


**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.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ  
по выполнению заданий внеаудиторной самостоятельной  
работы студентов учебной дисциплины  
ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит»**

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

## Пояснительная записка

Методические рекомендации по выполнению самостоятельной внеаудиторной работы по **ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит»** предназначены для студентов 3 курса специальности **38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»**

Внеаудиторная самостоятельная работа проводится с целью:

- систематизации и закрепления полученных теоретических знаний и практических умений студентов;
- углубления и расширения теоретических знаний;
- формирования умений использовать нормативную, правовую, справочную документацию и специальную литературу;
- развития познавательных способностей и активности студентов: творческой инициативы, самостоятельности, ответственности, организованности;
- формирование самостоятельности мышления, способностей к саморазвитию, совершенствованию и самоорганизации;
- формирования общих и профессиональных компетенций
- развитию исследовательских умений.

Внеаудиторная самостоятельная работа выполняется студентом по заданию преподавателя, но без его непосредственного участия. По **ОП 06 «Финансы, денежное обращение и кредит»** используются следующие виды заданий для внеаудиторной самостоятельной работы: проработка лекционного материала, подготовка сообщений, докладов, презентаций, решение ситуационных задач.

Перед выполнением студентами внеаудиторной самостоятельной работы преподаватель проводит инструктаж по выполнению задания, который включает цель задания, его содержание, сроки выполнения, ориентировочный объем работы, основные требования к результатам работы, критерии оценки. В процессе инструктажа преподаватель предупреждает студентов о возможных типичных ошибках, встречающихся при выполнении задания.

Задания для внеаудиторной самостоятельной работы рассчитаны на 25 часов.

Таблица 1

**САМОСТОЯТЕЛЬНАЯ РАБОТА  
ПО ДИСЦИПЛИНЕ ОП 06  
«Финансы, денежное обращение и кредит»**

№ п/п	Раздел, тема	Кол-во часов	Вид самостоятельной внеаудиторной работы	Форма организации и контроля
1.	Тема 1.1. Деньги, денежное обращение и денежные системы	4	Проработка материала	Написание теста
			Написание реферата или создание презентации	Написание реферата по плану и защита доклада (реферата)
			Подготовка и анализ таблицы по инфляции	Отчет по таблице
2.	Тема 1. 2. Финансы, финансовая политика и финансовая система	1	Проработка лекционного материала	Написание теста
3	Тема 1.3. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит	3	Проработка лекционного материала	Составление развернутого плана ответа
			Создание презентации «Новые виды кредита»	Выступление с презентацией на уроке
4	Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности	2	Проработка лекционного материала	Составление развернутого плана ответа
			Решение задач – подготовка к выполнению практических	Отчет по работе
5	Тема 1.5. Система страхования	3	Работа с учебной литературой	Конспектирование. Тест для самоконтроля
			Поиск информации по страхованию на официальном сайте Росгосстрах.	Отчет по работе
6	Тема 2.1. Банковская система РФ	5	Проработка лекционного материала.	Конспектирование
			Работа с официальным сайтом Сберегательного банка.	Отчет по работе
			Решение задач на определение простых и сложных процентов.	Отчет по работе

7	Тема 2.2.Рынок ценных бумаг	2	Проработка лекционного материала	Составление развернутого плана ответа
			Решение задач – подготовка к выполнению практических	Отчет по работе
8	Раздел 3 Финансирование и кредитование капитальных вложений	1	Проработка лекционного материала	Составление развернутого плана ответа
9	Тема 4.1 Мировая валютная система	1	Работа с учебной литературой	Конспект основных терминов. тест для самоконтроля
10	Тема 4.2. Валютная система РФ	1	Работа с учебной литературой	Конспект основных терминов, тест для самоконтроля
11	Тема 4.3. Международные кредитные отношения	1	Проработка лекционного материала	Конспект основных терминов
			Поиск информации на официальном сайте Центрального банка России.	Отчет по работе
	ИТОГО	25		

## **ЗАДАНИЯ ДЛЯ САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РАБОТЫ**

### **ТЕМА 1.1. ДЕНЬГИ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И ДЕНЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

#### ***Виды самостоятельной работы:***

- ✓ Задание 1. Систематическая проработка лекционного материала.
- ✓ Задание 2. Реферат или презентация на тему «Происхождение денег»
- ✓ Задание 3. Сообщение или презентация на тему «История денежной единицы России»
- ✓ Задание 4. Подготовка и анализ таблицы по инфляции

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к устному опросу или к тестовому заданию по теме.

***Цель задания:*** закрепление и систематизация знаний студентов по отдельным темам.

#### ***Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:***

- 1) внимательно прочитайте учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- 2) Подготовиться к устному ответу по вопросам темы или выполнению тестового задания, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- 3) Составить развернутый план ответа.

***Рекомендуемая литература:*** 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.

***Форма отчетности:*** устный ответ или написание теста по теме.

**ЗАДАНИЕ 2.** Сообщение или презентация на тему «Происхождение денег».

***Цель задания:*** углубление знаний по теме и привитие навыков библиографического поиска необходимой информации (на бумажных носителях, в электронном виде).

***Тема сообщения или презентации*** «Происхождение денег».

#### ***Методические указания:***

- 1) Изучите методические указания по написанию доклада (реферата).
- 2) Изучить методические рекомендации при выполнении презентации.
- 3) Подберите необходимую литературу и статистический материал.

**Рекомендуемая литература:** 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.

**Форма отчетности:** выступление на уроке с докладом или презентацией.

**ЗАДАНИЕ 3.** Сообщение или презентация на тему «История денежной единицы России»

**Цель задания:** углубление знаний по теме и привитие навыков библиографического поиска необходимой информации (на бумажных носителях, в электронном виде).

**Тема сообщения или презентации** «История денежной единицы».

**Методические указания:**

- ✓ Изучите методические указания по написанию доклада (реферата).
- ✓ Изучить методические рекомендации при выполнении презентации.
- ✓ Подберите необходимую литературу и статистический материал.

**Рекомендуемая литература:** 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.

**Форма отчетности:** выступление на уроке с докладом или презентацией.

**ЗАДАНИЕ 4.** Подготовка и анализ таблицы по инфляции: Анализ информации по инфляции.

**Цель задания:** проанализировать информацию по уровню инфляции в России за три последние года.

**Методические указания:**

- 1) Зайдите на сайт Центрального банка России по ссылке: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Центральный банк Российской Федерации.
- 2) Откройте вкладку Статистика, далее найти раздел «Инфляция на потребительском рынке»
- 3) Изучите информацию по уровню инфляции за 3 последние года.
- 4) Выберите статистические данные и оформите в виде таблицы «Анализ уровня инфляции».
- 5) Сделайте вывод о темпах роста цен.

Анализ уровня инфляции

Месяцы	Уровень инфляции, %		
	1 год	2 год	3 год
Январь			
Февраль			
.....			
Декабрь			

**Форма отчетности:** отчет по задаче

## **ТЕМА 1. 2. ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА И ФИНАНСОВАЯ СИСТЕМА**

### ***Виды самостоятельной работы:***

- ✓ Проработка лекционного материала.

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме.

***Цель задания:*** закрепление и систематизация знаний студентов по отдельным темам.

### ***Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:***

- 1) внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- 2) Подготовиться к устному ответу по вопросам темы или выполнению тестового задания, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- 3) Составить развернутый план ответа.

***Рекомендуемая литература:*** 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.

***Форма отчетности:*** устный ответ или написание теста по теме.

## **ТЕМА 1.3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ФИНАНСЫ: ГОСУДАРСТВЕННЫЙ БЮДЖЕТ, ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ, ГОСУДАРСТВЕННЫЙ КРЕДИТ**

### ***Виды самостоятельной работы:***

- ✓ Проработка лекционного материала.
- ✓ Создание презентации «Новые виды кредита».

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме.

***Цель задания:*** закрепление и систематизация знаний студентов по отдельным темам.

### ***Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:***

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к устному ответу по вопросам темы, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.

- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** *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.*

**Форма отчетности:** устный ответ по теме.

**ЗАДАНИЕ 2.** Презентация на тему «Новые виды кредита»

**Цель задания:** углубление знаний по теме и привитие навыков библиографического поиска необходимой информации в электронном виде.

**Тема реферата или презентации** «Новые виды кредита».

**Методические указания:**

- ✓ Изучить методические рекомендации при выполнении презентации.
- ✓ Зайти на официальный сайт Сберегательного банка и изучить информацию по новым видам кредита.
- ✓ Подберите необходимую информацию и статистический материал.

**Рекомендуемая литература:** *официальный сайт Сберегательного банка.*

**Форма отчетности:** выступление на уроке с презентацией.

## **ТЕМА 1.4. ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ РАЗЛИЧНЫХ ФОРМ СОБСТВЕННОСТИ**

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала
- ✓ Решение задач— подготовка к выполнению практических работ

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по отдельным темам.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к устному ответу по вопросам темы, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** *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.*



**Форма отчетности:** устный ответ по теме.

**ЗАДАНИЕ 2.** Решение задач при подготовке к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя. (ПЗ 5 и 6)

**Цель задания:** понять методику расчета и анализа финансовых показателей и подготовиться к проведению практических работ.

**Методические указания по выполнению задания:**

- 1) Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе
- 2) Изучить алгоритм решения предложенных задач или решить предложенные задачи.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЕ**

**Методические рекомендации для решения задач.** Целью предпринимательской деятельности является получение прибыли. По объему прибыли судят об эффективности работы предприятия.

Для определения финансового результата предпринимательской деятельности необходимо сопоставить доходы и расходы предприятия, то есть из доходов от всех видов деятельности вычесть расходы на их осуществление.

- Положительный финансовый результат называется - прибыль.
- Отрицательный финансовый результат называется – убыток.

**В состав доходов предприятия входят:**

- 1) Доходы от реализации:
  - Выручка от реализации товаров и услуг собственного производства
  - Выручка от реализации покупных товаров
  - Выручка от реализации выбывших основных фондов и иного имущества
  - Выручка от реализации ценных бумаг
  - Другие
- 2) Внереализационные доходы:
  - Доходы от долевого участия
  - Дивиденды и проценты по ценным бумагам
  - Доходы от сдачи имущества в аренду
  - Прибыль от совместной деятельности
  - Положительные курсовые разницы
  - Штрафы, пени, неустойки, взимаемые в пользу предприятия
  - Другие доходы

**В состав расходов предприятия входят:**

- 1) Расходы на производство и реализацию:

- Расходы на производство и реализацию товаров и услуг собственного производства
- Расходы на приобретение, хранение и реализацию покупных товаров
- Расходы, связанные с реализацией ценных бумаг
- Расходы на реализацию выбывших основных фондов и иного имущества с учетом остаточной стоимости основных фондов

2) Внереализационные расходы:

- Рентные платежи в бюджет
- Налоги и сборы, относимые на финансовые результаты
- Отрицательные курсовые разницы
- Штрафы, пени, неустойки, взимаемые с предприятия
- Другие расходы

В результате конечный результат складывается из финансового результата от реализации и финансового результата от внереализационных операций.

- Прибыль или убыток от реализации продукции = выручка от реализации – себестоимость реализованной продукции.
- Выручка от реализации = количество реализованной продукции \* цену 1 единицы
- Прибыль или убыток от внереализационной деятельности = Внереализационные доходы - Внереализационные расходы.

**Виды прибыли:**

- Балансовая прибыль (валовая) показатель производственно хозяйственной деятельности предприятия состоящий из прибыли от реализации продукции, работ и услуг, из прибыли от прочей реализации и из прибыли от внереализационной деятельности.

Валовая прибыль = прибыль от реализации + прибыль от внереализационной деятельности

- Налогооблагаемая прибыль – это валовая прибыль за вычетом сумм не облагаемых налогом
- Чистая прибыль – это валовая прибыль за минусом налога на прибыль.

Чистая прибыль = валовая прибыль - налог на прибыль

**Задача 1.** Товарная продукция (ТП) в оптовых ценах 7500 тыс.руб. Себестоимость товарной продукции (Стп) 6800 тыс. руб. Прибыль от внереализованных операций (Пв) – 150 тыс. руб. Определить прибыль от реализации продукции (Пр) основной деятельности предприятия, общую балансовую прибыль предприятия.

**Технология решения.**

1. Определим прибыль от реализации

$$\text{Пр} = \text{ТП} - \text{Стп} = 7500 - 6800 = 700 \text{ тыс.руб.}$$

2. Балансовая прибыль составит

$$\text{Пб} = \text{Пр} + \text{Пв} = 700 + 150 = 850 \text{ тыс.руб.}$$

ОТВЕТ: Прибыль от реализации - 700 тыс.руб., балансовая прибыль – 850 тыс.руб.

**Задача 2.** Определить показатели рентабельности производства (общую, расчетную) при условии: величина балансовой прибыли 800 тыс.руб., среднегодовая стоимость основных производственных фондов (ОПФ) – 9600 тыс.руб., среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств (НОС) составляет 35 % от стоимости основных фондов; освобождаются от платы производственные фонды на сумму 450 тыс.руб., плата за проценты краткосрочного банковского кредита 200 тыс.руб.,

**Технология решения.**

1. Определим общую рентабельность

$$P = (Пб / (ОПФ + НОС)) * 100\% = 800 / (9600 + (9600 * 0,35)) * 100 = 6,2 \%$$

2. Расчетная рентабельность составит

$$P = Пб - (налоги, амортизационные отчисления) / (ОПФ + НОС) * 100 \%$$

$$P = 800 - (450 + 200) / (9600 + (9600 * 0,35)) * 100\% = 1,2 \%$$

ОТВЕТ: Рентабельность общая составила 6,2 %, расчетная рентабельность составила 1,2 %.

**Задача 3. Решить самостоятельно.** На основании данных таблицы определить валовую и чистую прибыль предприятия, если ставка налога на прибыль 20%. Предприятие имеет льготы в размере 15% при уплате налога на прибыль.

Наименование показателя	Значение показателя
1) Прибыль от реализации продукции	145000
2) Прибыль от внереализационной деятельности	81560
3) Валовая прибыль = прибыль от реализации продукции + прибыль от внереализационной деятельности	
4) Сумма налогов (кроме налога на прибыль)	
5) Сумма льгот по налогу на прибыль ( % от валовой прибыли)	
6) Налогооблагаемая прибыль (Валовая прибыль - льготы)	
7) Сумма налога на прибыль = налогооблагаемая прибыль * ставку налога	
8) Чистая прибыль = Валовая прибыль – налоги – обязательные платежи	

## ТЕМА 1.5. СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала
- ✓ Поиск информации по страхованию на официальном сайте Росгосстрах.

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по отдельным темам.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к устному ответу по вопросам темы, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** *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.*

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

**ЗАДАНИЕ 2.** Поиск информации на официальном сайте страховой компании Росгосстрах.

**Цель задания:** научиться находить необходимую информацию по страхованию на официальном сайте страховой компании Росгосстрах.

**Методические указания по выполнению задания:**

- 1) Зайдите на официальный сайт страховой компании Росгосстрах.
- 2) Откройте вкладку Страхование.
- 3) Изучите информацию видам страхования данной компании.
- 4) Выберите необходимый материал.

## **ТЕМА 2.1. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА РФ**

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала.
- ✓ Работа с официальным сайтом Сберегательного банка.
- ✓ Решение задач— подготовка к выполнению практических работ

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по теме.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.

- ✓ Подготовиться к написанию теста, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.

**Рекомендуемая литература:** 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.

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

**Задание 2.** Работа с официальным сайтом Сберегательного банка. Анализ вкладов Сберегательного банка России.

**Цель задания:** проанализировать информацию по банковским вкладам Сберегательного банка России и сделать вывод о более предпочтительных вкладах для разных категорий граждан.

**Методические указания:**

- 1) Зайдите на сайт Сберегательного банка России по ссылке: <http://www.sberbank.ru/ru/person>
- 2) Откройте вкладку «Вложить и заработать».
- 3) Изучите информацию по разным видам вкладов.
- 4) Сделайте вывод о более предпочтительных вкладах для разных категорий граждан.

**Форма отчетности:** выступление на уроке с информацией.

**ЗАДАНИЕ 3.** Решение задач при подготовке к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя. (ПЗ 9,10,11,12,13)

**Цель задания:** понять методику расчета банковских процентов по простой и сложной процентным ставкам и подготовиться к проведению практических работ.

**Методические указания по выполнению задания:**

- 1) Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе
- 2) Изучить алгоритм решения предложенных задач или решить предложенные задачи.

## ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКИМ РАБОТАМ

### Определение простых процентов

**Методические рекомендации для решения задач.**

При начислении процентов на вклады банки используют простую и сложную процентные ставки. Простая ставка – это ставка, при которой проценты начисляются каждый раз от первоначально вложенной суммы (вклад или кредит).

Условные обозначения:

- ✓ Первоначально внесенная сумма -  $P$ , руб.
- ✓ Начисленные проценты -  $I$ , руб.
- ✓ Нарощенная стоимость -  $S$ , руб.
- ✓ Период вложения -  $n$
- ✓ Процентная ставка -  $i$

При простой процентной ставке используется формула:  $S = P \cdot (1 + n \cdot i)$

При начислении процентов необходимо учитывать следующие моменты:

- ✓ При подстановке в формулу проценты переводятся в десятичное исчисление;
- ✓ Период вложения должен соответствовать процентной ставке (если ставка дается годовая, то период вложения должен быть тоже годы).

Перевод месяцев в годы - делим на 12.

Перевод дней в годы - делим на 365 или 360.

**Задача 1.** В банк внесен вклад 60000 рублей на три года под простую процентную ставку 7% годовых. Определите наращенную стоимость и начисленные проценты.

**Технология решения задачи.** Для решения используем формулу простых процентов  $S = P \cdot (1 + n \cdot i)$ . Проценты переводим в десятичное исчисление - 7% или 0,07.

Нарощенная стоимость ( $S$ ) =  $60000 \cdot (1 + 0,07 \cdot 3) = 72600$  руб.

Начисленные проценты ( $I$ ) =  $S - P$ .

$I = 72600 - 60000 = 12600$  руб.

**Задача 2.** Принят депозит в сумме 50 000 рублей сроком на три месяца по ставке 12 % годовых. Определить наращенную стоимость и начисленные проценты по простой процентной ставке.

**Технология решения задачи.** Для решения используем формулу простых процентов  $S = P \cdot (1 + n \cdot i)$ . Проценты переводим в десятичное исчисление - 12% или 0,12.

Так как период вложения месяцы, а ставка годовая, то период вложения (месяцы) переводим в годы -  $3/12 = 0,25$  года.

Нарощенная стоимость ( $S$ ) =  $50000 \cdot (1 + 0,12 \cdot 0,25) = 51500$  руб.

Начисленные проценты ( $I$ ) =  $S - P$ .

$I = 51500 - 50000 = 1500$  руб.

**Задача 3. Решить самостоятельно.** 12 марта предоставлена ссуда в размере 80 тыс. руб. с погашением 15 августа того же года под простую процентную ставку 15% годовых. Найти наращенную стоимость, если число дней в году принято 360.

**Задача 4. Решить самостоятельно.** Принят депозит в сумме 20 000 рублей сроком на шесть месяцев по ставке 10 % годовых. Определить наращенную стоимость и начисленные проценты по простой процентной ставке.

## **ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЕ**

### **"ОПРЕДЕЛЕНИЕ СЛОЖНЫХ ПРОЦЕНТОВ ПО ВКЛАДАМ"**

#### **Методические рекомендации для решения задач.**

При начислении процентов на вклады банки используют простую и сложную процентные ставки. Сложная ставка – это ставка при которой проценты начисляются с учетом ранее начисленных процентов.

Условные обозначения:

- ✓ Первоначально внесенная сумма -  $P$ , руб.
- ✓ Начисленные проценты -  $I$ , руб.
- ✓ Нарощенная стоимость -  $S$ , руб.
- ✓ Период вложения -  $n$
- ✓ Процентная ставка -  $i$
- ✓ Количество начислений за год -  $m$
- ✓ Количество начислений за период вложения -  $N$

При сложной процентной ставке используется формула:  $S = P \cdot (1 + i)^n$ ,

При начислении процентов несколько раз в год используют другую формулу определения наращенной стоимости.  $S = P \cdot (1 + i/m)^N$ , где  $N = m \cdot n$

**Задача 1.** На вклады по полугодиям начисляются сложные проценты по номинальной годовой ставке 16%. Определить наращенную стоимость через 1,5 года, если сумма вклада 29000 руб.

**Технология решения задачи.** Так как проценты начисляются несколько раз в год, то будем использовать формулу определения  $S = P \cdot (1 + i/m)^N$ , где  $N = m \cdot n$

$$S = 29000 \cdot (1 + 0,16/2)^3 = 36531 \text{ руб.}$$

$$N = 1,5 \text{ года} \cdot 2 \text{ (количество полугодий в году)} = 3$$

**Задача 2. Решить самостоятельно.** Банки А и В предлагают вкладчикам 12% годовых с начислением дохода один раз в полугодие. При этом банк А начисляет доход по простой процентной ставке, а банк В – по сложной. Какой из банков предлагает вкладчикам более выгодные условия вложения 150 тыс. рублей на один год.

## **ТЕМА 2.2. РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ**

#### **Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала
- ✓ Решение задач – подготовка к выполнению практических работ

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тестовому заданию по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по теме.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к написанию теста, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.

**Рекомендуемая литература:** 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.*

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

**ЗАДАНИЕ 2.** Решение задач при подготовке к практическим работам с использованием методических рекомендаций преподавателя. (ПЗ 9,10,11,12,13)

**Цель задания:** понять методику расчета доходности ценных бумаг и подготовиться к проведению практических работ.

**Методические указания по выполнению задания:**

- 1) Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе
- 2) Изучить алгоритм решения предложенных задач или решить предложенные задачи.

**ЗАДАНИЯ К ПРАКТИЧЕСКОЙ РАБОТЕ**

**Задания к практической работе.** Расчет доходности акций и облигаций.

**Методические рекомендации:**

**Акция** – это ценная бумага, свидетельствующая о том, что ее владелец внес определенный вклад в капитал акционерного общества и имеет право на получение части дохода этого общества в виде дивиденда.

**Дивиденд (доход по акциям)** – это часть чистой прибыли АО, подлежащая распределению среди акционеров и приходящаяся на одну простую или привилегированную акцию.

АО вправе ежеквартально, раз в полгода или раз в год принимать решение о выплате дивидендов по размещенным акциям. Если АО объявило о выплате дивидендов, то оно обязано выплатить объявленные по каждой категории (типу) акций дивиденды. Акционеры вправе требовать выплаты дивидендов через суд. Основным источником выплаты дивидендов - чистая прибыль АО за текущий год, то есть прибыль оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и создания резервного фонда. Дивиденды по привилегированным акциям могут выплачиваться за счет специально предназначенных для этого фондов общества. Дивиденды по простым акциям могут не выплачиваться, если прибыли АО



недостаточно, или она направлена на развитие производства, решение социальных проблем и другие цели.

Акции выпускаются на величину уставного капитала.

Акция имеет следующие цены:

- Номинальная цена (стоимость) – это та, которая указана на бланке акции (лицевой стороне).

$$\text{Номинальная цена} = \frac{\text{величина уставного капитала АО}}{\text{Количество выпущенных акций}}$$

- Эмиссионная цена – это цена, по которой ее приобретает первый держатель при первичном размещении.
- Рыночная (курсовая) цена  $P_{\text{рын}}$  – это цена, по которой акция продается и покупается на вторичном рынке ценных бумаг.  $P_{\text{пр}}$  – цена приобретения. Рыночная цена в расчете на 100 денежных единиц номинала называется курсом.

$$\text{Курсовая цена акции} = \frac{\text{дивиденд на 1 акцию}}{\text{банковский процент}}$$

$$\text{Курс} = \frac{\text{рыночная цена}}{\text{номинальная цена}} * 100\%$$

Дивиденды по акциям (при фиксированной процентной ставке) начисляются от номинальной цены. Дивиденд в абсолютном выражении (в ден.ед) обозначается  $I_{\text{д}}$ , дивиденд в относительном выражении (в %) обозначается  $i_{\text{д}}$ .

$$\text{Дивиденд на 1 акцию} = \text{номинальная стоимость} * \text{ставку дивиденда (\%)}$$

**Задача 1.** Акция номинальной ценой 1000 рублей приносит годовой дивиденд в размере 35%. Определить начисленные дивиденды.

**Технология решения задачи.** Величина дивиденда в рублях будет равна 350 руб. ( $1000 * 35\% = 350$ ).

**Задача 2.** Котировка облигации составляет курс покупки – 42%, продажи – 44%. Определить продажную цену облигации.

**Технология решения задачи.** Цена покупки облигации номинальной стоимостью 100 тыс. руб. составит 42 тыс. руб.  $\left[ \frac{42 \cdot 100}{100} \right]$ , цена продажи – 44 тыс. руб.

Следовательно, данная облигация продается ниже номинальной стоимости, т.е. со скидкой (дисконтом). Размер дисконта 56 тыс. руб. ( $100 - 44$ ).

**Задание 3. Решить самостоятельно.** Уставный капитал АО = 33 000 000 рублей. Предприятие выпустило обыкновенные акции номинальной стоимостью 1000 рублей за 1 штуку. В качестве дивидендов было выплачено 9 200 000 рублей. Какой стал ориентировочный курс акций, если банковский процент по вкладам составил 19%.

**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 4. Решить самостоятельно.** Уставный капитал АО составляет 24 000 000 рублей. Продано 2400 акций, в том числе 400 привилегированных и 3000 обыкновенных. Общая сумма прибыли, подлежащая распределению в виде дивидендов, равна 7 500 000 рублей. Определить сумму дивидендов на 1 привилегированную и 1 обыкновенную акцию, если по первым фиксированная ставка 35%.

**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).

### **РАЗДЕЛ 3 ФИНАНСИРОВАНИЕ И КРЕДИТОВАНИЕ КАПИТАЛЬНЫХ ВЛОЖЕНИЙ**

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала

**ЗАДАНИЕ.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к устному опросу по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по теме.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к устному опросу, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** 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.

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

#### **ТЕМА 4.1 МИРОВАЯ ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА**

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала

**ЗАДАНИЕ.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тесту по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по теме.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к написанию теста, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** 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.

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

#### **ТЕМА 4.2. ВАЛЮТНАЯ СИСТЕМА РФ**

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала

**ЗАДАНИЕ.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к тесту по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по теме.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к устному опросу, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** 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.

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

### **ТЕМА 4.3. МЕЖДУНАРОДНЫЕ КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ**

**Виды самостоятельной работы:**

- ✓ Проработка лекционного материала
- ✓ Поиск информации по страхованию на официальном сайте Центрального банка.

**ЗАДАНИЕ 1.** Работа с конспектом и учебной литературой, подготовка к опросу по теме.

**Цель задания:** закрепление и систематизация знаний студентов по отдельным темам.

**Методические указания по выполнению задания для внеаудиторной самостоятельной работы:**

- ✓ Внимательно прочитать учебный материал, изложенный в опорном конспекте и учебной литературе.
- ✓ Подготовиться к устному ответу по вопросам темы, для чего рекомендуется повторить и проанализировать изученный учебный материал.
- ✓ Составить развернутый план ответа.

**Рекомендуемая литература:** 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>

**Форма отчетности:** написание теста по теме.

**ЗАДАНИЕ 2.** Поиск информации на официальном сайте Центрального банка России.

**Цель задания:** найти необходимую информацию по МВФ (международному валютному фонду) официальном сайте Центрального банка.

**Методические указания по выполнению задания:**

- 1) Зайдите на официальный сайт Центрального банка России.
- 2) Откройте вкладку Банк России сегодня.
- 3) Откройте раздел «Международное сотрудничество», далее сотрудничество с международными организациями
- 4) Изучите информацию по Международному валютному фонду.
- 5) Подберите материал.
- 6) Оформите материал (оформление реферата, приложение А).