%.

Действие 3. Рассчитать:

- цену покупки облигации;
- цену продажи облигации;
- величину дисконта (скидки);
- величину дисконтного дохода по облигациям.

Исходные данные:

Котировка облигации номиналом 12000руб. составляет:

покупка - 40%;

продажа - 42%.

Методические указания:

1. Рыночная цена акции - это цена, по которой акция покупается и продается на рынке.

$$\text{Курсовая цена} = \frac{\text{Курс акции в \%} \times \text{Номинал акции в рублях}}{100}$$

$$\text{Курс акции, \%} = \frac{\text{Дивиденд в \%}}{\text{Ссудный \%}} \cdot 100$$

$$\text{Балансовая стоимость акции, руб.} = \frac{\text{Чистые активы}}{\text{Общее число оплаченных акций}} =$$

$$= \frac{\text{Сумма активов АО} - \text{сумма долгов АО}}{\text{общее количество оплаченных акций}}$$

2. Коэффициент котировки акции показывает, во сколько раз рыночная цена превышает балансовую стоимость акции и рассчитывается по формуле:

$$K_a = \frac{P}{C}$$

B

где Ка - коэффициент котировки акции;

Р - рыночная цена акции, руб.;

В - балансовая стоимость акции, руб.

3. Ценность акции рассчитывается по формуле:

$$\text{Ца} = \frac{\text{Р}}{\text{Е}}$$

где Ца - ценность акции

Р - рыночная цена акции, руб.

Е - величина дохода на акцию, руб.

$$E = \frac{\text{Номинальная стоимость акции} \times \text{Дивиденд в \%}}{100}$$

Ценность акции показывает срок окупаемости средств, вложенных в акцию. Чем меньше срок окупаемости акции (ценность акции), тем привлекательнее она для инвестора.

4. Рыночная стоимость облигации рассчитывается по формуле:

$$\text{Ррын} = \frac{\text{Н} \cdot \text{Ко}}{100}$$

где Ррын - рыночная стоимость облигации, руб.

Н - номинальная стоимость облигации, руб.

Ко - курс облигации, %

Курс облигации рассчитывается по формуле:

$$\text{Ко, \%} = \frac{\text{Ррын}}{\text{Н}} \cdot 100$$

5. Дисконтный доход - это доход владельца бескупонной облигации при ее покупке со скидкой от номинала (т.е. дисконтом).

Дисконтный доход = номинальная стоимость облигации - Цена покупки облигации

6. Дисконт - это величина скидки с номинальной стоимости облигации при ее продаже.

Дисконт = Номинальная стоимость облигации - Цена продажи облигации.

Контрольные вопросы:

1. Какие виды ценных бумаг эмитируют акционерные общества?

2. От каких факторов зависит курс акций?

3. Чем облигации акционерных обществ отличаются от акций?

Практическая работа № 7

Тема 3.2: Кредитная система

Наименование работы: Расчет процентов по полученному кредиту.

Цель занятия: Научиться производить расчеты процентов по полученному кредиту и составлять график погашения кредита и процентов по нему.

Средства: 1. Счетная техника

Приобретаемые умения:

1. Расчета суммы процентов за пользование банковским кредитом.

2. Расчета графика погашения кредита и процентов по нему.

3. Выбора наиболее выгодного варианта погашения кредита и процентов по нему.

Содержание и последовательность выполнения работы:

Задание № 1. Рассчитать сумму процентов за пользование кредитом, выплачиваемую банку.

Исходные данные:

1. ОАО «И-Заборское» получило долгосрочный кредит в размере 12млн.руб. на 5 лет по сложной годовой ставке - 19% годовых. Кредит должен будет погашаться ежеквартально равными долями.

2. ОАО «И-Заборское» получило краткосрочный кредит в размере 100тыс.руб. на 3 квартала по простой процентной ставке. В I квартале % ставка - 20% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивается на 5%.

Задание № 2. Рассчитать ставку и размер платы за факторинг.

Исходные данные:

Дебиторская задолженность Дзержинского мясокомбината ОАО «И-Заборское» составила 163тыс.руб. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах - 21 день. Ставка банковского процента за кредит - 18 % годовых.

Задание № 3. Рассчитать график погашения кредита двумя способами и выбрать наиболее выгодный.

Исходные данные:

Величина краткосрочного банковского кредита - 12тыс. руб., % ставка - 12% годовых. Срок погашения - 6 месяцев. Кредит и % по нему будут погашаться:

1 вариант: в конце срока кредитования (через 6 месяцев) по простой % ставке;

2 вариант: ежемесячно равными долями.

График погашения кредита по 2 варианту оформить в таблице:

Месяц	Размер кредита, руб.	Сумма % за кредит, руб.	Выплата основного долга, руб.	Месячный взнос, руб.
1				
2				
3				
4				
5				
6				
Итого:				

Методические указания:

1. Сумма уплаченных % за пользование кредитом по сложной % ставке определяется по формуле:

$$\Pi = P \left(1 + \frac{n}{100} \right)^t - P$$

Где, Π - сумма уплаченных % за пользование кредитом, руб.;

P - сумма полученного кредита, руб.;

t - число лет или количество раз начисления %;

n - % ставка в расчетном периоде.

2. Сумма уплаченных процентов за пользование кредитом по простой % ставке определяется по формуле:

$$\Pi = P \left(1 + \frac{nt}{100} \right) - P$$

А если % ставка в течение срока кредита будет изменяться, то расчет производится по формуле: $\Pi = P \left(1 + \frac{\sum n}{100} \right) - P$

3. Ставка платы за факторинг определяется по формуле:

$$H = \frac{n}{360} t$$

где H - ставка платы за факторинг, %;

n - ставка банковского % за кредит;

t - срок оборачиваемости средств в расчетах, дней.

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте основные операции банков, связанные с предоставлением кредитов клиентам.
2. Дайте определение доходности по кредитным операциям.

Практическая работа № 8

Тема Сравнительная характеристика различных ценных бумаг по степени доходности.

Целевое пространство: Осознать взаимоотношения предприятий с банковской системой через систему расчетов по банковским активов.

Средства:

1. Счетная техника

Приобретаемые умения и навыки:

1. Расчета суммы процентов по банковским цб

Содержание и последовательность выполнения работы:

Задание. Рассчитать сумму процентов (дохода) от вложения средств на банковский депозитный счет и выбрать наиболее выгодный вариант вложения средств.

Исходные данные:

1) ОАО «И-Заборское» располагает свободными денежными средствами и желает положить эту сумму на депозит на 2 года.

Коммерческий банк «Сатурн» предлагает такой вариант: доход - 35% годовых, доход начисляется ежегодно.

Коммерческий банк «Сириус» предлагает другой вариант: доход начисляется ежеквартально из расчета 28% годовых.

2) Предприятие желает положить 100тыс. руб. на депозит на 1 год.

Коммерческий банк «Атлант» предлагает следующие условия: доход 40% годовых, доход начисляется ежемесячно.

Коммерческий банк «Венера» предлагает другие условия: доход 50% годовых, доход начисляется ежеквартально.

Задание 2. Используя данные официальных сайтов банков города сравнить доходность различных ценных бумаг.

Методические указания:

1. Сумма дополнительного дохода (%) от вложения средств на банковские вклады определяется по формуле:

$$D = K \left(1 + \frac{n}{100} \right)^t - K$$

где D - дополнительный доход от вложения средств, руб.;

K - сумма вложенных средств, руб.

n - % ставка в расчетном периоде;

t - число лет или количество раз начисления %.

Если дана годовая % ставка, а доход начисляется ежеквартально, то необходимо рассчитать

квартальную % ставку

годовая % ставка
(n = -----) и т.д.
4 квартала

Контрольные вопросы:

1. Назовите виды банковских вкладов?
2. Дайте определение доходности банковских вкладов.

Практическая работа № 9

Тема.: Анализ пассивных и активных операций банка

Цель занятия: Научиться рассчитывать показатели оценки кредитоспособности заемщика и проводить их анализ.

Средства: Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу, счетная техника.

Приобретаемые умения:

1. Расчета показателей оценки кредитоспособности заемщика.
2. Анализа показателей кредитоспособности заемщика.

Содержание и последовательность выполнения работы:

Задание № 1. По данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу составить агрегированный (укрупненный) баланс ОАО «И-Заборское» для расчета системы финансовых коэффициентов.

Методические указания:

Расчеты выполнить в таблице 1.

Таблица 1.

Агрегированный баланс ОАО «И-Заборское»

Агрегат	Статьи баланса	Номер строк баланса	Сумма
Активы			
A1	Наиболее ликвидные активы	240+250	
A2	Быстроизыемые активы	510 ф.2	
A3	Медленно реализуемые активы	210+220+260+501 ф.5	
A4	Труднореализуемые активы	100	
	Баланс (A1+A2+A3+A4)		
Пассивы			
P1	Наиболее срочные обязательства	520	
P2	Краткосрочные обязательства	510+550	
P3	Долгосрочные пассивы, в т.ч. фонды потребления и резервы предстоящих платежей	400+530+550	
P4	Постоянные пассивы	300	
	Баланс (P1+P2+P3+P4+P5)		

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

$$\begin{aligned} A1 &\geq P1; \\ A2 &\geq P2; \\ A3 &\geq P3; \\ A4 &\leq P4. \end{aligned}$$

Задание № 2. По данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу рассчитать показатели ликвидности и платежеспособности для рейтинговой оценки кредитоспособности ОАО «И-Заборское».

Методические указания:

Расчеты выполнить в таблице 2.

Таблица 2.

Показатели ликвидности и платежеспособности для рейтинговой оценки кредитоспособности ОАО «И-Заборское»

№ п/п	Наименование показателя	Обозначение показателя	Алгоритм расчета	Экономический смысл	Фактическое значение
1.	Коэффициент абсолютной ликвидности	Кал	(Денежные средства (стр.250) + Краткосрочные финансовые вложения (стр240)) / Краткосрочные обязательства (стр510+стр520)	Способность рассчитаться с задолженностью в кратчайшие сроки	
2.	Коэффициент быстрой ликвидности	Кбл	(Денежные средства (стр.250) + Краткосрочные финансовые вложения (стр240) + Краткосрочная дебиторская задолженность (230)) / Краткосрочные обязательства (стр510+стр520)	Способность рассчитаться с задолженностью в ближайшее время	
3.	Коэффициент общей ликвидности	Кол	Оборотные активы (стр.200) / Текущие обязательства (стр. 500)	Способность рассчитаться с задолженностью в перспективе	
4.	Коэффициент автономии (собственности)	Ка	Собственный капитал (стр300) / валюта баланса (стр600)	Независимость от внешних источников финансирования	

Кал должен иметь оптимальное значение 0,2 - 0,5 показывает, какая часть обязательств может быть погашена без дополнительной мобилизации средств.

Оптимальное значение Кбл считается равным 1, однако, он может быть и ниже, но не должен опускаться ниже 0,5.

Если значение Кол ниже 1, то это означает отсутствие способности к выполнению краткосрочных обязательств из текущих активов. Слишком высокое значение (3) также нежелательно т.к. это свидетельствует о неэффективном использовании ресурсов, выражаемое в зависимости оборачиваемости средств, вложенных в производственные запасы и оборотные средства.

Нормальное минимальное значение Ка оценивается на уровне 0,5. Это означает, что сумма обязательств предприятия равна сумме собственных средств. Рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости, снижение риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция повышает гарантированность предприятием своих обязательств.

Задание № 3. Рассчитать сумму баллов для классификации ОАО «И – Заборское» по уровню кредитоспособности.

Таблица 3.

Сумма баллов и классификации ОАО «И – Заборское» по уровню кредитоспособности

Показатель	Фактическое значение	Классность коэффициента	Доля показателя, %	Расчет суммы баллов	Класс
Кал.					

Кб.л.				
Кол.				
Ка.				
Итого в 20 г.	X	X		

Методические указания:

Для выполнения задания 3 воспользуйтесь данными таблицы 4.

Таблица 4.

Классификация заемщиков по уровню кредитоспособности

Показатели	Значения показателей			Доля, %
	Первый класс	Второй класс	Третий класс	
Кал.	0,2 и выше	0,15 - 0,2	Менее 0,15	30
Кб.л.	1,0 и выше	0,5 - 1,0	Менее 0,5	20
Кол.	2,0 и выше	1,0 - 2,0	Менее 1,0	30
Ка.	0,7 и выше	0,5 - 0,7	Менее 0,5	20

Также необходимо помнить, что Рейтинг заемщика определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента (Кал , Кс.л , Кт.л , Ка) на его долю (соответственно 30,20,30 и 20%) в совокупности (100%).

Класс заемщика определяется по набранным баллам:

- Первый класс - от 100 до 150 баллов,
- Второй класс - от 151 до 250 баллов,
- Третий класс - от 251 до 300 баллов.

Первоклассным по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке ссуды (без обеспечения) с установлением более низкой процентной ставки, чем для остальных заемщиков.

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, т.е. при наличии соответствующих обязательств (гарантий, залога, и т.д.). Процентная ставка зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. Таким клиентам в большинстве случаев кредитов не выдают, а если и выдают, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного фонда. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне.

Задание № 4. Дать прогноз возможного банкротства ОАО «И – Заборское» - Z"-анализ Альтмана.

Методические указания:

Уравнение "Z"-оценки представляется следующим образом:

$$Z = 1,2*K1 + 1,4*K2 + 3,3*K3 + 0,6*K4 + 1,0*K5,$$

Где,

K1 = Балансовая прибыль / Валюта баланса = стр.300 ф.2 / стр.600 ф.1;

K2 = Выручка / Валюта баланса = стр.110 ф.2 / стр.600 ф.1;

K3 = Капиталы и резервы / Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства = стр.300 ф.1/ стр.400 ф.1+стр.500 ф.1;

K4=нераспределенная прибыль отчетного года / Валюта баланса = стр.370 ф.1 / стр.600 ф.1;

K5 = оборотные активы / Валюта баланса = стр.200 ф.1 / стр.600 ф.1.

Таблица 5.

Значение уравнения "Z"-оценки Альтмана

Значение	Z < 1,8	1,8 < Z < 2,7	2,8 < Z < 2,9	Z > 3
	Предприятие относится к группе банкротства	Вероятность банкротства очень высока	Допустимый диапазон значений	Предприятие относится к группе успешно действующих

Контрольные вопросы:

1. Охарактеризуйте ликвидность предприятия.
2. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки кредитоспособности предприятия?

Литература:

Основная литература

1. Перекрестова Л.В. Финансы, денежные обращение, кредит. 15 изд. М: «Академия» 2020

Интернет-ресурсы

2. ЭР ЦОС СПО «PROF – ОБРАЗОВАНИЕ»- электронная библиотека в ОМПК
3. Финансы / А.П. Балакина, И.И. Бабленкова, И.В. Ишина и др.; под ред. А.П. Балакиной, И.И. Бабленковой. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2017. – 383 с. («Университетская библиотека онлайн», [biblioclub.ru](#))
4. Ковалев, В.В. Корпоративные финансы и учет: понятия, алгоритмы, показатели / В.В. Ковалев, В.В. Ковалев. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2015. – 991 с. («Университетская библиотека онлайн», [biblioclub.ru](#))
5. Калинин, Н.В. Деньги. Кредит. Банки / Н.В. Калинин, Л.В. Матраева, В.Н. Денисов. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. – 304 с. («Университетская библиотека онлайн», [biblioclub.ru](#))
6. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. – 4-е изд. – Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 400 с. («Университетская библиотека онлайн», [biblioclub.ru](#))