

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования
«РЯЗАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ РАДИОТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ В.Ф. УТКИНА»
Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ

УТВЕРЖДАЮ

Директор РССК «РГРТУ»

_____ Т.А. Цинарева

« » _____ 2020г.

Методические рекомендации и контрольные задания
по учебной дисциплине

ОП.02 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

Специальность	38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
Форма обучения	заочная

СОГЛАСОВАНО

Заместитель директора
по учебной работе РССК «РГРТУ»

_____ А.Н. Глазков
«__» _____ 2020г.

Заведующий методическим кабинетом
РССК «РГРТУ»

_____ Ю.В. Качковский
«__» _____ 2020г.

РЕКОМЕНДОВАНО

Цикловая комиссия бухгалтерских
дисциплин РССК «РГРТУ»

Протокол от «__» _____ 2020г. №__
Председатель комиссии
_____ Е.В. Раковская

Разработчик: Серегина А.А., преподаватель РССК «РГРТУ»

ОГЛАВЛЕНИЕ

1	ВВЕДЕНИЕ.....	4
2	ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ».....	7
3	СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»	9
4	ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	16
5	МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	21
6	МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЭКЗАМЕНАЦИОННОЙ (ЗАЧЕТНОЙ) РАБОТЫ.....	24
7	ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	24

1 ВВЕДЕНИЕ

1.1 Общие правила

Методические рекомендации разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит», в соответствии с ФГОС СПО по специальностям: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Данные методические указания предназначены для самостоятельного изучения дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» обучающимися колледжа.

Для успешной работы обучающемуся необходимо:

- ознакомиться с требованиями к результатам освоения дисциплины (п.2.1.3).
- изучить теоретический материал, с параллельным выполнением практических заданий. Последовательность изучения изложена в тематическом плане (п.2.2).
- выполнить задания домашней контрольной работы (п.3) по своему варианту (п.1.3), используя в качестве образца методические указания (п.4).

К экзамену допускаются студенты, успешно выполнившие домашнюю контрольную работу.

Домашняя контрольная работа содержит 2 теоретических вопроса и 3 задачи по вариантам и темам:

- 1) Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики.
- 2) Деньги, денежное обращение и денежная система.
- 3) Финансы организаций различных форм собственности.
- 4) Система страхования.
- 5) Банковская система Российской Федерации.
- 6) Развитие кредитного дела в Российской Федерации.
- 7) Рынок ценных бумаг.
- 8) Валютные отношения и валютная система. Международные кредитные отношения.

1.2 Требования предъявляемые к домашней контрольной работе:

1 Выписать номера заданий своего варианта.

2 Правильно и аккуратно переписать задание контрольной работы по своему варианту. Работы, выполненные по другому варианту, возвращаются без проверки.

3 Решения сопровождать пояснениями, указывать единицы величин.

4 Материалы домашней контрольной работы должны быть подобраны, сгруппированы и подшиты в такой последовательности:

- Титульный лист
- Содержание
- Теоретическая часть (10-12 листов)
- Практическая часть
- Список использованных источников

Домашняя контрольная работа должна быть написана, с соблюдением общих норм литературного языка, правил грамматики и с учетом особенностей речи – точности и однозначности, терминологии и стиля.

В современной литературе личная манера изложения уступила место безличной. Не употребляются личные местоимения «я» и «мы». Например, вместо фразы «я предполагаю...» можно сказать «предполагается, что...» и т. д.

Текст домашней контрольной работы должен быть выполнен машинописным способом на одной стороне листа белой бумаги стандартного формата.

Страницы текста и приложений должны соответствовать формату А4(210×297). Высота букв и цифр должна быть не менее 1,8 мм, шрифт 14 пунктов Times New Roman с полуторным

интервалом. На странице располагают около 1800 знаков, включая пробелы и знаки препинания, т. е. 57–60 знаков в строке, 28–30 строк на странице.

Текст домашней контрольной работы следует печатать, соблюдая следующие размеры полей: левое – не менее 30 мм, правое – не менее 10 мм, верхнее – не менее 20 мм, нижнее – не менее 20 мм. Абзацный отступ составляет 5 знаков. Текст выравнивается по ширине.

При выполнении домашней контрольной работы необходимо соблюдать равномерную плотность, контрастность и четкость изображения, линии, буквы, цифры и знаки должны быть четкими, одинаково черными по всему тексту. В тексте ничего не подчеркивается, курсивом не выделяется.

Рассматриваемые вопросы должны иметь заголовки. Заголовки выравниваются по ширине и имеют абзацный отступ, печатаются жирным (14 пт) шрифтом (Times New Roman) прописными буквами. В оглавлении и по тексту заголовки нумеруются арабскими цифрами. Переносы слов в заголовках не допускаются, в конце заголовков точки не ставятся. Между заголовком и текстом имеется одна свободная строка с межстрочным полуторным интервалом.

Страницы текста нумеруются, номер страницы ставится внизу в центре. Титульный лист считается первым, но номер на нем не проставляется, «СОДЕРЖАНИЕ» – второй, тоже нумерация не проставляется. Нумерация начинается с «Теоретической части» – третий лист.

Каждый пункт (вопрос) теоретической части работы начинается с новой страницы. Все таблицы, схемы, рисунки, содержащиеся в домашней контрольной работе, должны быть органически связаны с текстом. Каждая таблица должна быть снабжена текстовым заголовком, расположенным над таблицей. По правому краю выравнивают номер таблицы. Номер таблицы, название и все заполнения выполняются шрифтом 14 пт, при этом, в случае необходимости, внутри таблицы можно применять и более мелкий шрифт (до 12 пт), интервал между строк – минимальный. Перед таблицей и после таблицы необходимо оставить не менее чем по одной свободной строке (межстрочный интервал – 1,5).

У рисунков подпись располагается под иллюстрацией, текст выравнивается по центру. В подрисуночном тексте применяют одинарный интервал между строк. После наименования рисунка точка не ставится. Выше и ниже каждой иллюстрации следует оставить не менее одной свободной строки (межстрочный интервал – 1,5). Таблицы, рисунки должны быть пронумерованы. В тексте домашней контрольной работы должны содержаться ссылки на таблицы или рисунки.

В тексте домашней контрольной работы могут быть перечисления. Перед каждой позицией перечисления ставится прочерк, числовые обозначения позиций при перечислении внутри текста не рекомендуются. Исключением может быть обозначение позиций посредством числовых обозначений с круглыми скобками. Все перечисления следует записывать с абзацного отступа. Формулы, содержащиеся в домашней контрольной работе, располагают на отдельных строках, выравнивают по центру и нумеруют сквозной нумерацией арабскими цифрами, которые записывают на уровне формулы справа в круглых скобках.

Непосредственно под формулой приводится расшифровка символов и числовых коэффициентов, если они не были пояснены в тексте. В этом случае сразу после формулы (до ее номера) ставится запятая, а первая строка расшифровки (выравнивание по левому краю) начинается словом «где» без двоеточия после него. Все позиции перечисления при расшифровке делаются с абзацным отступом с межстрочным интервалом, равным 1. Выше и ниже каждой формулы, а также после расшифровки должно быть оставлено не менее одной свободной строки (с межстрочным интервалом, равным 1,5). Ссылки на источники по формулам необходимо делать только по тексту. На строках, где расположены формулы и расшифровки, ссылки размещать не следует.

Список использованных источников приводится в конце домашней контрольной работы. Источники указываются в алфавитном порядке фамилий авторов. По каждому литературному источнику даются фамилии и инициалы авторов. Наименование – Место издания: Название издательства, год издания. Если приводится статья, то указывается фамилия, инициалы автора, заглавие статьи, через две косые линейки (//) название сборника или журнала, номер и год последнего. В состав опубликованных источников могут быть включены законодательные и

нормативные документы Российского государства. Эти документы должны систематизироваться по значимости, а внутри каждой выделенной группы документов – по хронологии. Структура выглядит следующим образом: нормативная литература и все остальные источники в алфавитном порядке. Количество их должно быть не менее 5.

6 В конце работы привести перечень литературы, проставить дату выполнения работы и подпись.

7 Для получения положительной оценки по контрольной работе необходимо выполнить все задания. Качественная оценка выставляется по следующим критериям:

- Оценка 5 /отлично/ выставляется студентам, полностью и верно выполнившим задания и обосновавшим решение;
- Оценка 4 /хорошо/ выставляется студентам, в целом полностью и верно выполнившим задания, но допустившим при этом небольшие неточности и (или) не в полной мере обосновавшим решение;
- Оценка 3 /удовлетворительно/ ставится студентам, показавшим понимание принципа решения заданий, но допустившим ошибки при их выполнении, приведшие к искажению результата, или не полностью выполнившим задания.
- Оценка 2 /неудовлетворительно/ ставится студентам, допустившим грубые ошибки при выполнении и обосновании решения задания, приведшие к существенному искажению результата, или не выполнившим практические задания.

1.3 Разбивка по вариантам контрольной работы

Контрольная работа содержит три теоретических вопроса и две задачи. Вариант контрольной работы определяется по последней цифре в списке журнала. Перед решением задач контрольной работы рассмотреть примеры № 1, № 2.

Предпоследняя цифра шифра	Последняя цифра шифра									
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9
0	1,10 №1	2,12 №2	3,13№ 3	4,14 №4	5,15 №5	6,16 №6	7,17 №7	8,18№8	9,19 №9	10,20 №10
1	2,5 №11	1,3 №12	3,5 №13	4,6 №14	5,7№ 15	6,8 №16	7,9 №17	8,10№18	9,11№19	10,19 № 20
2	11,13 № 1	12,14 № 2	13,15 № 3	14,16 № 4	15,17 №5	16,18 №6	17,19 № 7	18,20 № 8	2,19 № 9	3,20 № 10
3	2,5 №11	1,3 №12	3,5 №13	4,6 №14	5,7№ 15	6,8 №16	7,9 №17	8,10№18	9,11№19	10,19 № 20
4	1,10 №1	2,12 №2	3,13№ 3	4,14 №4	5,15 №5	6,16 №6	7,17 №7	8,18№8	9,19 №9	10,20 №10
5	2,5 №11	1,3 №12	3,5 №13	4,6 №14	5,7№ 15	6,8 №16	7,9 №17	8,10№18	9,11№19	10,19 № 20
6	1,10 №1	2,12 №2	3,13№ 3	4,14 №4	5,15 №5	6,16 №6	7,17 №7	8,18№8	9,19 №9	10,20 №10
7	2,5 №11	1,3 №12	3,5 №13	4,6 №14	5,7№ 15	6,8 №16	7,9 №17	8,10№18	9,11№19	10,19 № 20
8	11,13 № 1	12,14 № 2	13,15 № 3	14,16 № 4	15,17 №5	16,18 №6	17,19 № 7	18,20 № 8	2,19 № 9	3,20 № 10
9	1,10 №1	2,12 №2	3,13№ 3	4,14 №4	5,15 №5	6,16 №6	7,17 №7	8,18№8	9,19 №9	10,20 №10

Контрольную работу необходимо защитить, после того, как она будет проверена и отрецензирована преподавателем.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОЧЕЙ ПРОГРАММЫ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ «ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ»

2.1 Место учебной дисциплины в структуре образовательной программы

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» является обязательной частью общепрофессионального цикла основной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Учебная дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» обеспечивает формирование общих компетенций по всем видам деятельности ФГОС по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям). Особое значение дисциплина имеет при формировании и развитии следующих общих компетенций:

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 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.

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

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

2.2 Цель и планируемые результаты освоения дисциплины

Код ОК	Умения	Знания
ОК 01.	Распознавать задачу и/или проблему; анализировать задачу и/или проблему и выделять её составные части; определять этапы решения задачи; выявлять и эффективно искать информацию, необходимую для решения задачи и/или проблемы; составить план действия и реализовывать его; определить необходимые ресурсы.	Актуальный профессиональный и социальный контекст, основные источники информации и ресурсы для решения задач и проблем в профессиональном и социальном контексте; особенности денежного обращения (формы расчетов), понятие и сущность финансов, особенности взаимодействия и функционирования хозяйствующих субъектов, финансовые ресурсы хозяйствующих субъектов – структура и состав.
ОК 02.	Определять задачи для поиска информации; определять необходимые источники информации; планировать процесс поиска; структурировать получаемую информацию; выделять наиболее значимое в перечне информации; оценивать практическую значимость результатов поиска; оформлять результаты поиска.	Номенклатура информационных источников применяемых в профессиональной деятельности; приемы структурирования информации.

ОК 03.	Определять актуальность нормативно-правовой документации в профессиональной деятельности; применять современную научную профессиональную терминологию; определять и выстраивать траектории профессионального развития и самообразования.	Содержание актуальной нормативно-правовой документации; современная научная и профессиональная терминология; возможные траектории профессионального развития и самообразования.
ОК 04.	Организовывать работу коллектива и команды; взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами в ходе профессиональной деятельности.	Значимость коллективных решений, работать в группе для решения ситуационных заданий.
ОК 05.	Грамотно излагать свои мысли и оформлять документы по профессиональной тематике на государственном языке, проявлять толерантность в рабочем коллективе.	Особенности социального и культурного контекста; правила оформления документов и построения устных сообщений.
ОК 09.	Применять средства информационных технологий для решения профессиональных задач; использовать современное программное обеспечение.	Современные средства и устройства информатизации; порядок их применения и программное обеспечение в профессиональной деятельности.
ОК 10.	Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках.	Нормативно-правовые акты международные и РФ в области денежного обращения и финансов.
ОК 11 .	Выявлять достоинства и недостатки коммерческой идеи; презентовать идеи открытия собственного дела в профессиональной деятельности	Основы финансовой грамотности; порядок выстраивания презентации; финансовые инструменты, кредитные банковские продукты.
ПК 4.4.	Использовать методы финансового анализа информации, содержащейся в бухгалтерской (финансовой) отчетности, устанавливать причинноследственные связи изменений, произошедших за отчетный период, определять объем работ по финансовому анализу, потребность в трудовых, финансовых и материально-технических ресурсах; определять источники информации для проведения анализа финансового состояния экономического субъекта; разрабатывать финансовые программы развития экономического субъекта, инвестиционную, кредитную и валютную политику экономического субъекта; применять результаты финансового анализа экономического субъекта для целей бюджетирования и управления денежными потоками.	Законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете, о налогах и сборах, консолидированной финансовой отчетности, аудиторской деятельности, архивном деле, в области социального и медицинского страхования, пенсионного обеспечения; определение бухгалтерской отчетности как информации о финансовом положении экономического субъекта на отчетную дату, финансовом результате его деятельности и движении денежных средств за отчетный период; теоретические основы внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности; бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах как основные формы бухгалтерской отчетности; методы финансового анализа; виды и приемы финансового анализа; процедуры анализа бухгалтерского баланса: процедуры

		анализа уровня и динамики финансовых результатов по показателям отчетности; основы финансового менеджмента, методические документы по финансовому анализу, методические документы по бюджетированию и управлению денежными потоками.
--	--	--

3 СТРУКТУРА И СОДЕРЖАНИЕ УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЫ

3.1 Объем учебной дисциплины и виды учебной работы

Вид учебной работы	Объем часов
Объем образовательной программы по учебной дисциплине	74
Суммарная учебная нагрузка во взаимодействии с преподавателем	18
в том числе:	
лекции, уроки	8
практические занятия	10
домашняя контрольная работа	-
Консультации	-
Самостоятельная работа	50
Промежуточная аттестация проводится в форме: 6 семестр – экзамен	6

3.2 Тематический план и содержание учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»:

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала и формы организации деятельности обучающихся	Объем в часах	Контрольные работы (номера вопросов)
1	2	3	4
Раздел 1 Понятие о финансах и финансовой системе, управлении финансами		6	3, 4, 5, 6, 7, 8, 10, 11, 20,21, 23,24
Тема 1.1 Социально-экономическая сущность финансов и их функции в условиях рыночной экономики	Содержание учебного материала Понятие о финансах, история их возникновения. Сущность и функции финансов и роль их в экономике. Органы управления финансами. Основные звенья (составляющие) государственных финансов. Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит. Социально-экономическая сущность и роль бюджета государства.	1	
Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и	Содержание учебного материала Сущность и функции денег. Виды денег. Понятие о денежном обращении. Наличное и безналичное обращение, их единство и взаимосвязь. Закон	1	1, 2 Задачи 1-7

денежная система	денежного обращения. Денежная масса и скорость обращения денег. Денежная система Российской Федерации и её элементы Инфляция, её сущность и формы проявления. Особенности инфляционного процесса в России. Виды и типы инфляции.		
Тема 1.3 Финансы организаций различных форм собственности	Содержание учебного материала	1	12,13,14
	Сущность и функции финансов коммерческих организаций: финансовые отношения, принципы финансов коммерческих организаций. Финансы домашнего хозяйства. Финансы учреждений и организаций, осуществляющих некоммерческую деятельность; финансы общественных объединений и пр.		
	Практические занятия: Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций, функционирующих на коммерческих началах. Выполнение расчёта чистой прибыли по организациям различных форм собственности. Анализ бюджета домашнего хозяйства.	2	
Тема 1.4 Система страхования	Содержание учебного материала	1	15
	Социально-экономическое содержание страхования. Участники страховых отношений. Формы организации страхового фонда. Виды страхования: социальное страхование, имущественное страхование, страхование ответственности, страхование предпринимательского риска. Объективная необходимость социального страхования. Методы формирования фонда социального страхования РФ. Страховой рынок и его структура. Перестрахование. Расчёты в страховом деле.		
Раздел 2 Структура кредитной и банковская системы		6	
Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации	Содержание учебного материала	1	17, 18
	Банковская система РФ, её структура и функции отдельных звеньев. Задачи и функции Центрального банка России. Роль Центрального банка России в регулировании денежно-кредитной системы. Коммерческие банки России. Функции коммерческих банков. Виды банковских операций. Виды вкладов и ценных бумаг.		
	Практические занятия: Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств. Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом.	2	
Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации	Содержание учебного материала	1	16, 22
	Понятие «кредит». Сущность кредита и его элементы. Структура рынка ссудных капиталов. Понятие «ссудный процент» и его значение. Основные принципы кредита. Функции кредита. Способы погашения и взимания ссудного процента. Наличие обеспечения. Целевое назначение.		

	<p>Практические занятия: Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом. Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия.</p>	2	
Раздел 3 Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг		3	
Тема 3.1 Рынок ценных бумаг	Содержание учебного материала	1	19 Задачи 7-20
	<p>Понятие «ценная бумага». Классификация ценных бумаг. Основные виды ценных бумаг. Акции: условия выпуска, виды, правила выплаты дивидендов. Виды облигаций, их выпуск, доходы от облигаций. Сберегательные и депозитные сертификаты. Вексель, его виды и особенности. Производные ценные бумаги. Структура рынка ценных бумаг.</p>		
	<p>Практические занятия: Составление сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска. Выполнение расчёта рыночной стоимости ценных бумаг. Определение суммы дивидендов по акциям.</p>	2	
Раздел 4. Международные валютно-финансовые и кредитные отношения		3	9, 25
Тема 4.1 Валютные отношения и валютная система. Международные кредитные отношения	Содержание учебного материала	1	
	<p>Валюта и валютные отношения. Национальная, мировая и международная валютные системы. Котировка валют. Валютный курс, инструменты его регулирования. Валютные ценности. Конвертируемость валюты. Валютные операции. Международное экономическое сотрудничество в современных условиях. Международный валютный фонд (МВФ), его цели. Формирование капитала МВФ. Виды кредитов МВФ. Международный банк реконструкции и развития (МБРР), его цели. Источники ресурсов банка. Виды кредитов МБРР.</p>		
	<p>Практические занятия: Платежный баланс Российской Федерации за определенный период (год), анализ хозяйственных операций страны. Валютные операции.</p>	2	
Самостоятельная работа обучающихся:		50	
<ul style="list-style-type: none"> – проработка конспекта лекций и учебной литературы; – поиск (подбор) и обзор литературы и электронных источников информации по проблеме дисциплины; – домашние задания репродуктивного характера, предусматривающие: решение задач, – выполнение упражнений и т.д.; – подготовка к практическим, семинарским занятиям, к контрольной работе, к зачету; – написание реферата по заданной проблеме. 			

<ul style="list-style-type: none"> – анализ статистических и фактических материалов по заданной теме; – составление моделей и схем на основе статистических материалов. <p>Подготовка к домашней контрольной работе.</p>		
Консультации	-	
Промежуточная аттестация Экзамен	6	
Всего	74	

3.3. Задания для экзамена

Вопросы и задания к экзамену	Литература
<ol style="list-style-type: none">1) История развития денег;2) Виды денег;3) Функции денег;4) Понятие и сущность финансов;5) Признаки и функции финансов;6) Финансовая система РФ и финансовые отношения;7) Понятие и сущность управления финансами;8) Этапы управления финансами и их содержание;9) Валюта. Валютные отношения;10) Государственный бюджет: содержание, а также порядок его формирования и исполнения;11) Доходы и расходы государственного бюджета, и их классификация;12) Бюджетный дефицит и профицит;13) Понятие, классификация и назначение государственных внебюджетных фондов;14) Источники формирования и основные направления расходования средств государственных внебюджетных фондов;15) Порядок исчисления и уплаты страховых взносов;16) Сущность кредита, его виды и роль в развитии рыночной экономики;17) Центральный банк РФ и его функции;18) Коммерческие банки, их виды и операции;19) Рынок ценных бумаг;20) Понятие и сущность финансовых ресурсов предприятия;21) Финансы предприятий различных организационно-правовых форм образования;22) Источники пополнения и основные направления использования финансовых ресурсов;23) Финансовое планирование;24) Финансовый контроль;25) Виды кредитов МВФ.	<ol style="list-style-type: none">1) Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФА-М, 2013. – 416с.2) Мавлютов Р.Р. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. — 978-5-00072-151-3. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/44381.html3) Рубцова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Л.Н. Рубцова, Ю.А. Чернявская. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 309 с. — 978-5-4365-0677-7. — Режим доступа: http://www.iprbookshop.ru/61678.html

Практические задания для экзамена

Задание 1

Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

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

Задание 2

Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса наличных и безналичных денег - 400 млрд. руб. Валовой национальный продукт - 4080 млрд. руб.

Задание 3

Рассчитайте оборачиваемость денег, хранящихся на расчетном счете.

Денежные агрегаты равны $M_0 = 120$ млрд. руб.; $M_1 = 360$ млрд. руб.; $M^2 = 380$ млрд. руб.

Задание 4

Рассчитать оборачиваемость денег, хранящихся на расчётном счёте, если

- наличные деньги в обороте- 230 млрд. руб.

- наличные и безналичные деньги на банковских депозитах и в государственных ценных бумагах-

570 млрд. руб.

- деньги на текущих вкладах, включая ценные бумаги- 340 млрд. руб.

Задание 5

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

Сумма собственных доходов = 100 млн руб.

Задание 6

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

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

Задание 7

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

Задание 8

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

Задание 9

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

Задание 10

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

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

Задание 11

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

Задание 12

Рассчитать курс акции и её рыночную стоимость. Номинальная цена акции - 1000 руб. Дивиденд - 100%, ссудный процент - 80%. При какой ситуации выгодно продавать АО акции?

Задание 13

Рассчитать балансовую стоимость акции АОЗТ. Сумма активов АО - 5689 т. руб. Сумма долгов - 1105 т. руб. Количество оплаченных акций - 2400 шт.

Задание 14

Рассчитать размер дивиденда по обыкновенным акциям и сумму дивиденда. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов, составляет 2000 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб.; в т. ч. привилегированных акций - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к их номинальной цене.

Задание 15

Рассчитать размер дивидендов по всем акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 3000 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб., в т. ч. привилегированных - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50% к номинальной цене.

Задание 16

Рассчитать размер дивидендов по акциям. Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 220 т. руб. Общая сумма акций - 4500 т. руб., в т. ч. привилегированных - 500 т. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%.

Задание 17

Прибыль АО, направляемая на выплату дивидендов - 53 млн. руб. Уставный (акционерный) капитал - 100 млн. руб., в т. ч. выпущено привилегированных акций на сумму 10 млн. руб. с фиксированным дивидендом 80%. Определить процент дивидендов по обыкновенным акциям.

Задание 18

Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарастание процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

Задание 19

Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

Задание 20

Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учет векселя в банке по учетной ставке 6 % годовых.

3.4 Пример варианта задания экзамена

Рязанский станкостроительный колледж РГРТУ	
ОДОБРЕНО Цикловой комиссией бухгалтерских дисциплин Протокол № ___ от _____ 2020 г. Председатель ЦК: _____ Е.В. Раковская	Экзаменационный билет № 1 по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» специальности: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) курс 2, группа: ЭКО-210
1) Понятие, классификация и назначение государственных внебюджетных фондов; 2) Источники формирования и основные направления расходования средств государственных внебюджетных фондов; 3) Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарастание процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.	
Преподаватель: _____ А.А. Серегина	

4 ЗАДАНИЯ ДЛЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Теоретические вопросы

1. Сущность, признаки и функции финансов;
2. Бюджетный дефицит: его содержание, причины возникновения и пути покрытия;
3. Финансовая система РФ и ее характеристика;
4. Доходы и расходы государственного бюджета и их классификация;
5. Государственный бюджет: содержание, а также порядок его формирования и исполнения;
6. ЦБ РФ и его функции;
7. Государственный долг и управление им;
8. Коммерческие банки, их виды и операции;
9. Органы управления финансами и их функции;
10. Государственные внебюджетные фонды (ПФ, ФСС, ФОМС) и их характеристики;
11. Инфляция и ее виды;
12. Сметно-бюджетное финансирование;
13. Экономическая сущность страхования и его функции;
14. Финансовый контроль и его классификация;
15. Рынок ценных бумаг: его виды и участники;
16. Финансовый риск: его сущность и виды;
17. Кредит и его виды;
18. Сущность валютного рынка, его функции и виды;
19. Классификация страхования;
20. Финансы предприятий различных организационно-правовых форм образования;

Практические задания

Вариант № 1

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 135.000 рублей (в том числе НДС 20 %), затраты на производство и реализацию 60.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 1.300 рублей была приобретена за 1.320 рублей в количестве 10 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 15 % годовых;

3) На какой срок выдан кредит, если при годовой ставке кредитования 23 % сумма первоначального долга увеличилась с 90.000 рублей до 91.700 рублей.

Вариант № 2

1) Определить выручку, необходимую для покрытия затрат, получения прибыли в размере 30 % от суммы затрат, а также для уплаты НДС по ставке 10 %, если объем выпускаемой продукции 3.000 штук изделий, а затраты на производство и реализацию единицы продукции составляют 120 рублей;

2) Какую сумму получит держатель облигации при ее погашении, если номинал облигации 5.000 рублей, срок обращения 1 год, а купонный доход 13 % годовых, который выплачивается держателю ежеквартально;

3) Какова ставка кредитования, если кредит в сумме 25.000 рублей выдан на срок 120 дней и возвращен в размере 26.500 рублей.

Вариант № 3

1) Определить нераспределенную прибыль предприятия, если полученная выручка составила 250.000 рублей (в том числе НДС 10 %), затраты на производство и реализацию 100.000 рублей,

налог на прибыль 20 %. Отчисления в резервный фонд 15 %, а в фонд накопления 10 % от чистой прибыли предприятия;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 1.500 рублей была приобретена за 1.450 рублей в количестве 15 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 12 % годовых;

3) Определить сумму процентов по кредиту, если кредит был выдан в размере 35.000 рублей, сроком на 60 дней при простой процентной ставке 19 % годовых.

Вариант № 4

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 155.000 рублей (в том числе НДС 20 %), затраты на производство и реализацию 75.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Определить, что выгоднее для инвестора: приобрести облигацию номиналом 10.000 рублей, имеющую купонный доход 13 % годовых, дисконт 2 %, срок обращения 6 месяцев, или положить деньги в банк по ставке 13 % годовых на 180 дней;

3) Рассчитать первоначальную сумму кредита, если срок кредита 35 дней, ставка 18 % годовых, а сумма уплаченных процентов составила 3.000 рублей.

Вариант № 5

1) Произвести распределение прибыли и выполнить проверку правильности расчетов, если прибыль составляет 200.000 рублей, налог на прибыль 20 %. Часть чистой прибыли в сумме 10.000 рублей направляется на пополнение резервного капитала, а остаток распределяется в фонд накопления 60 % и в фонд потребления 40 %;

2) Определить сумму, полученную инвестора при погашении облигации номиналом 2.500 рублей с купонным доходом 13% годовых и сроком обращения 1.5 года. Облигация была приобретена с 3% дисконтом в количестве 15 штук;

3) Определить, на какой срок выдан кредит, если при годовой ставке кредитования 23% сумма кредита увеличилась с 50.000 рублей до 52.500 рублей.

Вариант № 6

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 155.000 рублей (в том числе НДС 10 %), затраты на производство и реализацию 78.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Определить, покупка какой облигации предпочтительнее для инвестора, если облигация А была приобретена по номиналу, сроком обращения 5 месяцев под 17 % годовых. Облигация Б была приобретена с 5 % дисконтом, сроком обращения 4 месяца и купонным доходом 1,3 % в месяц. Номинал каждой облигации 1500 рублей;

3) Какова ставка кредитования, если кредит в сумме 45.000 рублей выдан на срок 120 дней и возвращен в размере 47.000 рублей.

Вариант № 7

1) Определить выручку, необходимую для покрытия затрат, получения прибыли в размере 25 % от суммы затрат, а также для уплаты НДС по ставке 20%, если объем выпускаемой продукции 2.500 штук изделий, а затраты на производство и реализацию единицы продукции составляют 135 рублей;

2) Определить сумму, полученную инвестора при погашении облигации номиналом 1.000 рублей с купонным доходом 10% годовых и сроком обращения 1 год. Облигация была приобретена с 2% дисконтом в количестве 25 штук;

3) Рассчитать сумму процентов по кредиту, если кредит был выдан в размере 30.000 рублей, сроком на 90 дней при простой процентной ставке 18 % годовых.

Вариант № 8

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 187.000 рублей (в том числе НДС 20%), затраты на производство и реализацию 105.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Какую сумму получит держатель облигации при их погашении, если номинал облигации 3.000 рублей, срок обращения 1 год, количество 5 шт. а купонный доход 8 % годовых, который выплачивается держателю ежеквартально;

3) Какова ставка кредитования, если кредит в сумме 35.000 рублей выдан на срок 120 дней и возвращен в размере 37.000 рублей.

Вариант № 9

1) Определить нераспределенную прибыль предприятия, если полученная выручка составила 235.000 рублей (в том числе НДС 20%), затраты на производство и реализацию 85.000 рублей, налог на прибыль 20 %. Отчисления в резервный фонд 5 %, а в фонд накопления 15 % от чистой прибыли предприятия;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 1.500 рублей была приобретена за 1.480 рублей в количестве 15 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 13 % годовых;

3) Определить, на какой срок выдан кредит, если при годовой ставке кредитования 20% сумма кредита увеличилась с 50.000 рублей до 52.500 рублей.

Вариант № 10

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 185.000 рублей (в том числе НДС 20 %), затраты на производство и реализацию 40.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Определить, покупка какой облигации предпочтительнее для инвестора, если облигация А была приобретена по номиналу, сроком обращения 5 месяцев под 17 % годовых. Облигация Б была приобретена с 5 % дисконтом, сроком обращения 4 месяца и купонным доходом 1,3 % в месяц. Номинал каждой облигации 1500 рублей;

3) Рассчитать первоначальную сумму кредита, если срок кредита 30 дней, ставка 20 % годовых, а сумма уплаченных процентов составила 2.000 рублей.

Вариант №11

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 136.000 рублей (в том числе НДС 20 %), затраты на производство и реализацию 70.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 1.400 рублей была приобретена за 1.220 рублей в количестве 10 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 15 % годовых;

3) Определить сумму процентов по кредиту, если кредит был выдан в размере 40.000 рублей, сроком на 70 дней при простой процентной ставке 19 % годовых.

Вариант №12

1) Определить нераспределенную прибыль предприятия, если полученная выручка составила 300.000 рублей (в том числе НДС 10 %), затраты на производство и реализацию 120.000 рублей, налог на прибыль 20 %. Отчисления в резервный фонд 15 %, а в фонд накопления 10 % от чистой прибыли предприятия;

2) Какую сумму получит держатель облигации при ее погашении, если номинал облигации 3.000 рублей, срок обращения 1 год, а купонный доход 14 % годовых, который выплачивается держателю ежеквартально;

3) На какой срок выдан кредит, если при годовой ставке кредитования 23 % сумма первоначального долга увеличилась с 91.000 рублей до 93.600 рублей.

Вариант №13

1) Определить выручку, необходимую для покрытия затрат, получения прибыли в размере 30 % от суммы затрат, а также для уплаты НДС по ставке 10 %, если объем выпускаемой продукции 5.000 штук изделий, а затраты на производство и реализацию единицы продукции составляют 150 рублей;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 1.800 рублей была приобретена за 1.820 рублей в количестве 10 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 15 % годовых;

3) Какова ставка кредитования, если кредит в сумме 30.000 рублей выдан на срок 120 дней и возвращен в размере 56.500 рублей.

Вариант №14

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 159.000 рублей (в том числе НДС 20 %), затраты на производство и реализацию 65.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Определить сумму, полученную инвестора при погашении облигации номиналом 3.500 рублей с купонным доходом 13% годовых и сроком обращения 2 года. Облигация была приобретена с 3% дисконтом в количестве 25 штук;

3) Какова ставка кредитования, если кредит в сумме 45.000 рублей выдан на срок 200 дней и возвращен в размере 78.000 рублей.

Вариант №15

1) Произвести распределение прибыли и выполнить проверку правильности расчетов, если прибыль составляет 300.000 рублей, налог на прибыль 20 %. Часть чистой прибыли в сумме 20.000 рублей направляется на пополнение резервного капитала, а остаток распределяется в фонд накопления 60 % и в фонд потребления 40 %;

2) Определить, покупка какой облигации предпочтительнее для инвестора, если облигация А была приобретена по номиналу, сроком обращения 4 месяцев под 17 % годовых. Облигация Б была приобретена с 5 % дисконтом, сроком обращения 4 месяца и купонным доходом 1,2 % в месяц. Номинал каждой облигации 1550 рублей;

3) Определить, на какой срок выдан кредит, если при годовой ставке кредитования 13% сумма кредита увеличилась с 50.000 рублей до 62.500 рублей.

Вариант №16

1) Определить выручку, необходимую для покрытия затрат, получения прибыли в размере 25 % от суммы затрат, а также для уплаты НДС по ставке 20%, если объем выпускаемой продукции 3.500 штук изделий, а затраты на производство и реализацию единицы продукции составляют 145 рублей;

2) Какую сумму получит держатель облигации при их погашении, если номинал облигации 2.000 рублей, срок обращения 1 год, количество 7 шт. а купонный доход 8 % годовых, который выплачивается держателю ежеквартально;

3) Рассчитать сумму процентов по кредиту, если кредит был выдан в размере 40.000 рублей, сроком на 60 дней при простой процентной ставке 15 % годовых.

Вариант №17

1) Определить нераспределенную прибыль предприятия, если полученная выручка составила 435.000 рублей (в том числе НДС 20%), затраты на производство и реализацию 80.000 рублей,

налог на прибыль 20 %. Отчисления в резервный фонд 6 %, а в фонд накопления 15 % от чистой прибыли предприятия;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 2.500 рублей была приобретена за 1.500 рублей в количестве 16 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 13 % годовых;

3) Рассчитать первоначальную сумму кредита, если срок кредита 30 дней, ставка 18 % годовых, а сумма уплаченных процентов составила 4.000 рублей.

Вариант №18

1) Определить нераспределенную прибыль предприятия, если полученная выручка составила 750.000 рублей (в том числе НДС 10 %), затраты на производство и реализацию 300.000 рублей, налог на прибыль 20 %. Отчисления в резервный фонд 15 %, а в фонд накопления 10 % от чистой прибыли предприятия;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 2.500 рублей была приобретена за 1.450 рублей в количестве 15 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 12 % годовых;

3) Определить сумму процентов по кредиту, если кредит был выдан в размере 55.000 рублей, сроком на 60 дней при простой процентной ставке 19 % годовых.

Вариант №19

1) Определить чистую прибыль предприятия, если полученная выручка составила 135.000 рублей (в том числе НДС 20 %), затраты на производство и реализацию 60.000 рублей, налог на прибыль 20 %;

2) Какую сумму получит инвестор при погашении облигации, если известно, что облигация номиналом 1.300 рублей была приобретена за 1.320 рублей в количестве 10 штук, сроком обращения 6 месяцев и купонным доходом 15 % годовых;

3) На какой срок выдан кредит, если при годовой ставке кредитования 13 % сумма первоначального долга увеличилась с 60.000 рублей до 61.700 рублей.

5 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Методические указания по выполнению 1 задачи:

С учетом последовательности торгово – хозяйственной деятельности, особенностей формирования доходов и затрат, процесс формирования прибыли торговой организации может быть представлен следующим образом:



Прибыль от реализации товаров определяется по формуле.

$$ПР = ВД - НДС - ИО$$

ПР – прибыль от реализации товаров, руб.;

ВД – валовой доход от реализации товаров, руб.;

НДС – налог на добавленную стоимость, руб.;

ИО – издержки обращения, руб.

Методические указания по выполнению 2 задачи:

Облигация имеет номинал, эмиссионную цену, курсовую цену и цену погашения.

Номинальная цена - это та величина в денежных единицах, которая обозначена на облигации. Как правило, облигации выпускаются с достаточно высоким номиналом. Например в США чаще всего выпускаются облигации номиналом 1000 долларов.

Эмиссионная цена облигации - это та цена, по которой происходит продажа облигаций их первым владельцам. Эмиссионная цена может быть равна, меньше или больше номинала. Это зависит от типа облигаций и условий эмиссии.

Цена погашения - это та цена, которая выплачивается владельцам облигаций по окончании срока займа. В большинстве выпусков цена погашения равна номинальной цене,

однако она может и отличаться от номинала. Курсовая цена - это цена, по которой облигации продаются на вторичном рынке. Если каждая облигация имеет строго определенную номинальную цену, цену погашения и эмиссионную цену, уровень которых зафиксирован при выпуске займа, то курсовая цена претерпевает значительные изменения в течение срока жизни облигации.

Уровень доходности облигации зависит от величины процентной ставки, цены приобретения и погашения облигации. Если облигация приобретена по номиналу и погашается по номиналу, то доходность такой облигации равна процентной (купонной) ставке. Облигация, купленная по цене ниже номинала и погашаемая по номиналу или выше номинала, имеет доходность выше, чем купонная ставка. Если цена приобретения выше номинала, а погашение происходит по номиналу, то такая облигация имеет уровень доходности ниже купонной ставки. Большинство долгосрочных облигаций приносят их владельцам фиксированный процентный доход. Если доход выплачивается 1 раз в год, то инвестиционная доходность (IR) определяется по формуле:

$$IR = D/I,$$

где D - величина процентных выплат в денежных единицах;
I - цена приобретения облигации.

Если, например, 8% облигация номиналом 1000 долларов, с выплатой дохода 1 раз в год приобретена по номиналу, то инвестиционная доходность будет равна купонной ставке - 8% годовых. Если же облигация приобретена по цене 990 долларов, то инвестиционная доходность составит:

$$IR = 80/990 = 0,0808 \text{ или } 8,08 \%$$

Если выплаты по облигации производятся несколько раз в год, то инвестиционная доходность в разные периоды года может оказаться неодинаковой. Например, выпущена 8% облигация номиналом 1000 долларов. Эмиссионная цена равна номиналу. Выплаты производятся два раза в год: 5 января и 5 июля. Инвестиционная доходность за каждый период выплат может быть определена по формуле:

$$IR = (D/I) \times (365/366)/T,$$

где T - число дней оплачиваемого периода.

Для любого не високосного года инвестиционная доходность за период с 5 января по 5 июля будет равна:

$$IR = (40/1000) \times (365/181) = 0,08066 \text{ или } 8,066 \%$$

А за период с 5 июля по 5 января:

$$IR = (40/1000) \times (365/184) = 0,07934 \text{ или } 7,934 \%$$

Когда происходит эмиссия облигаций, первому покупателю известны все параметры выпуска, и он может оценить выгодность вложений своих средств в облигационный заем. Первый фактор, который влияет на его выбор, - это соотношение уровней процентной ставки по облигациям, банковским вкладам и другим финансовым инструментам. Инвестор будет вкладывать средства в покупку облигаций, если это принесет ему примерно такой же доход, как и помещение денег в банк.

Например, банк выплачивает по вкладам 12% годовых. Значит и процентный доход по облигациям должен находиться примерно на том же уровне.

Методические указания по выполнению 3 задачи:

Проценты по вкладам (кредиту)

Начисление простых ставок применяется, как правило, при краткосрочном кредитовании.

ВВЕДЕМ ОБОЗНАЧЕНИЯ:

S - наращенная сумма, р.;

P - первоначальная сумма долга, р.;

i - годовая процентная ставка (в долях единицы);

n - срок ссуды в годах.

В конце первого года наращенная сумма долга составит

$$S_1 = P + P i = P (1 + i);$$

в конце второго года:

$$S_2 = S_1 + P i = P (1 + i) + P i = P (1 + 2 i);$$

в конце третьего года:

$$S_3 = S_2 + P i = P (1 + 2 i) + P i = P (1 + 3 i) \text{ и так далее.}$$

В конце срока n : $S_n = P (1 + n i)$.

Это формула наращения по простой ставке процентов. Надо иметь в виду, что процентная ставка и срок должны соответствовать друг другу, т.е. если берется годовая ставка, то срок должен быть выражен в годах (если квартальная, то и срок - в кварталах и т.д.).

Выражение в скобках представляет собой коэффициент наращения по простой ставке процентов:

$$КН = (1 + n i).$$

Следовательно, $S_n = P КН$.

Пример 1

Банк выдал ссуду в размере 5 млн р. на полгода по простой ставке процентов 12% годовых. Определить погашаемую сумму.

РЕШЕНИЕ:

$$S = 5 \text{ млн. } (1 + 0.5 \cdot 0.12) = 5\,300\,000 \text{ р.}$$

Если срок, на который деньги берутся в долг, задан в днях, наращенная сумма будет равна $S = P (1 + d/K \cdot i)$,

где d - продолжительность срока в днях;

K - число дней в году.

Величину K называют временной базой.

Временная база может браться равной фактической продолжительности года - 365 или 366 (тогда проценты называются точными) или приближенной, равной 360 дням (тогда это обыкновенные проценты).

Значение числа дней, на которые деньги взяты в долг, может также определяться точно или приближенно. В последнем случае продолжительность любого целого месяца принимается равной 30 дням. В обоих случаях дата выдачи денег в долг и дата их возвращения считается за один день.

Пример 2

Банк выдал ссуду в размере 200 тыс. р. с 12.03 по 25.12 (год високосный) по ставке 7% годовых. Определить размер погашаемой суммы с различными вариантами временной базы при точном и приближенном числе дней ссуды и сделать вывод о предпочтительных вариантах с точки зрения банка и заемщика.

РЕШЕНИЕ:

Точное число дней ссуды с 12.03. по 25.12:

$$20+30+31+30+31+31+30+31+30+25=289.$$

Приближенное число дней ссуды:

$$20+8+30+25=285;$$

а) Точные проценты и точное число дней ссуды:

$$S = 200\,000 (1 + 289/366 \cdot 0.07) = 211\,016 \text{ р.};$$

б) обыкновенные проценты и точное число дней ссуды:

$$S = 200\,000 (1 + 289/360 \cdot 0.07) = 211\,200;$$

в) обыкновенные проценты и приближенное число дней ссуды:

$$S = 200\,000 (1 + 285/360 \cdot 0.07) = 211\,044;$$

г) точные проценты и приближенное число дней ссуды:

$$S = 200\,000 (1 + 285/366 \cdot 0.07) = 210\,863.$$

Таким образом, самая большая наращенная сумма будет в варианте б) - обыкновенные проценты с точным числом дней ссуды, а самая маленькая - в варианте г) - точные проценты с приближенным числом дней ссуды.

Следовательно, с точки зрения банка как кредитора предпочтительным является вариант б), а с точки зрения заемщика - вариант г).

Надо иметь в виду, что кредитору в любом случае более выгодны обыкновенные проценты, а заемщику - точные (при любых ставках - простых или сложных).

В первом случае наращенная сумма всегда больше, а во втором случае - меньше.

Используя формулу для наращенной суммы, можно определить срок ссуды при прочих заданных условиях.

Срок ссуды в годах:

$$S - P N = .P \cdot i$$

Пример 3.

Определить срок ссуды в годах, за который долг 200 тыс. р. возрастет до 250 тыс. р. при использовании простой ставки процентов - 16% годовых.

РЕШЕНИЕ:

$$(250\,000 - 200\,000) / (200\,000 \cdot 0.16) = 1.56 \text{ (лет)}.$$

Из формулы для наращенной суммы можно определить ставку простых процентов, а также первоначальную сумму долга.

6 МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЭКЗАМЕНАЦИОННОЙ РАБОТЫ

В состав комплекта для письменного экзамена входят задания для экзаменуемых.

Билет включает в себя 2 теоретических и 1 практическое задание.

Задание для экзаменуемого включает:

Инструкцию:

- 1) Внимательно прочитайте задание.
- 2) Возьмите лист бумаги для письменного ответа.
- 3) Оформите титульный лист на 1 странице.
- 4) Выполните задания:
 - дайте письменный ответ на теоретический вопрос задания 1 и 2,
 - произведите расчеты в практическом задании 3.

Раздаточные и дополнительные материалы:

- калькулятор.

7 ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Основные источники:

1. Мавлютов Р.Р. Финансы [Электронный ресурс] : учебник / Р.Р. Мавлютов. — Электрон. текстовые данные. — Волгоград: Волгоградское научное издательство, 2015. — 268 с. — 978-5-00072-151-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/44381.html>

2. Рубцова Л.Н. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс] : учебно-методическое пособие / Л.Н. Рубцова, Ю.А. Чернявская. — Электрон. текстовые данные. — М. : Русайнс, 2016. — 309 с. — 978-5-4365-0677-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/61678.html>

Дополнительные источники:

1. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс] : научно-практическое пособие для студентов всех форм обучения / . — Электрон. текстовые данные. — Омск: Омская юридическая академия, 2015. — 52 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/49646.html>
2. Финансы и кредит [Электронный ресурс] : учебник / С.М. Сюркова [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2015. — 456 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/57825.html>
3. Бухгалтерский учет: Профессиональный журнал для бухгалтера/Учредитель Министерство финансов РФ. – М.
4. Деньги и кредит [Текст]: Экономико теоретический научно-практический журнал / Учредитель: Банк России. -М., 2016-2018
5. Финансы [Текст]: теоретический и научно практический журнал / Учредители: министерство финансов Российской Федерации, ООО «Книжная редакция «Финансы».- М., 2014-2018