


# БПОУ ВО «Грязовецкий политехнический техникум»

## Рассмотрено

цикловой комиссией по общепрофессиональным дисциплинам и профессиональным модулям отделения «Экономика и коммерция (по отраслям)»


Протокол № 1 от «30» августа 2018 г.

Председатель комиссии:

 Е. Н. Баранова

## Согласовано

зам. директора по ОМР

 Е. А. Ткаченко  
«30» августа 2018 г.

## ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ

по учебной дисциплине

**ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит»**

Специальность: 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Преподаватель: Е. Н. Баранова

Грязовец  
2018 г.

## **Пояснительная записка**

Пакет инструкционных карт разработан на основании программы учебной дисциплины ОП.06 «Финансы, денежное обращение и кредит» для специальности 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)».

В результате освоения дисциплины студент должен уметь:

- Оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;
- Проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования бюджета;
- Составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска

При изучении дисциплины необходимо постоянно обращать внимание на необходимость проведения практических работ, так как практические навыки могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Курс учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» рассчитан на 110 часов максимальной нагрузки, из них 44 часа практические работы.

Практические занятия проводятся целой группой. Студенты работают в паре по инструкционным картам, по отдельному варианту. Все практические работы оформляются в отдельную рабочую тетрадь. Практически работы отрабатывают общие и профессиональные компетенции:

В результате изучения дисциплины отрабатываются следующие общие и профессиональные компетенции:

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

**ОК 02.** Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

**ОК 03.** Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

**ОК 04.** Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

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

**ОК 09.** Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

**ОК 11.** Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

### **Профессиональные компетенции**

**ПК 1.3.** Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы;

**ПК 2.5.** Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации;

**ПК 4.4.** Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности;

**ПК 4.5.** Принимать участие в составлении бизнес-плана;

ПК 4.6. Анализировать финансово-хозяйственную деятельность, осуществлять анализ информации, полученной в ходе проведения контрольных процедур, выявление и оценку рисков.

### **Перечень практических работ по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»**

<b>№ п/п</b>	<b>Название практической работы</b>	<b>Кол-во часов</b>
1.	Расчет и анализ показателей денежного обращения.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.6
2.	Расчет и анализ показателей инфляции	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
3.	Изучение и оформление платежных документов предприятий	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.6
4.	Анализ структуры доходов и расходов государственного бюджета.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.6
5.	Расчет и анализ структуры доходов и расходов внебюджетных фондов	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.6
6.	Расчет и распределение чистой прибыли коммерческого предприятия.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
7.	Расчет чистой прибыли на примере сельскохозяйственных предприятий Грязовецкого района	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
8.	Субъекты страховой деятельности	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
9.	Определение размера страхового платежа и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
10.	Определение размера страхового платежа и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, системе первого риска, с учетом франшизы	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
11.	Определение процентов по простой процентной ставке.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
12.	Определение процентов по сложной процентной ставке	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.5, 4.6
13.	Исчисление ставок с учетом инфляции	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.5, 4.6
14.	Определение величины дохода и возвращаемого займа	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
15.	Валютные расчеты с использованием простой процентной ставки.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
16.	Классификация активных и пассивных операций коммерческого банка на примере банка «Вологжанин»	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.6
17.	Расчет рыночной стоимости и дивидендов по акциям	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
18.	Расчет рыночной стоимости и процентов по облигациям	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
19.	Анализ ценных бумаг по степени доходности и риска.	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
20.	Определение опт-го варианта вложения капитала	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.5, 4.6
21.	Расчет и анализ курса валют и курсовой разницы	ОК 01-05,09,11 ПК 1.3, 2.5, 4.4, 4.6
22.		44 часа

## **Инструкционная карта №1**

**ТЕМА:** «Деньги, денежное обращение и денежные системы»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Расчет и анализ показателей денежного обращения»

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением.

### **УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

1. Расчет и анализ величины денежной массы и факторов, влияющих на нее.
2. Определение денежных агрегатов  $M_0$ ,  $M_1$ ,  $M_2$ ,  $M_3$ ,  $L$ .
3. Расчет и анализ коэффициента монетизации.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

### **ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

### **ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) Что такое денежная масса?
- 2) О чем говорит закон денежного обращения?
- 3) Перечислите денежные агрегаты.
- 4) Как рассчитывается и о чем говорит коэффициент монетизации?

### **ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

### **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

1. Инструкционные карты.
2. Данные официального сайта Центрального Банка России.
3. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. - 352 с.
4. Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.

## Вариант 1

**Задача 1.** Рассчитайте скорость оборота денег, если денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд. руб., ВВП = 4080 млрд. руб.

**Задача 2.** Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения по следующим данным. 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.

Как изменится количество денег в обращении, если:

- 1) сумма продаж возрастет в 1,5 раза;
- 2) рубль совершает 12 оборотов за год;
- 3) число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

**Задача 3.** Проанализируйте состав и структуру наличной денежной массы в обращении по состоянию на 01.01. 2012 года и по состоянию на 01.01. 2013 года. Сделайте выводы об изменении денежной массы.

Состав наличной денежной массы	На 01.01.2012 года		На 01.01.2013 года		Изменения (млрд. руб.)	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	Абсолютные (+, -)	Относительные (%)
Банкноты	6854,3		7616,2			
Монеты	48,5		59,2			
Итого						

(Данные официального сайта Центрального банка России)

**Задача 4.** На основании предложенной таблицы «Динамика денежного агрегата М2 и ВВП» рассчитать коэффициенты монетизации за соответствующие годы, сделать вывод о степени обеспеченности экономики деньгами. Сравнить коэффициент монетизации с другими странами, сделать вывод.

Таблица

Динамика денежного агрегата М2 и ВВП России (млрд. руб.)

Дата	Наличные деньги (М0)	Безналичные средства	Общая сумма (М2)	ВВП
01.01.2006	2 009,2	4 022,9		26917.2
01.01.2007	2 785,2	6 185,6		33247.5
01.01.2008	3 702,2	9 166,7		41276.8
01.01.2009	3 794,8	9 181,1		38786.4
01.01.2010	4 038,1	11 229,5		44939.2
01.01.2011	5 062,7	14 949,1		44491,4
01.01.2012	5 938,6	18 544,5		54369
01.01.2013	6 430,1	20 975,3		62356,9

Таблица

**Коэффициент монетизации экономики отдельных стран мира,  
(в % на конец года)\***

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
<b>Япония</b>	206	242	225	208	210	208	207	204	201
<b>Китай</b>	83	124	128	136	143	142	143	148	146
<b>Канада</b>	76	71	114	153	148	143	145	153	144
<b>США</b>	61	69	72	74	74	73	73	75	79
<b>Индия</b>	42	52	55	59	60	61	62	64	68
<b>ЮАР</b>	47	52	53	52	53	54	56	60	63
<b>Бразилия</b>	28	43	45	44	44	46	50	54	59

\* На основе сопоставимых показателей М2.

**Пояснения к задаче.**

**Коэффициент монетизации экономики** — показатель, равный отношению денежной массы (агрегат М2 — наличные деньги, чеки, вклады до востребования и денежные вклады предприятий и населения в банках) к валовому внутреннему продукту (ВВП). Данный показатель даёт представление о степени обеспеченности экономики деньгами.

**Задача 5.** Предположим, что в экономике Франции в конце 20 века имелись следующие виды денег:

- 1) Краткосрочные казначейские и коммерческие векселя – 100 млн. франков;
  - 2) Срочные мелкие сберегательные вклады – 20 млн. франков;
  - 3) Крупные срочные депозиты – 150 млн. франков
  - 4) Вклады до востребования – 200 млн. Франков;
  - 5) Луидоры (старинные французские золотые монеты) – 1 тыс. фр (эквивалент стоимости франков)
  - 6) Разменная монета - 1 млн. франков
  - 7) Наличные доллары США – 2 млн. долл. (1 доллар =5 франков)
  - 8) Английские фунты стерлингов – 1 млн. ф. ст. (1 ф. ст.=9 франков)
  - 9) Немецкие марки – 3 млн. DM (1DM=3.5 франков)
  - 10) Банкноты Банка Франции – 100 млн. франков
  - 11) Разменная монета иностранных государств – 1 тыс. фр. (эквивалент стоимости франка)
- Определите величину денежных агрегатов М0, М1, М2, М3 и L

**Пояснения к задаче.** Денежные агрегаты представляют собой иерархическую систему — каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий. Чаще всего используют следующие агрегаты

М0 = наличные деньги в обращении

М1 = М0 + чеки, вклады до востребования (в том числе банковские дебетовые карты)

М2 = М1 + срочные вклады

М3 = М2 + сберегательные вклады

L (М4) = М3 + ценные бумаги

Центральный банк Российской Федерации рассчитывает денежные агрегаты М0 и М2. Агрегат М2 представляет собой объём наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации

## Вариант 2

**Задача 1.** Рассчитайте денежную массу наличных и безналичных денег, если ВВП = 5230 млрд. руб., скорость обращения денег = 6 оборотов в год.

**Задача 2.** Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. 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:

- 1) сумма продаж возрастет в 1,5 раза;
- 2) рубль совершает 10 оборотов за год;
- 3) число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

**Задача 3.** Проанализируйте состав и структуру наличной денежной массы в обращении по состоянию на 01.01. 2011 года и по состоянию на 01.01. 2012 года. Сделайте выводы об изменении денежной массы.

Состав наличной денежной массы	На 01.01.2011 года		На 01.01.2012 года		Изменения (млрд. руб.)	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%	Абсолютные (+,-)	Относительные (%)
Банкноты	5756,4		6854,3			
Монеты	35,9		48,5			
Итого						

(Данные официального сайта Центрального банка России)

**Задача 4.** На основании предложенной таблицы «Динамика денежного агрегата М2 и ВВП» рассчитать коэффициенты монетизации, сделать вывод о степени обеспеченности экономики деньгами. Сравнить коэффициент монетизации с другими странами, сделать вывод.

Таблица

Динамика денежного агрегата М2 и ВВП России (млрд. руб.)

Дата	Наличные деньги (М0)	Безналичные средства	Общая сумма (М2)	ВВП
01.01.2000	266,1	448,4		7298.0
01.01.2002	583,8	1 025,6		10819.2
01.01.2004	1 147,0	2 058,2		17027.2
01.01.2006	2 009,2	4 022,9		26917.2
01.01.2008	3 702,2	9 166,7		41276.8
01.01.2010	4 038,1	11 229,5		44939.2
01.01.2012	5 938,6	18 544,5		54369
01.01.2013	6 430,1	20 975,3		62356,9

(Данные официального сайта Центрального банка России)

Таблица

**Коэффициент монетизации экономики отдельных стран мира,  
(в % на конец года)\***

	1995	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007
<b>Япония</b>	206	242	225	208	210	208	207	204	201
<b>Китай</b>	83	124	128	136	143	142	143	148	146
<b>Канада</b>	76	71	114	153	148	143	145	153	144
<b>США</b>	61	69	72	74	74	73	73	75	79
<b>Индия</b>	42	52	55	59	60	61	62	64	68
<b>ЮАР</b>	47	52	53	52	53	54	56	60	63
<b>Бразилия</b>	28	43	45	44	44	46	50	54	59

\* На основе сопоставимых показателей М2.

**Пояснения к задаче.**

**Коэффициент монетизации экономики** — показатель, равный отношению денежной массы (агрегат М2 — наличные деньги, чеки, вклады до востребования и денежные вклады предприятий и населения в банках) к валовому внутреннему продукту (ВВП). Данный показатель даёт представление о степени обеспеченности экономики деньгами.

**Задача 5.** Предположим, что в экономике Франции в конце 20 века имелись следующие виды денег:

- 1) Краткосрочные казначейские и коммерческие векселя – 120 млн. франков
- 2) Срочные мелкие сберегательные вклады – 25 млн. франков
- 3) Крупные срочные депозиты – 160 млн. Франков
- 4) Вклады до востребования – 220 млн. франков
- 5) Луидоры (старинные французские золотые монеты) – 1 тыс. фр (эквивалент стоимости франков)
- 6) Разменная монета - 1 млн. франков
- 7) Наличные доллары США – 3 млн. долл. (1 доллар=5 франков)
- 8) Английские фунты стерлингов – 1 млн. ф. ст. (1 ф. ст.=9 франков)
- 9) Немецкие марки – 3 млн. DM (1DM=3.5 франков)
- 10) Банкноты Бака Франции – 150 млн. франков
- 11) Разменная монета иностранных государств – 1 тыс. фр (эквивалент стоимости франка)

Определите величину денежных агрегатов М0, М1, М2, М3 и L

**Пояснения к задаче.** Денежные агрегаты представляют собой иерархическую систему — каждый последующий агрегат включает в свой состав предыдущий. Чаще всего используют следующие агрегаты:

$M_0$  = наличные деньги в обращении

$M_1 = M_0 +$  чеки, вклады до востребования (в том числе банковские дебетовые карты)

$M_2 = M_1 +$  срочные вклады

$M_3 = M_2 +$  сберегательные вклады

$L = M_3 +$  ценные бумаги

Центральный банк Российской Федерации рассчитывает денежные агрегаты М0 и М2. Агрегат М2 представляет собой объём наличных денег в обращении (вне банков) и остатков средств в национальной валюте на счетах нефинансовых организаций, финансовых (кроме кредитных) организаций и физических лиц, являющихся резидентами Российской Федерации



## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 2

**ТЕМА:** «Деньги, денежное обращение и денежные системы».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Расчет и анализ показателей инфляции».

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** Научиться рассчитывать показатели, которыми измеряется инфляция и уметь их анализировать.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- 1) Уметь рассчитывать стоимость потребительской корзины, а также номинальный и реальный ВВП.
- 2) Приобрести навыки по определению индекса потребительских цен и темпов (уровня) инфляции и их среднемесячного значения.
- 3) Уметь анализировать основные инфляционные показатели, рассчитанные на основании общего уровня цен, номинального и реального ВВП.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) С помощью, каких индексов определяется уровень инфляции?
  - 2) Как рассчитывается индекс-дефлятор ВВП?
  - 3) Как рассчитывается индекс потребительских цен?
- Что такое потребительская корзина? Как ее рассчитывать?
- Что происходит с покупательской способностью денег во время инфляции?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**КОНТРОЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ:**

1. Чем отличается расчет индекса-дефлятора и индекса потребительских цен?
2. Что происходит с доходами в результате роста цен? Ответ обосновать примерами.
3. Как правильно рассчитать среднюю величину инфляции?
4. О чем говорит индекс инфляции и темп инфляции?
5. Можно ли утверждать, что при среднемесячном темпе инфляции в 2% годовой темп инфляции будет 24? Пояснить.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- ✓ Инструкционные карты.
- ✓ Данные официального сайта Центрального Банка России.
- ✓ Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- ✓ Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.

## ВАРИАНТ 1

**Задача 1.** За 1998 г. в РФ уровень инфляции составил 164,52%, в т. ч. за август 107,7%, за декабрь - 56,82%. Определить: вид инфляции.

**Задача 2.** За четыре месяца стоимость потребительской корзины возросла с 6954 руб. до 7108 руб.

Определить:

А) индекс потребительских цен за четыре месяца;

Б) среднемесячный индекс потребительских цен;

В) темп инфляции за четыре месяца;

Г) среднемесячный темп инфляции.

**Задача 3.** Определить уровень инфляции за 8 месяцев 2013 года. Сделать вывод.

Год	Месяц	Значение, %
2013	Август	0.1
2013	Июль	0.8
2013	Июнь	0.4
2013	Май	0.7
2013	Апрель	0.5
2013	Март	0.3
2013	Февраль	0.6
2013	Январь	1

**Задача 4.** Определить индекс-дефлятор ВВП при условии данных следующей таблицы:

Вид продукции	Объем выпуска продукции в баз год $Q_1$	Цена 1 ед. в баз год $P_1$	Объем выпуска продукции в отчетный год $Q_2$	Цена 1 ед. в отчетный год $P_2$
Хлеб	65000 (буханок)	2	87000(буханок)	2,5
Ботинки	155 пар	210	175 пар	260
Машины	15 штук	1100	22 штуки	1400

**Задача 5.** На сумму 8 тыс. руб. в течение 3-х кварталов начислялись простые % по следующим процентным ставкам: в первом квартале – 40% годовых, во втором 45%, в третьем – 50% годовых. Среднемесячные темпы инфляции за кварталы оказались равными соответственно 3; 1,5; и 2%. Определите наращенную сумму с учетом инфляции и реальную доходность владельца счета в виде годовой процентной ставки.

## ВАРИАНТ 2

**Задача 1.** За 2001 г. в России инфляция составила 14% в пределах лимита заложенного в бюджет страны. Определить вид инфляции.

**Задача 2.** За год стоимость продуктовой корзины возросла с 2100 руб. до 2500 руб. Определить:

- А) индекс потребительских цен за год;
- Б) среднемесячный индекс потребительских цен за квартал;
- В) темп инфляции за год;
- Г) среднемесячный темп инфляции за квартал.

**Задача 3.** Определить уровень инфляции за 2012 год. Сделать вывод.

2012	Декабрь	0.5
2012	Ноябрь	0.3
2012	Октябрь	0.5
2012	Сентябрь	0.6
2012	Август	0.1
2012	Июль	1.2
2012	Июнь	0.9
2012	Май	0.5
2012	Апрель	0.3
2012	Март	0.6
2012	Февраль	0.4
2012	Январь	0.5

**Задача 4.** В некоторой стране потребляется только 3 вида товаров, указанные в таблице. Рассчитайте индекс потребительских цен, для данной страны используя приведенные в таблице данные.

	Объем выпуска продукции в баз год Q <sub>1</sub>	Цена 1 ед. в баз год P <sub>1</sub>	Объем выпуска продукции в отч. год Q <sub>2</sub>	Цена 1 ед. в отч год P <sub>2</sub>
Хлеб	150	2	200	1
Авто	50	10	25	10
Скульпт.	4	100	4	200

**Задача 5.** Предприятие производит продукцию х. Оно готово реализовать 1000 штук этой продукции имея при этом следующие затраты: заработная плата – 10000 руб., Сырье - 20000 руб. Предприятие планирует получить норму прибыли 10%. По какой цене оно должно продавать свой товар, если инфляция достигла 20%. Профсоюз договорился о повышении з/платы на 30%.

## **ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 3**

**ТЕМА 1.1:** «Деньги, денежное обращение и денежные системы».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Изучение и оформление платежных документов предприятий.

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** Научиться оформлять платежные документы предприятия.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Оформление платежного поручения.
- ✓ Оформление платежного ордера.
- ✓ Оформление платежного требования.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, каб. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 4 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) Что относится к платежным документам предприятия?
- 2) Что такое платежное поручение?
- 3) Что такое платежное требование?
- 4) Как оформляется платёжный ордер?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- ✓ Инструкционные карты.
- ✓ Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017.
- ✓ Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.
- ✓ Данные Федерального казначейства.

**Задача 1.** Заполните платежное поручение (бланк выдается преподавателем) на основании следующих данных. Платежное поручение №7 от 6 сентября 2005 года выписало ОАО «Ласточка» (ИНН 7604055689, КПП 760401001), являющееся клиентом ОАО АКБ «Сигма» (БИК 047888795, корреспондентский счет 301028101000000000795), расчетный счет 40702810300000000018.

Получатель средств - ОАО «Клен» (ИНН 7726078666, КПП 772060101, расчетный счет 40702810638030101157), которое обслуживается Северным банком Сбербанка России (БИК 044525225, корреспондентский счет 30101810400000000225).

10000 рублей в оплату счета №4264 от 01 сентября 2005 года перечисляются в электронном виде.

**Задача 2.** Заполните платежное поручение (бланк выдается преподавателем) на перечисление налога на добавленную стоимость на основании следующих данных.

Платежное поручение №5 выписано 19 марта 2005 года на сумму 85122 рубля. Плательщик – ОАО «Ласточка» (ИНН 7604055689, КПП 760401001). ОАО имеет расчетный счет 40702810300000000018 в ОАО АКБ «Сигма» г. Ярославль (БИК 047999795, корреспондентский счет 301028101000000000795).

Налог перечисляется электронно в УФК МФ РФ по Ярославской области (для МРИ ФНС России №5 по Ярославской области), ИНН 7604016101, КПП 760401001.

Управление федерального казначейства имеет расчетный счет 40101810700000010010 в ГРКЦ ГУ ЦБ по Ярославской области, г. Ярославль. БИК 047800001, корреспондентский счет 30101810300000000001.

**Задание 3.** Заполните платежный ордер на основании следующих данных.

Расчетный документ №12 от 11 сентября 2005 года выписан на сумму 2500 рублей. Плательщик – ОАО «Ласточка» (ИНН 7604055689, КПП 760401001) является клиентом филиала ОАО АКБ «Сигма» г. Ярославль (БИК 047888795, корреспондентский счет 301028101000000000795). Расчетный счет ООО 40702810300000000018.

Получатель платежа – строительное управление №5 (ИНН 4601000505, КПП 760402002) – имеет расчетный счет 40702810700000001046 в ОАО КБ «Омега», в г. Ярославле (БИК 047889578, корреспондентский счет 30101180100000000744).

Данным платежным ордером осуществляется частичная оплата за песок по счету-фактуре 1214 от 12.08.05 и договору Б-987 от 20.05.05. Расчеты осуществляются почтой. Сумма оставшегося платежа 5700.

**Задание 4.** Заполните платежное требование (приложение 3) на основании приведенных ниже данных. Платежное требование №27 от 3 марта 2005 года на сумму 12000 рублей оплачивается с акцептом (срок для акцепта 7 дней). Плательщик – ОАО «Ласточка», ИНН 7607008807, КПП 760401001, расчетный счет 40702810300000000018 в ОАО АКБ «Сигма» (БИК 047999795, корреспондентский счет 301028101000000000795). Получатель средств ОАО «ЭЛСТ» (ИНН 7608001122, КПП 760800137, расчетный счет 40703210100000000125), является клиентом ОАО «Соцбанк», г. Ярославль (БИК 047888795, корреспондентский счет 325045502000000000795). Расчеты осуществляются за номерные агрегаты по счету-фактуре 1515 от 24.02.05, по договору Б-587 от 02.02.05.

Вид платежа почтой. Вид операции 02.

## **ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 4**

**ТЕМА:** «Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Анализ структуры доходов и расходов государственного бюджета».

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** Научиться проводить анализ состава и структуры доходной и расходной частей бюджета.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- 1) Определять состав налоговых и неналоговых поступлений.
- 2) Уметь рассчитывать структуру доходов и расходов бюджета, индексы их изменений.
- 3) Уметь анализировать результаты расчетов.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, каб. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) Определение госбюджета.
- 2) Перечислить состав доходной части бюджета.
- 3) Перечислить состав расходной части бюджета
- 4) Понятия бюджетного дефицита и профицита.

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные Федерального казначейства.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2014. – 352 с.
- 4) Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
- 5) Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

## Задание

1. На основании таблиц с исходными данными рассчитать структуру доходов и проектов и исполнений бюджета за текущий год. Определить состояние бюджета (дефицит, профицит). Сделать вывод. Данные свести в таблицу.

[illegible]

2. На основании таблиц с исходными данными проанализировать исполнение бюджета по доходам за текущий год. Сделать вывод. Данные свести в таблицу.

[illegible]

## **ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 5**

**ТЕМА:** «Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Анализ структуры доходов и расходов внебюджетных фондов».

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** Научиться проводить анализ состава и структуры доходной и расходной частей внебюджетных фондов.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Определять состав поступлений.
- ✓ Уметь рассчитывать структуру доходов и расходов, индексы их изменений.
- ✓ Уметь анализировать результаты расчетов.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, каб. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) Что такое внебюджетные фонды?
- 2) Назовите основные источники поступлений в пенсионный фонд.
- 3) Назовите основные источники поступлений в фонд социального страхования.
- 4) Назовите основные источники поступлений в фонд обязательного медицинского страхования.
- 5) Назовите на какие мероприятия используются средства фонда?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- 3) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.
- 4) Данные Федерального казначейства.



**Задание 1.** На основании таблиц с исходными данными рассчитать состав и структуру доходов и расходов пенсионного фонда за текущий год. Сделать вывод. Данные свести в таблицу.

[illegible]

**Задание 2.** На основании таблиц с исходными данными рассчитать состав и структуру доходов и расходов фонда социального страхования за текущий год. Сделать вывод. Данные свести в таблицу.

[illegible]

**Задание 3.** На основании таблиц с исходными данными рассчитать состав и структуру доходов и расходов фонда обязательного медицинского страхования за текущий год. Сделать вывод. Данные свести в таблицу.

[illegible]

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 6

**ТЕМА:** «Финансы организаций различных форм собственности».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Расчет и распределение чистой прибыли коммерческого предприятия ЗАО ТПК «Северное молоко».

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** Научиться проводить расчеты по формированию и распределению прибыли коммерческого предприятия.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Определение суммы прибыли от реализации
- ✓ Определение суммы прибыли от внереализационной деятельности.
- ✓ Определение валовой и чистой прибыли.
- ✓ Распределение прибыли по фондам.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, каб. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) Дайте определение валовой и чистой прибыли.
- 2) Что такое налогооблагаемая прибыль?
- 3) Привести пример внереализационных доходов и расходов.
- 4) Куда распределяется чистая прибыль?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**Задание.** На основании данных коммерческого предприятия ЗАО ТПК «Северное молоко» проанализировать формирование и распределение прибыли за 2012-2015 годы.

21103	Выручка за отчетный год	84 302
21104	Выручка за предыдущий год	208 579
21203	Себестоимость продаж за отчетный год	75 686
21204	Себестоимость продаж за предыдущий год	192 309
21003	Валовая прибыль (убыток) за отчетный год	8 616
21004	Валовая прибыль (убыток) за предыдущий год	16 270
22103	Коммерческие расходы за отчетный год	1 845
22104	Коммерческие расходы за предыдущий год	5 035
22203	Управленческие расходы за отчетный год	9 139
22204	Управленческие расходы за предыдущий год	24 248
22003	Прибыль (убыток) от продаж за отчетный год	-2 368
22004	Прибыль (убыток) от продаж за предыдущий год	-13 013
23103	Доходы от участия в других организациях за отчетный год	0
23104	Доходы от участия в других организациях за предыдущий год	0

23203	Проценты к получению за отчетный год	0
23204	Проценты к получению за предыдущий год	2
23303	Проценты к уплате за отчетный год	0
23304	Проценты к уплате за предыдущий год	0
23403	Прочие доходы за отчетный год	55 981
23404	Прочие доходы за предыдущий год	156 868
23503	Прочие расходы за отчетный год	40 539
23504	Прочие расходы за предыдущий год	49 509
23003	Прибыль (убыток) до налогообложения за отчетный год	13 074
23004	Прибыль (убыток) до налогообложения за предыдущий год	94 348
24103	Текущий налог на прибыль за отчетный год	0
24104	Текущий налог на прибыль за предыдущий год	0
24213	Постоянные налоговые обязательства (активы) за отчетный год	3 422
24214	Постоянные налоговые обязательства (активы) за предыдущий год	21 213
24303	Изменение отложенных налоговых обязательств за отчетный год	137
24304	Изменение отложенных налоговых обязательств за предыдущий год	-141
24503	Изменение отложенных налоговых активов за отчетный год	911
24504	Изменение отложенных налоговых активов за предыдущий год	2 186
24603	Прочее за отчетный год	0
24604	Прочее за предыдущий год	0
24003	Чистая прибыль (убыток) за отчетный год	13 848
24004	Чистая прибыль (убыток) за предыдущий год	96 675

#### **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. - 352 с.
- 4) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8
- 5) Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 7

**ТЕМА:** «Финансы организаций различных форм собственности».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Расчет и распределение чистой прибыли на примере сельскохозяйственного предприятия Грязовецкого района.

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** Научиться проводить расчеты по формированию и распределению прибыли предприятия.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Определение суммы прибыли от реализации
- ✓ Определение суммы прибыли от внереализационной деятельности.
- ✓ Определение валовой и чистой прибыли.
- ✓ Распределение прибыли по фондам.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, каб. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- ✓ Дайте определение валовой и чистой прибыли.
- ✓ Что такое налогооблагаемая прибыль?
- ✓ Привести пример внереализационных доходов и расходов.
- ✓ Куда распределяется чистая прибыль?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

### Задание

Определить величину валовой и чистой прибыли АО «Заря» и распределить чистую прибыль между фондами предприятия.

**Исходные данные для выполнения задания:**

1. В отчетном году АО «Заря» осуществляло производство и реализацию продукции в соответствии с заключенными договорами. Данные об объемах реализации, ее себестоимости и цены приведены в таблице 1.1.

Таблица 1.1.

Данные о реализации продукции

Вид продукци и	Количество продукции, тыс. штук				Себестоим ость 1 шт., руб.	Цена реализации продукции, руб.			
	Вариант					Вариант			
	1	2	3	4		1	2	3	4
1	10	10	11	8	100	120	130	135	120
2	5	4	4	8	15	30	25	20	30
3	5	6	7	8	350	500	550	530	520
4	2	5	4	6	20	60	40	40	45
5	10	20	15	17	150	230	220	235	235

2. По итогам года АО «Заря» имело внереализационные и операционные доходы и расходы, представленные в таблице 1.2

Таблица 1.2

## Внереализационные доходы и расходы

Внереализационные доходы и расходы	Значение показателя			
	Вариант			
	1	2	3	4
Дивиденды, полученные по акциям, тыс. руб.	60	50	55	50
Признанные должником штрафы за нарушение договоров по отношению к АО «Заря», тыс. руб.	10	8	9	10
Положительная курсовая разница по валютам, тыс. руб.	18	13	10	14
Недостача товаров (во взыскании ущерба судом отказано), тыс. руб.	4	3	1	1
Судебные арбитражные издержки, тыс. руб.	2	3	2	4
Штрафы, уплаченные АО «Заря» за просрочку платежей в бюджет.	6	4	2,5	4,6
Списанная, безнадежная к получению просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	7	4	1	2

3. За счет прибыли предприятие уплачивает ряд налогов и сборов в соответствии с законодательством РФ, суммы приведены по некоторым налогам, указанных в таблице 1.3.

Таблица 1.3.

## Данные по налогам

Виды налогов	Значение показателя			
	Вариант			
	1	2	3	4
1. Налог на имущество, тыс. руб.	80	82	75	70
2. Отчисления во внебюджетные фонды, тыс. руб.	?	?	?	?
Фонд оплаты труда, тыс. руб.	1700	2100	1500	1600
3. Налог на прибыль	?	?	?	?

АО «Заря» на общих основаниях уплачивает налог на прибыль предприятий. Общая сумма льгот по налогу на прибыль составляет 10% от балансовой прибыли.

4. Согласно учредительным документам и учетной политики предприятия чистая прибыль АО направляется:

- На формирование резервного капитала (покрытие убытков АО) – 15%
- Фонд накопления (на развитие АО и расширение производства) – 20%
- Фонд потребления (дивиденды, социальные нужды, целевые отчисления и др.) – 10%
- Нераспределенная прибыль – 5%.

Все расчеты свести в таблицу 1.4.

Таблица 1.4.

## Расчет прибыли и ее использование

Наименование показателя	Значение показателя
1. Прибыль от реализации продукции	
2. Прибыль от внереализационной деятельности	
3. Балансовая прибыль	
4. Сумма налогов (кроме налога на прибыль)	
5. Сумма льгот по налогу на прибыль	
6. Налогооблагаемая прибыль	
7. Сумма налога на прибыль	
8. Чистая прибыль	
9. Использование чистой прибыли	
✓ Отчисления в резервный фонд	
✓ Отчисления в фонд накопления	
✓ Отчисления в фонд потребления	
10. Нераспределенная прибыль	

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №8**

**ТЕМА:** Страхование

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Субъекты страховой деятельности

Цель: получение и расширение теоретических знаний о деятельности субъектов страховой деятельности

В результате выполнения данной работы студент должен уметь: использовать законы и иные нормативные правовые акты в области страховой деятельности.

знать: виды субъектов страховой деятельности.

Основной формой работы студентов на практическом занятии является работа с Законом РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела», в котором раскрывается деятельность субъектов страховой деятельности. Данный закон студенты могут использовать как на бумажных носителях, так и в электронном виде.

### **Статья 5. Страхователи**

1. Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

### **Статья 6. Страховщики**

1. Страховщики - страховые организации и общества взаимного страхования, созданные в соответствии с законодательством Российской Федерации для осуществления деятельности по страхованию, перестрахованию, взаимному страхованию и получившие лицензии на осуществление соответствующего вида страховой деятельности в установленном настоящим Законом порядке. Страховые организации, осуществляющие исключительно деятельность по перестрахованию, являются перестраховочными организациями.

2. Страховщики осуществляют оценку страхового риска, получают страховые премии (страховые взносы), формируют страховые резервы, инвестируют активы, определяют размер убытков или ущерба, производят страховые выплаты, осуществляют иные связанные с исполнением обязательств по договору страхования действия.

Страховщики вправе осуществлять или только страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктами 1 - 3 статьи 4 настоящего Закона, или только страхование объектов имущественного и личного страхования, предусмотренных соответственно пунктами 2 - 6 статьи 4 настоящего Закона.

Страховщики должны вести обособленный учет расходов по видам обязательного страхования в порядке, установленном органом страхового надзора.

2.1. Страховщики должны создать условия для обеспечения сохранности документов, перечень которых и требования к обеспечению сохранности которых устанавливаются органом страхового надзора.

3. Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, не могут осуществлять в Российской Федерации страхование жизни, здоровья и имущества граждан за счет средств, выделяемых на эти цели из соответствующего бюджета федеральным органам исполнительной власти (страхователям), страхование, связанное с осуществлением закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, а также страхование имущественных интересов государственных организаций и муниципальных организаций.

Страховые организации, являющиеся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) либо имеющие долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 51 процента, не могут осуществлять в Российской Федерации виды страхования, указанные в абзаце первом настоящего пункта, а также страхование объектов личного страхования, предусмотренных пунктом 1 статьи 4 настоящего Закона, и обязательное страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

В целях настоящего Закона иностранными инвесторами признаются иностранные организации, имеющие право осуществлять в порядке и на условиях, которые установлены законодательством Российской Федерации, инвестиции на территории Российской Федерации в уставный капитал страховой организации, созданной или вновь создаваемой на территории Российской Федерации.

В случае, если размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций превышает 50 процентов, орган страхового надзора прекращает выдачу лицензий на осуществление страховой деятельности страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов.

Размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций рассчитывается органом страхового надзора ежегодно по состоянию на 1 января в установленном им порядке на основе данных об уставных капиталах страховых организаций по состоянию на 1 января текущего года. Информация о размере (квоте) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций, о введении или прекращении предусмотренных абзацами четвертым и седьмым настоящего пункта ограничений на иностранные инвестиции подлежит опубликованию органом страхового надзора в определенном им печатном издании и размещается на официальном сайте органа страхового надзора в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение десяти дней со дня принятия соответствующего решения.

Страховая организация обязана получить предварительное разрешение органа страхового надзора на увеличение размера своего уставного капитала за счет

средств иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ, на отчуждение в пользу иностранных инвесторов (в том числе на продажу иностранным инвесторам) своих акций (долей в уставном капитале), а российские акционеры (участники) обязаны получить предварительное разрешение органа страхового надзора на отчуждение принадлежащих им акций (долей в уставном капитале) страховой организации в пользу иностранных инвесторов и (или) их дочерних обществ.

Если установленный настоящим пунктом размер (квота) участия иностранного капитала в уставных капиталах страховых организаций будет превышен, орган страхового надзора отказывает в предварительном разрешении страховым организациям, являющимся дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеющим долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов либо становящимся таковыми в результате указанных сделок.

Оплата иностранными инвесторами принадлежащих им акций (долей в уставных капиталах) страховых организаций производится исключительно в денежной форме в валюте Российской Федерации.

4. Страховая организация, являющаяся дочерним обществом по отношению к иностранному инвестору (основной организации) или имеющая долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, имеет право осуществлять в Российской Федерации страховую деятельность, если иностранный инвестор (основная организация) не менее пяти лет является страховой организацией, осуществляющей свою деятельность в соответствии с законодательством соответствующего государства.

4.1. Предварительное разрешение органа страхового надзора в случаях, предусмотренных пунктом 3 настоящей статьи, выдается в течение тридцати дней с даты получения органом страхового надзора заявления и документов, прилагаемых к заявлению и соответствующих утвержденному органом страхового надзора перечню документов, необходимых для получения указанного предварительного разрешения.

6. В целях доведения до страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, лиц, имеющих намерение заключить договор страхования, информации о своей деятельности страховщик должен иметь собственный сайт в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет", на котором размещается, в частности, следующая информация:

- 1) полное наименование, адрес (место нахождения), номера телефонов, режим работы страховщика, его филиалов и представительств;
- 2) сведения о руководителях, об акционерах (участниках, членах) страховщика;
- 3) сведения о правоустанавливающих документах, включая сведения об основном государственном регистрационном номере, идентификационном номере налогоплательщика, о регистрационном номере в едином государственном реестре



субъектов страхового дела, а также сведения о лицензии страховщика и сроке ее действия;

4) перечень осуществляемых видов страхования;

5) правила страхования и страховые тарифы;

6) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность страховщика и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;

7) годовая консолидированная финансовая отчетность и подтверждающее ее достоверность аудиторское заключение за три предыдущих отчетных года;

8) присвоенные страховщику рейтинговыми агентствами рейтинги (в случае присвоения);

9) сведения о деятельности страховщика, об опыте его работы по видам страхования;

10) сведения об участии в профессиональных объединениях, союзах, ассоциациях страховщиков;

11) иная информация, необходимость опубликования которой предусмотрена законодательством Российской Федерации или вытекает из обычаев делового оборота.

7. Указанная в пункте 6 настоящей статьи информация о деятельности страховщика подлежит размещению на сайте страховщика в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в течение пяти рабочих дней со дня принятия страховщиком соответствующего решения, а в случае необходимости его регистрации или уведомления о принятом решении уполномоченных органов - со дня соответственно регистрации или уведомления.

Требования к порядку размещения страховщиком указанной в пункте 6 настоящей статьи информации устанавливаются органом страхового надзора.

8. Страховщик обязан хранить документы, содержащие информацию, указанную в пункте 6 настоящей статьи, на электронных носителях в течение сроков, предусмотренных законодательством об архивном деле в Российской Федерации, и представлять их по запросу органа страхового надзора в течение пятнадцати рабочих дней со дня поступления запроса.

9. В целях настоящего Закона страховой группой признается не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц, в котором одно юридическое лицо или несколько юридических лиц (далее - участники страховой группы) находятся под контролем либо значительным влиянием одной страховой организации (далее - головная страховая организация страховой группы).

Контроль и значительное влияние для определения участников страховой группы и головной страховой организации страховой группы определяются в соответствии с

Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации.

10. Ограничения, установленные абзацами первым и вторым пункта 3 и пунктом 4 настоящей статьи, не распространяются на страховые организации, которые являются дочерними обществами по отношению к иностранным инвесторам (основным организациям) или имеют долю иностранных инвесторов в своем уставном капитале более 49 процентов, созданы или реорганизованы до 22 августа 2012 года и в соответствии с законодательством Российской Федерации, действовавшим на указанную дату, имели право осуществлять страховую деятельность, указанную в абзацах первом и втором пункта 3 и пункте 4 настоящей статьи.

## **Статья 7. Порядок регулирования деятельности общества взаимного страхования**

Деятельность обществ взаимного страхования регулируется Гражданским кодексом Российской Федерации, настоящим Законом, федеральным законом о взаимном страховании и другими федеральными законами.

## **Статья 8. Страховые агенты и страховые брокеры**

1. Под деятельностью страховых агентов, страховых брокеров по страхованию и перестрахованию понимается деятельность, осуществляемая в интересах страховщиков или страхователей и связанная с оказанием им услуг по подбору страхователя и (или) страховщика (перестраховщика), условий страхования (перестрахования), оформлению, заключению и сопровождению договора страхования (перестрахования), внесению в него изменений, оформлению документов при урегулировании требований о страховой выплате, взаимодействию со страховщиком (перестраховщиком), осуществлению консультационной деятельности.

Аналогичная деятельность, осуществляемая страхователем в отношении застрахованных лиц, а также аналогичная деятельность, осуществляемая страховщиком или его работником, не относится к деятельности в качестве страхового агента, страхового брокера.

2. Деятельностью в качестве страхового агента, страхового брокера не вправе заниматься лица, имеющие неснятую или непогашенную судимость либо осуществлявшие руководство страховщиком в течение двух лет до признания его арбитражным судом банкротом, до истечения трех лет со дня признания страховщика банкротом, а также лица, занимающие должности в органах управления страховщика, его дочерних и зависимых обществах.

3. Страховой агент, страховой брокер несут ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств, вытекающих из осуществления ими своей деятельности, в том числе за разглашение сведений, составляющих коммерческую тайну страховщика, персональных данных страхователей, за достоверность,

объективность, полноту и своевременность предоставления сведений и документов, подтверждающих исполнение ими своих полномочий.

Страховой агент, страховой брокер обязаны обеспечивать сохранность денежных средств в случае получения страховой премии (страховых взносов) от страхователей, а также сохранность документов, предоставленных страховщиком, страхователем, предоставлять страховщику отчет об использовании бланков страховых полисов, сертификатов, возвращать неиспользованные, испорченные бланки страховых полисов, сертификатов в порядке и на условиях, которые предусмотрены договором, заключенным между страховщиком и страховым агентом, страховым брокером, или в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Страховой агент, страховой брокер имеют право на получение от страховщика сведений о размере его уставного капитала, страховых резервов, о лицензии на осуществление страхования, перестрахования, о сроках деятельности в качестве субъекта страхового дела, о видах и об условиях осуществляемого страхования.

4. Страховой агент, страховой брокер не могут указывать себя в качестве выгодоприобретателя по договорам страхования, заключаемым ими в пользу третьих лиц. Страховщик обязан исполнять договоры страхования, заключенные от имени и (или) в интересах страховщика страховыми агентами, страховыми брокерами, независимо от способов, сроков реализации страховых полисов и даты поступления страховщику страховой премии (страховых взносов), уплаченной страхователем страховому агенту, страховому брокеру.

Вознаграждение, выплачиваемое страховщиком страховому агенту, страховому брокеру по обязательному страхованию, предусмотренному федеральным законом о конкретном виде обязательного страхования, не может превышать десять процентов от страховой премии.

5. Страховыми агентами являются физические лица, в том числе физические лица, зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей, или юридические лица, осуществляющие деятельность на основании гражданско-правового договора от имени и за счет страховщика в соответствии с предоставленными им полномочиями.

Контроль за деятельностью страховых агентов осуществляет страховщик, в том числе путем проведения проверок их деятельности и предоставляемой ими отчетности об обеспечении сохранности и использовании бланков страховых полисов, сертификатов, об обеспечении сохранности денежных средств, полученных от страхователей, и исполнения иных полномочий.

Страховые агенты должны обладать информацией о деятельности страховщика, предусмотренной статьей 6 настоящего Закона, предоставлять ее страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их требованиям, а также раскрывать указанным лицам информацию о своих наименовании, полномочиях и деятельности, включая контактные телефоны, режим работы, место нахождения (для страховых агентов -

юридических лиц), перечень оказываемых услуг и их стоимость, в том числе размер своего вознаграждения.

6. Страховыми брокерами являются юридические лица (коммерческие организации) или постоянно проживающие на территории Российской Федерации и зарегистрированные в установленном законодательством Российской Федерации порядке в качестве индивидуальных предпринимателей физические лица, осуществляющие деятельность на основании договора об оказании услуг страхового брокера по совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования по поручению физических лиц или юридических лиц (страхователей) от своего имени, но за счет этих лиц либо совершению юридических и иных действий по заключению, изменению, расторжению и исполнению договоров страхования (перестрахования) от имени и за счет страхователей (перестрахователей) или страховщиков (перестраховщиков). Страховщик при заключении со страховым брокером договора об оказании услуг страхового брокера определяет перечень оказываемых страховым брокером услуг, его права, обязанности, порядок исполнения договора, срок его действия, стоимость услуг (размер вознаграждения страхового брокера), порядок взаиморасчетов, включая порядок и сроки перечисления страховщику денежных средств, полученных страховым брокером для оплаты договора страхования (перестрахования) (если такая деятельность осуществляется страховым брокером).

В случае, если страховой брокер осуществляет посредническую деятельность в интересах страховщика, он обязан уведомить об этом страхователя и не вправе получать вознаграждение за оказанную услугу по одному договору страхования и от страховщика, и от страхователя.

Страховые брокеры вправе осуществлять иную связанную с оказанием услуг по страхованию и не запрещенную законом деятельность, за исключением деятельности страховщика, перестраховщика, страхового агента.

Страховой брокер не вправе оказывать услуги исключительно по обязательному страхованию.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), зачисляют данные средства на специальный банковский счет для последующего перечисления страховщику в срок, не превышающий трех рабочих дней. Страховые брокеры не вправе осуществлять иные операции по данному счету.

Страховые брокеры, осуществляющие прием денежных средств от страхователей (перестрахователей) в счет оплаты договора страхования (перестрахования), должны обладать гарантией исполнения обязательств в форме банковской гарантии на сумму не менее трех миллионов рублей или наличия собственных средств в размере не менее трех миллионов рублей, размещенных в денежные средства.

7. Деятельность иностранных страховых брокеров на территории Российской Федерации не допускается, за исключением осуществления посреднической

деятельности в качестве страхового брокера по перестрахованию и случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

8. Страховой брокер обязан предоставлять страхователю по его требованию информацию о своих наименовании, месте нахождения, о лицензии на осуществление посреднической деятельности в качестве страхового брокера, перечне оказываемых услуг, страховщике, в интересах которого осуществляется страхование, наличии (с указанием доли) или об отсутствии участия в капитале страховщика (страховщиков), о видах и об условиях страхования, а также результаты анализа страховых услуг (подлежащих страхованию объектов, страховых рисков, страховых тарифов и иных условий страхования у различных страховщиков), подтверждающие, что предложение страхового брокера страхователю сформировано с учетом потребностей страхователя.

Страховой брокер предоставляет страховщику полученную от страхователя информацию о страховом риске, об объекте, о предмете страхования, о его потребности в страховании, а также иные информацию и документы, связанные с заключением и сопровождением договора страхования, исполнением своих обязанностей, в порядке и в объеме, которые установлены законодательством Российской Федерации и договором между страховщиком и страховым брокером.

9. Контроль за деятельностью страховых брокеров осуществляется органом страхового надзора в соответствии с требованиями настоящего Закона, а также страховщиком в части исполнения полномочий и обязанностей, предусмотренных договором между страховщиком и страховым брокером.

10. Страховые агенты и страховые брокеры обязаны разъяснять страхователям, застрахованным лицам, выгодоприобретателям, а также лицам, имеющим намерение заключить договор страхования, по их запросам положения, содержащиеся в правилах страхования, договоре страхования. Страховые агенты и страховые брокеры - юридические лица обязаны размещать информацию, предусмотренную пунктами 5 и 8 настоящей статьи, на сайте в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

В качестве выводов по результатам практической работы студенты составляют следующую таблицу:

Субъект страховой деятельности	Виды деятельности субъектов страховой деятельности
1	
2	
3	
4	

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №9

**ТЕМА:** «Страхование»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Определение размера страхового платежа и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности»

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** научиться определять размер страхового платежа по различным видам страхования, а также сумму ущерба и страхового возмещения при гибели или повреждении имущества в результате наступления страхового случая.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

1. Определение суммы ущерба.
2. Определение страхового возмещения.
3. Определение размера страхового платежа.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

- Линейка, ручка, калькулятор; Опорный конспект; Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. Дать определение страхования.
2. Сущность имущественного страхования.
3. Что является объектом страхования при имущественном страховании?
4. Что является объектом страхования предпринимательских рисков.

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

1. Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
2. Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
3. Выполнить указанные задания (можно не по порядку).
4. Письменно ответить на контрольные вопросы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- ✓ Инструкционные карты.
- ✓ Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. - 352 с.
- ✓ Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.
- ✓ Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

## Вариант 1

1. В хозяйстве яровой ячмень был посеян на площади 420 га. И в летний период полностью погиб от града. Средняя урожайность ячменя за последние 5 лет составила 21,2 ц/га, закупочная цена за 1 ц. – 1350 рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
2. В хозяйстве 200 га, посевов сахарной свеклы были частично повреждены ливнем, в результате сов сей площади получен урожай 20000 ц. Средняя урожайность сахарной свеклы за последние 5 лет 165 ц/га, закупочная цена - 2500 за 1 ц. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
3. В результате сильных морозов в декабре- январе погибли 10300 деревьев плодonoсящего сада. Его балансовая стоимость 320 тыс. рублей. За период эксплуатации начислена амортизация 85 тыс. рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
4. Во время пожара от удара молнии в июле на ферме по откорму крупного рогатого скота погибло 25 бычков в возрасте 6 месяцев, живой массой 50 ц. По состоянию на 1 июля в хозяйстве находилось на откорме 3000 голов всех возрастов живой массой 6137 ц., общей стоимостью 8900 тыс. рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
5. Наводнением разрушен коровник, балансовая стоимость которого 3200000 рублей, сумма амортизации за годы эксплуатации – 350 тыс. рублей. Затраты на восстановление определены в размере 280 тыс. рублей. При списании коровника и проведении его в порядок после бедствия хозяйством израсходовано 3500 рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
6. В результате пожара на нефтескладе уничтожены топливо и смазочные материалы. Остатки их на день страхового случая составили 80000 рублей. Расходы по спасению – 1600 рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.

## Вариант 2

1. В хозяйстве яровой ячмень был посеян на площади 440 га. И в летний период полностью погиб от града. Средняя урожайность ячменя за последние 5 лет составила 23,4 ц/га, закупочная цена за 1 ц. – 1350 рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
2. В хозяйстве 300 га, посевов сахарной свеклы были частично повреждены ливнем, в результате сов сей площади получен урожай 20000 ц. Средняя урожайность сахарной свеклы за последние 5 лет 175 ц/га, закупочная цена - 2300 за 1 ц. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
3. В результате сильных морозов в декабре- январе погибли 10600 деревьев плодonoсящего сада. Его балансовая стоимость 350 тыс. рублей. За период эксплуатации начислена амортизация 94 тыс. рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
4. Во время пожара от удара молнии в июле на ферме по откорму крупного рогатого скота погибло 30 бычков в возрасте 7 месяцев, живой массой 60 ц. По состоянию на 1 июля в хозяйстве находилось на откорме 3080 голов всех возрастов живой массой 6384 ц., общей стоимостью 8500 тыс. рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
5. Наводнением разрушен коровник, балансовая стоимость которого 3500000 рублей, сумма амортизации за годы эксплуатации – 400 тыс. рублей. Затраты на восстановление определены в размере 280 тыс. рублей. При списании коровника и проведении его в порядок после бедствия хозяйством израсходовано 3500 рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.
6. В результате пожара на нефтескладе уничтожены топливо и смазочные материалы. Остатки их на день страхового случая составили 80000 рублей. Расходы по спасению – 1600 рублей. Определите сумму ущерба и величину страхового возмещения.



## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №10**

**ТЕМА:** «Страхование»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Определение размера страхового платежа и страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, системе первого риска, с учетом франшизы»

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** научиться определять размер страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности, системе первого риска, с учетом франшизы.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

1. Определение суммы ущерба.
2. Определение страхового возмещения.
3. Определение размера франшизы.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

- Линейка, ручка, калькулятор; Опорный конспект; Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. Дать определение страхования.
2. Сущность имущественного страхования.
3. Что является объектом страхования при имущественном страховании?
4. Что является объектом страхования предпринимательских рисков.
5. Что означает франшиза?
6. Что такое система первого риска?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

1. Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
2. Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
3. Выполнить указанные задания (можно не по порядку).
4. Письменно ответить на контрольные вопросы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. - 352 с.
- 4) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 11

**ТЕМА 1.5:** Банковская система РФ.

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Определение процентов по простой процентной ставке.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Научиться определять величину наращенной стоимости и начисленных процентов по простой процентной ставке.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

1. Умение определять величину наращенной стоимости.
2. Умение определять величину начисленных процентов.
3. Умение пользоваться различными способами расчета простых процентов (360/360; 365/360; 365/365).
4. Умение определять множитель наращения.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- 1) Дайте определение простой процентной ставке.
- 2) Как определить наращенную стоимость?
- 3) Какие способы расчета простых процентов используются на практике?
- 4) Что такое множитель наращения?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- ✓ Инструкционные карты.
- ✓ Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017.
- ✓ Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.
- ✓ Данные Федерального казначейства.

## Вариант 1

**Задача 1.** Ссуда в размере 50 тыс. руб. выдана на два года по простой ставке 20 %. Определить наращенную сумму и начисленные проценты.

**Задача 2.** На вклад 5000 рублей до востребования была начислена сумма 7000 рублей. Простая процентная ставка 10% годовых. Определить срок вклада.

**Задача 3.** Клиент поместил в банк вклад 60 тыс. рублей под простую процентную ставку 20% годовых. Какая сумма будет на счете клиента через: а) 7 месяцев; б) 6 месяцев в) 3 года 9 месяцев?

**Задача 4.** Определить срок операции в днях, если вклад до востребования был размещен с 20.01 по 5.02.

**Задача 5.** Кредит в размере 100 тыс. руб. выдан 2 марта до 11 декабря под 18 % годовых. Год високосный (366 дней). Определить размер наращенной суммы для различных вариантов расчета процента: точного, обыкновенного с точным числом дней и обыкновенного с приближенным числом дней.

**Задача 6.** Определить простую ставку процентов, при которой первоначальный капитал в размере 240 тыс. руб. достигнет 300 тыс. руб. через 100 дней. Длительность года = 365 дней.

**Задача 7.** Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 12% годовых, на 6 месяцев по ставке 14%, на 9 месяцев по ставке 15% годовых и на полтора года по ставке 18% годовых. Определить наращенную сумму для каждого интервала времени. Начальная сумма всех депозитов 15000 рублей.

**Задача 8.** Через полтора года на счете была накоплена сумма 10000 рублей по ставке 15% годовых. Провести операцию дисконтирования и определить дисконт.

## Вариант 2

**Задача 1.** Ссуда в размере 100 тыс. руб. выдана на три года по простой ставке 15 %. Определить наращенную сумму и начисленные проценты.

**Задача 2.** На вклад 10000 рублей была начислена сумма 14000 рублей через 2 года. Определить процентную ставку.

**Задача 3.** Клиент поместил в банк вклад 50 тыс. рублей под простую процентную ставку 10% годовых. Какая сумма будет на счете клиента через: а) 5 месяцев; б) 3 месяца в) 3 года 6 месяцев?

**Задача 4.** Определить срок операции в днях и частях года по германской, английской и французской практике, если вклад до востребования был размещен с 15.01, по 16.03.

**Пояснения к задаче.** Обыкновенные проценты с приближенным числом дней ссуды (*германская*» практика). Обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды (так называемая «*французская*» практика. Точные проценты с фактическим числом дней ссуды (так называемая «*английская*» практика).

**Задача 5.** Кредит в размере 150 тыс. руб. выдан 12 марта до 11 декабря под 20 % годовых. Определить размер наращенной суммы для различных вариантов расчета процента: точного, обыкновенного с точным числом дней и обыкновенного с приближенным числом дней.

**Задача 6.** Ставка процентов банка на вклад 20000 рублей до востребования в течение года составляла: в начале года 8% годовых, через полгода была уменьшена до 7% годовых, а ещё через три месяца до 6% годовых. Определить сумму процентов и наращенную сумму за весь период времени.

**Задача 7.** Банк принимает вклады до востребования по ставке 10% годовых. Определить наращенную сумму и проценты на вклад 2000 рублей, размещенный на полгода. Определить коэффициент наращения

**Задача 8.** Покупатель приобрел в кредит набор мебели стоимостью 2000 тыс.д.е. Уплатив в момент покупки 500 тыс.д.е., он обязуется уплатить остальное в течение 6 месяцев, делая ежемесячные равные платежи. Какую сумму он будет выплачивать ежемесячно, если продавец требует за кредит 6% простых в год?

## Инструкционная карта №12

**ТЕМА:** Банковская система РФ.

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Определение процентов по сложной процентной ставке.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Научиться определять величину наращенной стоимости и начисленных процентов по сложной процентной ставке.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Умение определять величину наращенной стоимости.
- ✓ Умение определять величину начисленных процентов, процентной ставки период вложения.
- ✓ Умение определять множитель наращения.
- ✓ Умение определять доходность банковских операций.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. Дайте определение сложной процентной ставке.
2. Как определить наращенную стоимость?
3. Что такое множитель наращения?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2014. - 352 с.
- 3) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.
- 4) Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. Форма доступа: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

## Вариант 1

**Задача 1.** Вы положили 50 000 руб. в банк под сложную ставку 10% годовых на 5 лет. Какая сумма будет у вас через 5 лет? Определить доходность такой операции.

**Задача 2.** Депозит в размере 45000 руб. открыт в банке на 2 года под 20% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Сделать вывод, какой метод более выгоден вкладчику.

**Задача 3.** Вкладчик размещает 850 руб. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 21% годовых. Рассчитать сумму начисленных процентов, если проценты начисляются: а) по полугодиям, б) раз в два месяца.

**Задача 4.** Депозитный счет в размере 40000 руб. открыт в коммерческом банке на 3 месяца под 17% годовых. Найти процентный доход (начисленные проценты), который получит вкладчик при начислении простых и сложных процентов. Сделать вывод.

**Задача 5.** Найти, в течение какого количества лет вклад в размере 1500 руб. возрастет до 3000 руб. при начислении процентов по сложной ставке 13% годовых.

**Задача 6.** Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21% годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.

**Задача 7.** Клиент, решивший внести на депозит 20000 руб., хочет накопить через год не менее 27000 руб. Необходимо найти требуемую простую ставку процентов, на основании которой он может выбрать банк для размещения своих средств.

**Задача 8.** Имеются две суммы денег, одна больше другой на 5000 руб. Большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

**Задача 9.** Требуется обеспечить получение 100000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 15% годовых. Сделать вывод, какой метод более выгоден клиенту.

**Задача 10.** Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 13% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 3 года накопить 1 млн. руб.

## Вариант 2

**Задача 1.** Вы положили 80 000 руб. в банк под сложную ставку 10% годовых на 4 года. Какая сумма будет у вас через 4 года? Определить доходность такой операции.

**Задача 2.** Депозит в размере 55000 руб. открыт в банке на 3 года под 20% годовых. Найти сумму начисленных процентов с использованием простой и сложной ставок. Сделать вывод, какой метод более выгоден вкладчику.

**Задача 3.** Вкладчик размещает 950 руб. в банке на 1,5 года, проценты начисляются по сложной ставке, которая составляет 19% годовых. Рассчитать сумму начисленных процентов. Проценты начисляются: а) ежемесячно, б) по кварталам.

**Задача 4.** Договор вклада заключён сроком на 2 года и предусматривает начисление и капитализацию процентов по полугодиям. Сумма вклада 15 000 руб., годовая ставка 16%. Рассчитать сумму на счёте клиента к концу срока.

**Задача 5.** На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

**Задача 6.** Клиент в конце каждого года вкладывает 5 тыс. руб. в банк, выплачивающий сложные проценты по процентной ставке 14% годовых. Определите сумму, которая будет на счете клиента через 8 лет, и величину процентного дохода клиента.

**Задача 7.** Банк выдал кредит предприятию в размере 1 млн. руб. на 4 года под 20% годовых. В кредитном договоре указано, что через каждый год процентная ставка увеличивается на 2%. Определите доход банка от проведения кредитной операции, если используется формула сложных процентов.

**Задача 8.** Требуется обеспечить получение 150000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых и сложных процентов в размере 15% годовых. Сделать вывод, какой метод более выгоден клиенту.

**Задача 9.** Банк ежегодно начисляет сложные проценты на вклады по ставке 10% годовых. Определить сумму, которую надо положить в банк, чтобы через 4 года накопить 1,5 млн. руб.

**Задача 10.** Имеются две суммы денег, одна больше другой на 8000 руб. Большая сумма вложена на 6 месяцев при ставке 5% годовых, меньшая сумма внесена на 3 месяца при ставке 6% годовых. Процентный доход за большую сумму вдвое больше процентного дохода за меньшую сумму. Необходимо найти величину этих денежных капиталов.

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА № 13

**ТЕМА:** «Банковская система РФ»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Исчисление ставок с учетом инфляции.

**ЦЕЛЬ ЗАНЯТИЯ:** научиться определять номинальные и реальные ставки и доходы от финансовых операций.

### УМЕНИЯ И НАВЫКИ:

- ✓ Определение номинальной ставки процента.
- ✓ Определение реальной ставки процента.
- ✓ Определение реальной наращенной стоимости.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, каб. 24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

### ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:

Опорный конспект, рабочая тетрадь, линейка, ручка, калькулятор.

### ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:

- ✓ Дайте определение номинальной ставки процента.
- ✓ Дайте определение реальной ставки процента.
- ✓ Почему банки должны учитывать уровень инфляции?
- ✓ Что происходит с реальными сбережениями во время инфляции?

### ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

### МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. - 352 с.
- 4) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.



## Вариант 1

**Задача 1.** Работник взял беспроцентный кредит на предприятии 700 тыс. руб. на покупку квартиры сроком на 7 лет. Уровень инфляции – 10 % в год. Возврат кредита он осуществляет равными долями каждый год.

**Рассчитать:**

1. Покупательную способность каждой из возвращаемых сумм (таблица).
2. Дополнительный выигрыш заемщика от обесценивания денег (в абсолютной величине и в процентах к первоначальной сумме).

Годы	Возвращаемая сумма (равными долями), тыс. руб.	Уровень инфляции, %	Покупательская способность возвращаемых сумм (реальная стоимость денег)

**Задача 2.** Годовой темп инфляции 20%. Банк рассчитывает получить 10% реального дохода (реальная ставка) в результате предоставления кредитных ресурсов. Какова номинальная ставка, по которой банк предоставит кредит?

**Задача 3.** Вы рассматриваете вариант вложения суммы в 100 000 рублей на депозит в банк сроком на 2 года. Банк обещает начислять вам каждый квартал по 3% на накопленную на депозите сумму. Накопленная на депозите сумма = сумме первоначального депозита + % начисленные за предыдущие периоды.

**Рассчитать:**

Каким должен быть годовой индекс инфляции, чтобы доходы от депозита сравнялись с потерями от обесценения денег?

**Задача 4.** На счет в банке положена сумма 20000 рублей сроком на 1 год, ставка по вкладу - 20 % в год. Ожидаемый темп инфляции - 15 % за год. Определить:

- ✓ реальную стоимость сбережений по истечении года
- ✓ текущую дисконтированную стоимость будущего дохода;
- ✓ вероятную ставку банковского процента при отсутствии инфляционных ожиданий со стороны банка.

**Пояснения к задаче 1.** Реальная стоимость денег (С) – сумма, скорректированная на уровень инфляции.  $C = \text{наращенная стоимость} / \text{индекс инфляции}$

**Пояснения к задаче 2.** Номинальная ставка – это ставка, рассчитанная в текущих ценах. Ее называют номинальная ставка процента, т.е. ставки с поправкой на инфляцию. Реальная ставка – ставка уменьшенная на уровень инфляции.

$$R = r + \alpha + r \cdot \alpha$$

$$(1+R) = (1+\alpha)(1+r)$$

$$r = (R - \alpha) / (1+\alpha)$$

R – номинальная процентная ставка

$\alpha$  – уровень инфляции

r – реальная процентная ставка (доходность финансовой операции)

**Пояснения к задаче 4.** Нарощенная стоимость с учетом обесценивания.

$$S_{\text{инфл}} = P(1+i)^n \cdot \frac{1}{(1+\alpha)^n} = P \left( \frac{1+i}{1+\alpha} \right)^n$$

## Вариант 2

**Задача 1.** Работник взял беспроцентный кредит на предприятии 600 тыс. руб. на покупку квартиры сроком на 6 лет. Уровень инфляции – 10 % в год. Возврат кредита он осуществляет равными долями каждый год.

**Рассчитать:**

1. Покупательную способность каждой из возвращаемых сумм (таблица).
2. Дополнительный выигрыш заемщика от обесценивания денег (в абсолютной величине и в процентах к первоначальной сумме).

Годы	Возвращаемая сумма (равными долями), тыс. руб.	Уровень инфляции, %	Покупательская способность возвращаемых сумм (реальная стоимость денег)

**Задача 2.** Годовой темп инфляции 15%. Банк рассчитывает получить 10% реального дохода (реальная ставка) в результате предоставления кредитных ресурсов. Какова номинальная ставка, по которой банк предоставит кредит?

**Задача 3.** Вы рассматриваете вариант вложения суммы в 50 000 рублей на депозит в банк сроком на 2 года. Банк обещает начислять вам каждый квартал по 4% на накопленную на депозите сумму. Накопленная на депозите сумма = сумме первоначального депозита + % начисленные за предыдущие периоды.

**Рассчитать:**

Каким должен быть годовой индекс инфляции, чтобы доходы от депозита сравнялись с потерями от обесценения денег?

**Задача 4.** На счет в банке положена сумма 30000 рублей сроком на 1 год, ставка по вкладу - 8 % в год. Ожидаемый темп инфляции - 6 % за год. Определить:

- ✓ реальную стоимость сбережений по истечении года
- ✓ текущую дисконтированную стоимость будущего дохода;
- ✓ вероятную ставку банковского процента при отсутствии инфляционных ожиданий со стороны банка.

**Пояснения к задаче 1.** Реальная стоимость денег (C) – сумма, скорректированная на уровень инфляции.  $C = \text{наращенная стоимость} / \text{индекс инфляции}$

**Пояснения к задаче 2.** Номинальная ставка – это ставка, рассчитанная в текущих ценах. Ее называют номинальная ставка процента, т.е. ставки с поправкой на инфляцию. Реальная ставка – ставка уменьшенная на уровень инфляции.

$$R = r + \alpha + r \cdot \alpha$$

$$(1 + R) = (1 + \alpha)(1 + r)$$

$$r = (R - \alpha) / (1 + \alpha)$$

R – номинальная процентная ставка

$\alpha$  – уровень инфляции

r – реальная процентная ставка (доходность финансовой операции)

**Пояснения к задаче 4.** Нарощенная стоимость с учетом обесценивания.

$$S_{\text{инфл}} = P(1 + i)^n \cdot \frac{1}{(1 + \alpha)^n} = P \left( \frac{1 + i}{1 + \alpha} \right)^n$$

## **Инструкционная карта №14**

**ТЕМА:** Банковская система РФ.

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Определение величины дохода и возвращаемого займа.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** Научиться определять начисленные проценты по кредиту (ссуде), общую величину платежа, уметь составлять график погашения кредита.

### **УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Умение начислять проценты по ссудам с учетом простой и сложной процентной ставки.
- ✓ Умение определять величину возвращаемого займа (кредит + проценты).
- ✓ Умение составлять график погашения по кредиту.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

### **ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

1. Линейка, ручка, калькулятор.
2. Опорный конспект.
3. Рабочая тетрадь.

### **ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. В чем заключается назначение кредита?
2. Чем отличаются простая и сложная процентные ставки?
3. Какие существуют виды кредита?
4. Какие существуют способы погашения кредита?

### **ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

### **МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- 4) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.

## Вариант 1

**Задача 1.** Банк предоставил клиенту кредит (ссуду на потребительские цели) на 8 месяцев под простую процентную ставку 20% годовых. Кредит погашается ежемесячными платежами. Составить план погашения кредита при следующих условиях: долг в течение времени уменьшается, процентные платежи за пользование кредитом рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга, сам же основной долг выплачивается равными долями. Сумма кредита составляет 150000 рублей.

**Задача 2.** Банк предоставил клиенту ссуду размером 60 тысяч рублей под 22% годовых на 5 лет. Рассчитать начисленные проценты и общую величину платежа по ссуде (долг + проценты) используя общую формулу.

**Задача 3.** Банк предоставил клиенту кредит с 4 марта по 16 июля того же года под залог 150 ценных бумаг. Курсовая стоимость каждой ценной бумаги на день выдачи кредита составляет 400 рублей. Кредит предоставлен под процентную ставку 25% годовых, его сумма составляет 75% величины залога. Затраты банка на обслуживание долга в размере 1% от номинальной суммы кредита были удружены вместе с начисленными процентами в момент предоставления кредита. Клиент выплатил банку 16 июля только 25 тысяч рублей. Банк согласился на продление погашения кредита до 16 августа под 40 % годовых, не взимая сразу при этом начисленные проценты на остаток долга. Найдите величину кредита, полученного клиентом, и определите, какую сумму клиент должен будет выплатить банку 16 августа.

### Рекомендации по решению задач.

**Задача 1.** Таблица для заполнения.

Номер Месяца	Остаток основного долга на начало месяца	Процентный платеж	Ежемесячная выплата основного долга	Величина ежемесячного погасительного платежа

- 1) Найти ежемесячные погасительные платежи по основному долгу.
- 2) Процентные платежи для каждого месяца с учетом постепенного уменьшения величины основного долга находятся по формуле простых процентов.  $I = P \cdot i \cdot n$
- 3) Находим общую величину начисленных процентов (проверяем по формуле  $I (\text{общие}) = P \cdot i \cdot n \cdot (k+1) / 2$ , где  $n$  – срок кредита, лет;  $k$  – число погасительных платежей в год.

**Задача 3.**

- 1) Определить курсовую стоимость всех ценных бумаг.
- 2) Найти номинальную величину кредита.
- 3) Определить процентный платеж по кредиту по формулам из задачи №1.
- 4) Определить затраты банка на обслуживание долга.
- 5) Найти величину кредита с учетом взыскания процентного платежа и платы за обслуживание долга.
- 6) Определить процентный платеж за дни просрочки.

## Вариант 2

**Задача 1.** Банк предоставил клиенту кредит (ссуду на потребительские цели) на 9 месяцев под простую процентную ставку 18% годовых. Кредит погашается ежемесячными платежами. Составить план погашения кредита при следующих условиях: долг в течение времени уменьшается, процентные платежи за пользование кредитом рассчитываются каждый раз на оставшуюся часть долга, сам же основной долг выплачивается равными долями. Сумма кредита составляет 200000 рублей.

**Задача 2.** Банк предоставил клиенту ссуду размером 120 тысяч рублей под 22% годовых на 5 лет. Рассчитать начисленные проценты и общую величину платежа по ссуде (долг + проценты) используя общую формулу.

**Задача 3.** Банк предоставил клиенту кредит с 4 марта по 26 июля того же года под залог 150 ценных бумаг. Курсовая стоимость каждой ценной бумаги на день выдачи кредита составляет 400 рублей. Кредит предоставлен под процентную ставку 25% годовых, его сумма составляет 75% величины залога. Затраты банка на обслуживание долга в размере 1% от номинальной суммы кредита были удружены вместе с начисленными процентами в момент предоставления кредита. Клиент выплатил банку 26 июля только 25 тысяч рублей. Банк согласился на продление погашения кредита до 26 августа под 40 % годовых, не взимая сразу при этом начисленные проценты на остаток долга. Найдите величину кредита, полученного клиентом, и определите, какую сумму клиент должен будет выплатить банку 26 августа.

### Рекомендации по решению задач.

**Задача 1.** Таблица для заполнения.

Номер Месяца	Остаток основного долга на начало месяца	Процентный платеж	Ежемесячная выплата основного долга	Величина ежемесячного погасительного платежа

- 1) Найти ежемесячные погасительные платежи по основному долгу.
- 2) Процентные платежи для каждого месяца с учетом постепенного уменьшения величины основного долга находятся по формуле простых процентов.  $I = P \cdot i \cdot n$
- 3) Находим общую величину начисленных процентов (проверяем по формуле  $I(\text{общие}) = P \cdot i \cdot n \cdot (k+1) / 2$ , где  $n$  – срок кредита, лет;  $k$  – число погасительных платежей в год.

**Задача 3.**

- 1) Определить курсовую стоимость всех ценных бумаг.
- 2) Найти номинальную величину кредита.
- 3) Определить процентный платеж по кредиту по формулам из задачи №1.
- 4) Определить затраты банка на обслуживание долга.
- 5) Найти величину кредита с учетом взыскания процентного платежа и платы за обслуживание долга.
- 6) Определит процентный платеж за дни просрочки.

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №15

**ТЕМА:** Простые проценты.

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Валютные расчеты с использованием простой процентной ставки.

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** научиться проводить операции связанные с конвертированием валют и определять их доходность.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- 1) Конвертация валют в соответствии с курсом.
- 2) Определение наращенной стоимости на валютном депозите.
- 3) Определение доходности финансовой операции при конвертации валют.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. Что означает финансовая операция «конвертация – наращение – конвертация»?
2. В каком случае выгоднее пользоваться валютным депозитом, а в каком рублевым?
3. Что такое девизный курс?
4. Чем отличается обменный курс от девизного?
5. Как определяется кросс – курс?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- 4) Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.
- 5) Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

## Вариант 1

**Задача 1.** Известны следующие курсы валют на 7 декабря 1998 года.

	покупка	продажа
немецкая марка/доллар США	0,574	0,595
доллар США/французский франк	3,422	3,661

Определите кросс – курс немецкой марки к французскому франку.

**Задача 2.** Доллары США приобретены 5 марта по курсу 24 руб. 13 коп за доллар. Минимальный и максимальный курсы покупки банками долларов 6 ноября 2012 года составили 31,71 рублей и 32,15 рублей за доллар. Какова эффективность вложения рублей в доллары в виде: 1) годовой процентной ставки б) годовой учетной ставки (при способе 365/365).

**Задача 3.** Клиент собирается поместить в банке 1500 долларов на рублевом депозите сроком на полгода под 36% годовых и затем наращенную сумму будет конвертировать опять в доллары. Курс покупки доллара на начало срока – 15,2 руб., ожидаемый курс продажи через полгода 18,2 руб. процентная ставка при долларовом депозите – 12% годовых. При любом депозите начисляются простые проценты. Найдите наращенную сумму: 1) при конвертации валюты б) непосредственно на валютном депозите. Выясните максимальное значение курса продажи, выше которого нет смысла в конвертировании при помещении денежных средств на депозит.

**Задача 4.** Клиент, имея сумму 20 тыс. рублей, предполагает поместить ее на валютном (долларовом) депозите на 9 месяцев под 14% годовых и затем обменять полученную сумму на рубли. Выясните целесообразность (в абсолютных и относительных показателях) этой финансовой сделки с банком, если курс продажи доллара на начало срока 16,15 рублей, ожидаемый курс покупки через 9 месяцев 19,1 руб. Процентная ставка при рублевом депозите 38%. При любом депозите начисляются простые обыкновенные проценты.

## Вариант 2

**Задача 1.** Известны следующие курсы валют на 7 декабря 1998 года.

	покупка	продажа
немецкая марка/доллар США	0,685	0,723
доллар США/французский франк	5,422	6,661

Определите кросс – курс немецкой марки к французскому франку.

**Задача 2.** Доллары США приобретены 5 марта по курсу 23 руб. 23 коп за доллар. Минимальный и максимальный курсы покупки банками долларов 6 ноября 2012 года составили 32,71 рублей и 33,15 рублей за доллар. Какова эффективность вложения рублей в доллары в идее: 1) годовой процентной ставки б) годовой учетной ставки (при способе 365/365).

**Задача 3.** Клиент собирается поместить в банке 1000 долларов на рублевом депозите сроком на полгода под 30% годовых и затем наращенную сумму будет конвертировать опять в доллары. Курс покупки доллара на начало срока – 15,2 руб., ожидаемый курс продажи через полгода 18,2 руб. процентная ставка при долларовом депозите – 12% годовых. При любом депозите начисляются простые проценты. Найдите наращенную сумму: 1) при конвертации валюты б) непосредственно на валютном депозите. Выясните максимальное значение курса продажи, выше которого нет смысла в конвертировании при помещении денежных средств на депозит.

**Задача 4.** Клиент, имея сумму 20 тыс. рублей, предполагает поместить ее на валютном (долларовом) депозите на 9 месяцев под 14% годовых и затем обменять полученную сумму на рубли. Выясните целесообразность (в абсолютных и относительных показателях) этой финансовой сделки с банком, если курс продажи доллара на начало срока 15,24 рублей, ожидаемый курс покупки через 9 месяцев 20,6 руб. Процентная ставка при рублевом депозите 38%. При любом депозите начисляются простые обыкновенные проценты.



## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №16

**ТЕМА:** Банковская система РФ

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Классификация пассивных и активных операций банка»

**ЦЕЛЬ:** Научиться классифицировать пассивные и активнее операции банка.

Ход работы:

**Вопросы для повторения:**

1. Понятие пассивных операций банка;
2. Определение активных операций банка;
3. Характеристика пассивных операций банка;
4. Охарактеризовать активные операции банка;
5. Раскрыть более подробно операции, относящиеся как к пассивным, так и к активным операциям банка.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ:**

**Задание №1**

Для проведения Практической работы № 1 по дисциплине: «Банковское дело» на тему: «Классификация пассивных и активных операций банка» необходимо воспользоваться учебником О. И. Семибратова «Банковское дело» М., Академия, 2003 (с.34-38)

**Задание №2**

Определить пассивные и активные операции банка, исходя из документации, которую следует распределить в две колонки:

Сберегательная книжка, кредитный договор, вексель, чековая книжка, депозитный договор, депозитные сертификаты, договор поручительства, облигации, акции и договор банковского вклада (до востребования).

**Задание №3**

Распределить пассивные и активные операции банка в соответствии с классификацией данных:

- 1 Срочные вклады;
- 2 Сберегательные вклады;
- 3 Операция с ценными бумагами (ссуда под обеспечение ценных бумаг);
- 4 Акционерный капитал банка;
- 5 Лизинговые операции;
- 6 Вклады до востребования;
- 7 Ссуда под залог товаров;

**Ответьте на следующие вопросы:**

1. От какой из сторон (банк, клиент) исходит инициатива по проведению активных или пассивных операций?
2. Возможно ли влияние банка на активизацию потенциальных клиентов к совершению депозитных или кредитных операций?
3. Перечислите и охарактеризуйте активные операции банка.
4. Перечислите и охарактеризуйте активные операции банка.
5. Приведите классификацию активов банка по степени их ликвидности.

## **ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА №17**

**ТЕМА 1.6:** «Рынок ценных бумаг».

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «. Расчет рыночной стоимости и дивидендов по акциям».

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** получение первичных навыков определения расчетов по ценным бумагам: определение номинальной и рыночной стоимости, дивидендов по акциям.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Определение номинальной стоимости.
- ✓ Определение дивиденда на 1 привилегированную и привилегированную акцию.
- ✓ Определение рыночной стоимости.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

- Линейка, ручка, калькулятор; Опорный конспект; Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. Дать определение страхования.
2. Сущность имущественного страхования.
3. Что является объектом страхования при имущественном страховании?
4. Что является объектом страхования предпринимательских рисков.

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

1. Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
2. Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
3. Выполнить указанные задания (можно не по порядку).
4. Письменно ответить на контрольные вопросы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

1. Инструкционные карты.
2. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. - 352 с.
3. Ковалева Т.М. Финансы, денежное обращение и кредит (для СПО). Учебник : учебник / Т.М. Ковалёва и др. — Москва : КноРус, 2019. — 168 с. — ISBN 978-5-406-06551-8.

## Вариант 1

### Задание 1.

Акция номиналом 500 рублей приобретается по курсу 2500 и по ней выплачивается годовой дивиденд 100 рублей. Какова доходность акции?

**Пояснения:**  $\text{доходность (\%)} = \text{дивиденд} / \text{курсовую стоимость}$

### Задание 2.

Уставный капитал общества состоит из 1 000 000 акций номинальной стоимостью 2 доллара. Обществом было размещено на рынке 900 000 акций. В настоящее время было выкуплено обратно 50 000 акций. А) Сколько акций общества находится в обращении? Б) Какой максимальный объем средств может мобилизовать (собрать) общество, если акция продается по цене 4 доллара?

**Пояснения:**

Максимальный объем мобилизованных средств = количество акций, которые находятся у акционерного общества \* продажная цена акции.

**Задание 3.** Уставный капитал АО равен 10 000 000 рублей. Акции были выпущены на всю сумму уставного капитала номинальной стоимостью 10 000 рублей за 1 штуку. За год была получена прибыль в размере 3 000 000 рублей, 50% этой прибыли были распределены в качестве дивидендов. Определить балансовую цену акции.

**Пояснения:**

- 1) Определить количество выпущенных акций из формулы определения номинальной стоимости.
- 2) Определить сколько прибыли из общей суммы было выплачено на дивиденды (найти 50% от общей прибыли).
- 3) Определить дивиденд на 1 акцию. Все дивиденды разделить на количество акций.
- 4) Балансовая цена = номинальная стоимость + дивиденд.

**Задание 4.** Уставный капитал АО = 32 000 000 рублей. Предприятие выпустило обыкновенные акции номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 штуку. В качестве дивидендов было выплачено 10 200 000 рублей. Какой стал ориентировочный курс акций, если банковский процент по вкладам составил 20%.

**Пояснения:**

- 1) Определить количество выпущенных акций из формулы определения номинальной стоимости.
- 2) Определить дивиденд на 1 акцию. (Все дивиденды разделить на количество акций).
- 3) Определить курс акций. (Курс акций = дивиденд на 1 акцию / банковский процент).

**Задание 5.** уставный капитал АО составляет 34 000 000 рублей. Продано 3400 акций, в том числе 400 привилегированных и 3000 обыкновенных. Общая сумма прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, равна 6 500 000 рублей. Определить сумму дивидендов на 1 привилегированную и 1 обыкновенную акцию, если по первым фиксированная ставка 30%.

**Пояснения:**

- 1) Определяем номинальную стоимость акции.
- 2) Определяем дивиденд на 1 привилегированную акцию. (Дивиденд = номинальная стоимость \* ставку дивиденда).
- 3) Определяем дивиденды на все привилегированные акции. (Количество привилегированных акций \* дивиденд).
- 4) Определяем сколько останется прибыли на обыкновенные акции. (Вся прибыль – дивиденды на привилегированные).
- 5) Определяем дивиденд на 1 обыкновенную акцию. (Оставшиеся дивиденды / количество обыкновенных акций).

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №18

**ТЕМА:** «Рынок ценных бумаг»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Расчет рыночной стоимости и процентов по облигациям»

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** научиться оценивать стоимость и доходность облигаций.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Определение текущей стоимости облигаций.
- ✓ Определение курса облигаций.
- ✓ Определение купонных выплат.
- ✓ Определение доходности облигаций.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

1. Что такое облигация?
2. Какие стоимости имеет облигация?
3. Что такое купонная процентная ставка?
4. Как определяется купонный доход?
5. Как определяется текущая рыночная стоимость?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- 4) Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
- 5) Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

## Вариант 1

**Задача 1.** Облигация номиналом 1000 сум с 5 % - ной купонной ставкой и погашением через 5 лет приобретена на рынке с дисконтом 10 %. Какова ее текущая доходность в расчете на год?

**Задача 2.** Облигация выпущена на три года. Ежегодный доход – 150 ден.ед., конечная выплата – 200 ден.ед., рыночная ставка – 10% годовых. Найти текущую стоимость облигаций.

**Пояснения к решению.**  $P_{\text{текущая}} = \sum I_k / (1 + i_k)^n$ ,

$I_k$  купонный годовой доход;

$i_k$  – купонная годовая процентная ставка;

$P_n$  – номинальная цена облигации.

$n$  – срок выпуска облигации, лет

**Задача 3.** Облигации АО выпущены 1 января 2003 года. Срок обращения облигаций 2 года. Годовой купон 8,5%. Номинальная стоимость 1000 рублей, однако при первичном размещении стоимость облигаций составила 974 рубля. Какова должна быть минимальная величина банковской ставки, при которой инвестору, купившему облигацию в ходе первичного размещения (налогообложение не учитывать), было более выгодно положить деньги в банк на 2 года?

**Пояснения к решению.** Определить конечную доходность в расчете на год.

**Задача 4.** Инвестор имеет два варианта вложения денег: купить землю или приобрести облигации на одну и ту же сумму. Рента равна 4,5 тыс. ден. ед./год, облигация погашается в течении трёх лет по 20 тыс. ден. ед. в конце каждого года. Какой вариант вложения денег выгоднее, обосновать. Средний банковский процент равен 10%.

**Пояснения к решению.** 1) Определить цену земли

Цена земли = рента / банковский процент.

2) Определить курс облигаций

Курс облигаций = купонный доход \*  $\sum ((1/(1 + i_k))^t)$

Пояснения к обозначениям в задаче 4.

**Задача 5.** Рассчитайте сегодняшнюю стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1500 рублей, требуемая норма прибыли 16,4%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 10000 рублей.

**Пояснения к решению.**  $P_{\text{текущая}} = \sum (I_k / (1 + i_k)^t) + P_n / (1 + i_k)^T$

$I_k$  купонный годовой доход;

$i_k$  – купонная годовая процентная ставка, (доходность облигации).

$P_n$  – номинальная цена облигации.

$t$  – порядковый номер года.

$T$  – число лет до срока погашения.

## Вариант 2

**Задача 1.** Облигация номиналом 1500 сум с 8 % - ной купонной ставкой и погашением через 5 лет приобретена на рынке с премией 15% %. Какова ее текущая доходность в расчете на год?

**Задача 2.** Облигация выпущена на три года. Ежегодный доход – 130 ден.ед., конечная выплата – 300 ден.ед., рыночная ставка – 10% годовых. Найти текущую стоимость облигаций.

**Пояснения к решению.**  $P_{\text{текущая}} = \sum I_k / (1 + i_k)^n$ ,

$I_k$  купонный годовой доход;

$i_k$  – купонная годовая процентная ставка;

$P_n$  – номинальная цена облигации.

$n$  – срок выпуска облигации, лет

**Задача 3.** Облигации АО выпущены 1 января 2003 года. Срок обращения облигаций 3 года. Годовой купон 9,5%. Номинальная стоимость 1000 рублей, однако при первичном размещении стоимость облигаций составила 974 рубля. Какова должна быть минимальная величина банковской ставки, при которой инвестору, купившему облигацию в ходе первичного размещения (налогообложение не учитывать), было более выгодно положить деньги в банк на 3 года?

**Пояснения к решению.** Определить конечную доходность в расчете на год.

**Задача 4.** Инвестор имеет два варианта вложения денег: купить землю или приобрести облигации на одну и ту же сумму. Рента равна 5,5 тыс. ден. ед./год, облигация погашается в течении трёх лет по 30 тыс. ден. ед. в конце каждого года. Какой вариант вложения денег выгоднее, обосновать. Средний банковский процент равен 10%.

**Пояснения к решению.** 1) Определить цену земли

Цена земли = рента / банковский процент.

2) Определить курс облигаций

Курс облигаций = купонный доход  $\cdot \sum ((1/(1 + i_k))^t)$

Пояснения к обозначениям в задаче 4.

**Задача 5.** Рассчитайте сегодняшнюю стоимость облигации при условии, что величина годового купонного дохода составляет 1800 рублей, требуемая норма прибыли 15%, срок 5 лет при номинальной стоимости облигации 8000 рублей.

**Пояснения к решению.**  $P_{\text{текущая}} = \sum (I_k / (1 + i_k)^t) + P_n / (1 + i_k)^T$

$I_k$  купонный годовой доход;

$i_k$  – купонная годовая процентная ставка, (доходность облигации).

$P_n$  – номинальная цена облигации.

$t$  – порядковый номер года.

$T$  – число лет до срока погашения.

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №19

**ТЕМА:** Рынок ценных бумаг.

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** Анализ ценных бумаг по степени доходности и риска.

**ЦЕЛЬ:** Научиться проводить анализ ценных бумаг по степени доходности и риска.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

### ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

### ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:

- ✓ Что такое доходность ценных бумаг?
- ✓ Назовите особенности ценных бумаг по соотношению показателей доходности.
- ✓ Назовите особенности доходности и конъюнктуры российского рынка акций.
- ✓ Назовите методики оценки риска.

### ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

### МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

- ✓ Инструкционные карты.
- ✓ Данные официального сайта Центрального Банка России.
- ✓ Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- ✓ Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
- ✓ Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

**Задание 1:** Компания выпустила 100 тысяч обыкновенных акций и 25 тысяч привилегированных акций с 5% выплат ежегодно при номинальной стоимости 100 долл. Совет директоров объявил о распределении в качестве дивидендов 500 тыс. долл. Определите размер дивиденда на одну обыкновенную акцию (в долл.) и ставку дивиденда (в % к номиналу).

**Задание 2.** Определите дивидендную, капитализированную и полную доходность акции, если известно, что она приобретена по номинальной стоимости 100 руб. при ставке дивиденда 20%, а рыночная стоимость через год после выпуска составила 145 руб. Проведите сравнительный анализ структуры доходов по акции с точки зрения того, какой основной доход она способна обеспечить инвестору.

**Задание 3.** Облигация со сроком обращения 5 лет, номинальной ценой 500 руб. и купонной ставкой 30% приобретается с дисконтом 10%. Рассчитайте её текущую доходность и доходность к погашению, сравните их соотношение и оцените факторы, влияющие на полную доходность.

**Задание 4.** Инвестор приобрёл облигацию по курсу 112% с купонной ставкой 24% при номинальной стоимости 500 руб. Через 2,5 года облигация была им продана по курсу 108%. Рассчитайте её текущую доходность и полную доходность к продаже, оцените их соотношение и причины снижения полной доходности.

**Задание 5.** По муниципальной облигации номиналом 100 руб., выпущенной сроком на 6 лет, предусмотрен следующий порядок начисления процентов: в 1-й год – 10%, в 2 последующие года – 20%, в оставшиеся 3 года – 25%. Рыночная норма дохода, определённая инвестором из сложившихся условий на финансовом рынке, - 15%. Оцените текущую стоимость облигации, т.е. по какой рыночной цене инвестор согласится приобрести эту облигацию, в том числе целесообразность её покупки при размещении по номиналу (при эмиссионной цене 100 руб.).

**Задание 6.** Купонная облигация с номиналом 500 руб. сроком обращения 3 года имеет ступенчатую возрастающую купонную ставку: её величина, установленная при выпуске, составляет 20% годовых и равномерно возрастает на 10% каждый год. Купонный доход выплачивается по полугодиям. Согласится ли инвестор приобрести эту облигацию по рыночной цене 600 руб. при наличии альтернативного варианта вложений со ставкой дохода 20% годовых?

**Задание 7.** Облигация с нулевым купоном номинальной стоимостью 100 руб. и сроком погашения через 2 года продаётся за 64 руб. Оцените целесообразность приобретения этих облигаций, если имеется возможность альтернативного вложения капитала с нормой дохода 15%.



## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №20

**ТЕМА:** «Раздел 3 Финансирование и кредитование капитальных вложений»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Определение опт-го варианта вложения капитала»

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** научиться выбирать вариант вложения капитала.

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

### ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

### ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:

1. Что такое дисконтирование?
2. Что такое приведенная стоимость?
3. Что означают дисконтированные доходы?
4. Что означают дисконтированные расходы?

### ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

### МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- 4) Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
- 5) Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

**Задача 1.** Предприятие должно выбрать один из двух имеющихся проектов капитальных вложений, данные которые приведены в таблице. Ставка дисконтирования (сложная) 10%.

Периоды	Проект №1		Проект №2	
	Затраты	Доход	Затраты	Доход
1	4000	-	8000	3000
2	6000	7000	1500	3000
3	500	6000	2000	7000
итого	10500	13000	10500	13000

**Задача 2.** В производство внедряется новый агрегат по упаковке продукции. Определить экономический эффект от использования данного агрегата с учетом фактора времени, а так же величину удельных затрат, если ставка доходности проекта составляет 10%. Продолжительность проекта 4 года.

Показатели	Время существования проекта				Общая сумма
	1	2	3	4	
1. Результаты ( $P_i$ ), тыс. руб.	14260	15812	16662	18750	
2. Дисконтированный доход ( $P_{di}$ ), тыс. руб.					
3. Затраты на производство ( $Z_i$ ), тыс. руб.	996	4233	10213	18140	
4. Дисконтированные затраты по проекту ( $Z_{di}$ ), тыс. руб.					
5. Коэффициент дисконтирования ( $L$ )					

## ИНСТРУКЦИОННАЯ КАРТА №21

**ТЕМА 4.1:** «Мировая валютная система»

**НАИМЕНОВАНИЕ РАБОТЫ:** «Расчет и анализ курса валют и курсовой разницы»

**ЦЕЛЬ РАБОТЫ:** научиться определять курс валют и курсовую разницу.

**УМЕНИЯ И НАВЫКИ:**

- ✓ Определение реального курса валют.
- ✓ Определение убытков от падения курса .

**МЕСТО ПРОВЕДЕНИЯ:** учебный корпус №1 техникума, кабинет №24.

**НОРМА ВРЕМЕНИ:** 2 часа.

**ОСНАЩЕНИЕ РАБОЧЕГО МЕСТА:**

Линейка, ручка, калькулятор.

Опорный конспект.

Рабочая тетрадь.

**ВОПРОСЫ ПО ДОПУСКУ К ЗАНЯТИЮ:**

- Что такое номинальный курс валют?
- Что такое реальный курс валют?
- Что такое курс покупки?
- Что означает курс продажи?

**ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ВЫПОЛНЕНИЯ:**

- ✓ Записать в рабочую тетрадь тему, наименование работы, цель работы.
- ✓ Устно подготовиться к вопросам по допуску к занятию.
- ✓ Выполнить расчеты по указанным заданиям (можно не по порядку).
- ✓ Написать соответствующие выводы.

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ:**

- 1) Инструкционные карты.
- 2) Данные официального сайта Центрального Банка России.
- 3) Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит. Учебник для среднего профессионального образования / В.П.Климович – М.: Форум – инфра – М, 2017. – 352 с.
- 4) Мавлютов Р.Р. Финансы: учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>
- 5) Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит. Учебное пособие для среднего профессионального образования / Л.В. Перекрестова, Н.М. Романенко, С.П. Сазонов - М.: Академия, 2015. – 336 с.

**Задача 1.** Курс доллара США к рублю равен 29,73 рублям за доллар. Процентные ставки на денежном рынке равны 28 % годовых по операциям в рублях и 12 % годовых по операциям в долларах США. Определить теоретический 90-дневный форвардный курс доллара к рублю, если длительность процентного года составляет 365 дней по рублям и 360 дней по долларам США.

**Задача 2.** Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

- ✓ покупка 30 руб.00 коп.
- ✓ продажа 30 руб. 30 коп.

Определить: а) Сколько рублей будет получено при обмене 100 долларов США; б) Сколько долларов США будет получено при обмене 10 тыс. руб.

**Задача 3.** Как изменился реальный курс евро к рублю, если номинальный курс вырос с 34,16 до 34,73 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 1,9%, в России – на 9%?

**Задача 4.** Как изменились номинальный и реальный курсы рубля к евро, если номинальный курс евро к рублю вырос с 34,85 до 35,00 руб. за евро, а цены увеличились в странах зоны евро на 2%, в РФ – на 10%?

Компания из Великобритании имеет дочернюю фирму в США, стоимость чистых активов которой составила на 1 января 560 тыс. долл. США. Курсы валют при этом составляли на 1 января – 1 фунт стерлингов = 1,75 долл. США, на 1 декабря того же года – 1 фунт стерлингов = 1,83 долл. США. Определить результат изменения валютного курса для английской компании.

**Задача 5.** Английская компания в начале сентября должна оплатить USD 5 млн. Текущий курс GBR/USD составляет 1,80. Рассчитать для условий Чикагской товарной биржи, сколько фьючерсных контрактов следует приобрести компании и ее прибыли (убытки), если обменный курс составит: 1) 1,75; 2) 1,85.

**Задача 6.** Дилер заключил сделку на покупку 100000 USD по курсу спот 27,1500. Процентные ставки по депозиту на 6 месяцев в долларах США составляют 6 % годовых, в российских рублях 10 % годовых. Срок форвардной сделки 6 месяцев. Длительность процентного года составляет 360 дней. Определить форвард-курс доллара США к российскому рублю.