

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Магнитогорский государственный технический университет  
им. Г.И. Носова»  
Многопрофильный колледж



УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
С.А. Махновский  
«24» февраля 2021 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ  
ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ**  
**по учебной дисциплине**  
**ОПЦ.06 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ**  
**для студентов специальности**  
**38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет**  
**(по отраслям)**

Магнитогорск, 2021

**ОДОБРЕНО**

Предметно-цикловой комиссией  
«Экономики, земельно-имущественных  
отношений и сферы обслуживания»  
Председатель Мещеряков Д.Г. Нешпоренко

Протокол №6 от 17.02.2021 г.

Методической комиссией МпК

Протокол №3 от 24.02.2021 г.

**Разработчики:**

Ю.Ю. Бирюкова, преподаватель ФГБОУ ВО «МГТУ им. Г.И.Носова» МпК

Методические указания по выполнению практических работ разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Содержание практических работ ориентировано на подготовку обучающихся к освоению профессиональных модулей программы подготовки специалистов среднего звена по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) и овладению профессиональными компетенциями.

## СОДЕРЖАНИЕ

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| 1 Пояснительная записка          | 4  |
| 2. Перечень практических занятий | 6  |
| 3. Методические указания         | 8  |
| Практическая работа 1            | 8  |
| Практическая работа 2            | 16 |
| Практическая работа 3            | 21 |
| Практическая работа 4            | 30 |
| Практическая работа 5,6          | 34 |
| Практическая работа 7,8          | 50 |
| Практическая работа 9,10         | 58 |
| Практическая работа 11,12        | 61 |

## 1 ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Важную часть теоретической и профессиональной практической подготовки обучающихся составляют практические занятия.

Состав и содержание практических занятий направлены на реализацию Федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования.

Ведущей дидактической целью практических занятий является формирование профессиональных практических умений (умений выполнять определенные действия, операции, необходимые в последующем в профессиональной деятельности).

В соответствии с рабочей программой учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» предусмотрено проведение практических занятий.

В результате их выполнения, обучающийся должен:

**уметь:**

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- участвовать в анализе показателей, связанных с денежным обращением;
- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;
- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

Содержание практических занятий ориентировано на подготовку обучающихся к освоению профессионального модуля программы подготовки специалистов среднего звена по специальности и овладению **профессиональными компетенциями:**

- ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы
- ПК 2.5. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации
- ПК 3.1. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению налогов и сборов в бюджеты различных уровней
- ПК 3.3. Формировать бухгалтерские проводки по начислению и перечислению страховых взносов во внебюджетные фонды и налоговые органы
- ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об активах и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности
- ПК 6.1. Выполнять рабочие операции с денежными средствами и ценными бумагами
- ПК 6.3. Определять платежность денежных средств

А также формированию **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

Выполнение обучающихся практических работ по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление, развитие и детализацию полученных теоретических знаний по конкретным темам учебной дисциплины;

- формирование умений применять полученные знания на практике, реализацию единства интеллектуальной и практической деятельности;
- формирование и развитие умений: наблюдать, сравнивать, сопоставлять, анализировать, делать выводы и обобщения, оформлять результаты в виде таблиц, схем;
- выработку при решении поставленных задач профессионально значимых качеств, таких как самостоятельность, ответственность, точность, творческая инициатива.

Практические занятия проводятся после соответствующей темы, которая обеспечивает наличие знаний, необходимых для ее выполнения.

## 2 ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

| Разделы/темы                                                                                                      | Темы практических занятий                                                                                                                 | Кол<br>-во<br>часо<br>в | Требования<br>ФГОС СПО<br>(уметь) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| <b>Раздел 1. Финансы и финансовая система</b>                                                                     |                                                                                                                                           |                         |                                   |
| 1.1 Деньги и денежное хозяйство страны                                                                            | № 1 Расчет показателей, связанных с денежным обращением                                                                                   | 2                       | У 1 У2                            |
| Тема 1.3.<br>Государственные финансы:<br>государственный бюджет,<br>внебюджетные фонды,<br>государственный кредит | № 2. Анализ структуры государственного бюджета                                                                                            | 2                       | У3                                |
| Тема 1.4<br>Финансы организаций различных форм собственности                                                      | № 3 Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций                                                                                     | 2                       | У1,У2                             |
|                                                                                                                   | №4 Анализ бюджета домашнего хозяйства.                                                                                                    | 2                       | У1,У2                             |
| 1.5. Система страхования                                                                                          | № 5,6. Расчет показателей, определяющих степень финансовых рисков, суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя. | 4                       | У1 У2                             |
| <b>Раздел 2. Рынок капитала</b>                                                                                   |                                                                                                                                           |                         |                                   |
| 2.1. Ссудный капитал и кредит                                                                                     | Практические занятия № 7<br>Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств                                              | 2                       | У1 У 2                            |
|                                                                                                                   | Практические занятия № 8<br>Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом                                        | 2                       | У1 У2                             |

|                           |                                                                                                            |           |       |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------|
| 2.2 Банковская система РФ | №9,10 Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности предприятия.                  | 4         | У1,У2 |
| 2.3. Рынок ценных бумаг   | №11 Расчет показателей определяющих рыночную стоимость ценных бумаг.<br>№ 12 Деловая игра «Фондовая биржа» | 4         | У4    |
| <b>ИТОГО:</b>             |                                                                                                            | <b>24</b> |       |

### 3 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

#### 1.1 Деньги и денежное хозяйство страны

##### Практическая работа № 1

##### Расчет показателей, связанных с денежным обращением

###### Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Деньги и денежное хозяйство страны»;
- получение навыков расчёта показателей, связанных с денежным обращением;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

###### Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

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

###### Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

###### Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

###### Краткие теоретические сведения:

Денежное обращение – это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах между:

- 1) физическими лицами;
- 2) хозяйствующими субъектами;
- 3) органами государственной власти.

Непрерывно протекающий во времени оборот денег представляет собой денежный поток. Денежный поток, ограниченный начальной и конечной точками отсчета, представляет собой оборот денег, или денежный оборот. Денежный поток, при котором движение денег связано с выполнением своих функций, представляет собой денежное обращение.

Денежное обращение осуществляется в наличной и безналичной формах. Они существуют во взаимосвязи и взаимозависимости. Наличные деньги меняют свою форму на безналичную и наоборот.

Одним из основных количественных показателей денежного обращения является денежная масса – совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающих экономические связи и принадлежащих физическим и юридическим лицам и государству.

Количество денег (или денежную массу), необходимое в каждый данный момент для обеспечения товарного обращения в стране, определяется следующим образом:

$$Д = \frac{Р - К + П - В}{О}$$

где: Д – денежная масса, руб. (или другая валюта);

Р – сумма цен товаров (услуг, работа), подлежащих продаже, руб.;

К – сумма цен товаров (услуг, работ), платежи по которым выходят за пределы данного периода времени (проданных в рассрочку или с отсрочкой платежа), руб.;

П – сумма цен товаров (услуг, работ), сроки платежей по которым наступили в данный период времени, руб.;

В – сумма взаимно-погашаемых платежей, руб.;

О – скорость оборота денег за данный период времени, обороты.

Скорость оборота денег измеряется числом оборотов рубля (или другой валюты) в единицу времени и показывает, сколько раз рубль используется для оплаты товаров (услуг, работ) в течение определенного периода времени, обычно за год.

Согласно классической теории А. Маршалла и И. Фишера количество денег определяется зависимостью уровня цен от денежной массы:

$$MV=PQ$$

где М - масса денег;

Р - цена товара;

В - скорость обращения денег;

Q - количество товаров, представленных на рынке.

В настоящее время для анализа изменений движения денег используют денежные агрегаты.

**Денежные агрегаты** – это виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности. Существует 4 вида денежных агрегатов:

- М0 - наличные деньги, т.е. деньги вне банков – банкноты, металлические монеты.
- М1 = М0 + средства на расчетных, текущих и специальных счетах в кредитных организациях, на счетах местных бюджетов, бюджетных, профсоюзных, общественных и других организаций, + вклады населения и предприятий в банках, а также + депозиты до востребования населения в Сбербанке;
- М2 = агрегат М1 + срочные вклады населения в Сбербанке;
- М3 = агрегат М2 + сертификаты и облигации государственных займов;

Для расчетов совокупной денежной массы используются 3 агрегата – М0, М1, М2.

Структура совокупной денежной массы в РФ приблизительно следующая:

- М0 - 30%,
- М1 - 96%,
- М2 – 99%,
- М3 – 99,5%.

Также денежные агрегаты используются для расчета скорости обращения денег.

**Скорость обращения денег** – показатель интенсификации их движения при функционировании в качестве средства обращения и платежа.

На практике используется 2 показателя:

1. Скорость обращения денег.

$$O = \frac{ВНП}{M_1}$$

где О – скорость оборота денег, обороты;

ВНП – валовой национальный продукт, руб.;

М1 – денежный агрегат, руб.

2. Показатель оборачиваемости денег в платежном обороте (скорость оборота безналичных денег (денег, находящихся на текущих счетах)) рассчитывается по формуле:

$$O_1 = \frac{M_1 - M_0}{M_2}$$

где  $O_1$  – скорость оборота безналичных денег, обороты;

$M_0$ ,  $M_1$  и  $M_2$  – денежные агрегаты, руб.

Важное значение имеет расчет денежного мультипликатора (от латинского «умножающий»), возникающий с развитием кредитной системы (в условиях двух и более уровней). Суть денежного мультипликатора заключается в том, что денежная масса в обороте увеличивается в результате расширения кредитных операций банков со своими клиентами за счет получения средств из централизованного резерва Банка РФ, образованного из обязательных отчислений банков. Теоретически коэффициент мультипликации равен величине, обратной ставке обязательных резервов, установленной ЦБ РФ для банков страны. Значение денежного мультипликатора необходимо для контроля за динамикой денежной массы, уровнем инфляции в стране. ЦБ РФ, управляя денежным мультипликатором осуществляет денежно-кредитное регулирование в стране.

Изменение скорости обращения денег зависит от множества факторов, влияние оказывают:

- общеэкономические факторы (циклическое развитие производства, темп экономического роста, движение цен);
- денежные (монетарные) – структура платежного оборота (соотношение наличных и безналичных денег), развитие кредитных операций и взаимных расчетов, уровень процентных ставок за кредит, и т.д.

При прочих равных условиях ускорение скорости обращения денег равнозначно увеличению денежной массы и является одним из факторов инфляции.

#### **Порядок выполнения работы:**

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Ознакомится с примерами решения задач.
4. Решение задач по расчёту показателей, связанных с денежным обращением.
5. Формулировка выводов по работе.

#### **Примеры решения задач**

##### **Задача № 1.**

На основе следующих данных рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы – денежный мультипликатор, уровень монетизации экономики, количество оборотов денег в обращении, продолжительность одного оборота денежной массы, удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы.

Исходные данные:

- объем ВВП – 4854 млрд. руб.;
- величина денежной массы – 620 млрд. руб.;
- величина денежной базы – 344 млрд. руб.;
- наличные деньги в обращении – 83,7 млрд. руб.

Решение:

1. Денежный мультипликатор – коэффициент, показывающий увеличение денежной массы в обороте за счет роста банковских резервов. Денежный мультипликатор рассчитывается по формуле:

$$K_1 = \text{ДМ} / \text{ДБ},$$

где ДМ – денежная масса,

ДБ – денежная база.

$$K_1 = 620 / 344 = 1,8.$$

Денежный мультипликатор – это коэффициент самовозрастания денег, он показывает, как изменяется предложение денег при изменении денежной базы на единицу. Таким образом, на 1 руб. денежной базы приходится 1,8 руб. денежной массы.

2. Уровень монетизации экономики – это показатель характеризует запас денежной массы на 1 руб. валового внутреннего продукта:

$$K2 = \text{ДМ} / \text{ВВП} = 620 / 4854 = 0,13 \text{ (13,0\%)}$$

В развитых странах уровень монетизации достигает 0,6, а иногда близок к единице. В данном случае этот показатель не соответствует опыту развитых стран. От величины уровня монетизации экономики зависят возможности государства заимствовать деньги на внутреннем финансовом рынке, а также выполнять социальные программы. Непонимание сущности данного показателя и, прежде всего, различия между номинальной и реальной денежной массой чревато серьезными ошибками в экономической политике. Например, рост денежной эмиссии («ускорение печатного станка») приводит не к увеличению уровня монетизации, как можно было бы предположить, а, наоборот, к его сокращению. Дело в том, что быстрый рост номинальной денежной массы в периоды инфляции вызывает «бегство» от национальной валюты и повышение цен, опережающее рост денежных агрегатов, а отсюда – соответствующее сокращение реальной денежной массы и уровня монетизации. Причем закономерность такова: чем продолжительнее период высокой инфляции и чем выше сама инфляция (особенно когда она переходит в гиперинфляцию), тем ниже оказывается уровень монетизации экономики. Напротив, снижение темпов роста номинальной денежной массы (в условиях неизменного и тем более растущего ВВП) повышает доверие населения к национальным деньгам и, соответственно, приводит к ремонетизации экономики (росту уровня монетизации экономики).

3. Количество (число) оборотов денег в обращении:

$$K3 = \text{ВВП} / \text{ДМ} = 4854 / 620 = 7,83 \text{ оборотов.}$$

Таким образом, деньги, находящиеся в обращении, совершают в течение года 7,83 оборотов.

4. Продолжительность одного оборота денежной массы рассчитывается по формуле:

$$K4 = T / K3,$$

где Т – продолжительность дней в календарном периоде (360 дней).

$$K4 = 360 / 7,83 = 46 \text{ дней.}$$

Таким образом, каждая денежная единица за год совершает 7,83 оборота, каждый оборот длится 46 дней.

5. Удельный вес наличных денег (НД) в общем объеме денежной массы:

$$K = \text{НД} / \text{ДМ} = 83,7 * 100 / 620 = 13,5\%.$$

Наличные деньги составляют 13,5% всего объема денежной массы.

### **Задача № 2.**

В обороте находится 3,5 млн. товаров по цене 420 рублей за единицу. В среднем каждый рубль 3 раза использовался для приобретения товаров. При условии, что цена товара выросла на 200 рублей, а количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, определите, как должна измениться скорость оборота денежных знаков.

#### **Решение:**

Решим эту задачу двумя способами:

**1 способ:** Воспользуемся уравнением обмена:

$$MV = PQ,$$

Где М (money) – масса денег в обороте;

V (velocity) – скорость оборота денег;

P (price) – средняя цена товаров и услуг;

Q (quantity) – количество реализованных товаров и услуг (физический объём производства).

Отсюда:

$$V = \frac{PQ}{M}$$

Зависимость между динамикой уровня цен, объёма денежной массы, скорости оборота денег и объёма производства можно записать в виде выражения:

$$I_V = \frac{I_P I_Q}{I_M}$$

Где  $I_V$  – индекс оборачиваемости (количества оборотов) денежной массы;

$I_P$  – индекс цен,

$I_M$  – индекс объёма денежной массы,

$I_Q$  – индекс физического объёма.

**Индекс** – это относительная величина, которая характеризует изменение исследуемого явления во времени, в пространстве или по сравнению с некоторым эталоном.

Цена товара была 420 рублей, выросла на 200 рублей, следовательно, стала равна 620 рублей. Находим отношение цены в текущем периоде к цене базисного периода, получаем индивидуальный индекс цен.

Количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, следовательно, соответствующие индексы равны 1.

Рассчитаем индекс оборачиваемости (количества оборотов) денежной массы:

$$I_v = \frac{\frac{620 * 1}{420}}{1} = 1,476 \text{ или } 147,6\%$$

Следовательно, скорость оборота денег увеличилась на 47,6%.

## 2 способ

Воспользуемся тем же уравнением обмена:

$$MV = PQ,$$

подставим имеющиеся данные до повышения цены

$$3 * M = 3,5 * 420$$

$$3 * M = 1470$$

$$M = 490.$$

Так как количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, следовательно,

$$V_2 = \frac{(420 + 200) * 3,5}{490} = 4,43$$

Так как  $V_1 = 3$ , следовательно, прирост скорости оборота составит 47,6%:

$$\frac{\Delta V}{V_1} = \frac{4,43 - 3}{3} = 0,476 \text{ или } 47,6\%$$

## **Задача № 3.**

На основании данных таблицы рассчитать:

- темпы годового прироста:
- денежной базы;
- наличных денег в обращении (агрегат М0);
- денежной массы (агрегат М2);
- широких денег (агрегат М2Х);
- величину денежного мультипликатора;

– удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

|                                   | 01.01.07 | 01.01.08 | 01.01.09 |
|-----------------------------------|----------|----------|----------|
| Резервные деньги (млрд. руб.)     | 164,9    | 210,4    | 269,7    |
| в том числе деньги вне банков     | 103,8    | 130,4    | 187,8    |
| Депозиты до востребования         | 87,3     | 162,5    | 149,5    |
| Срочные и сберегательные депозиты | 97,2     | 81,2     | 111,0    |
| Депозиты в иностранной валюте     | 69,4     | 80,5     | 190,9    |

Решение.

1а. Годовой прирост денежной базы составил за 2007 г. 27, 6% (210,4: 164,9); за 2008 г. - 28,2% (269,7: 210,4).

1б. Годовой прирост наличных денег в обращении (агрегат M0) составил за 2007 г. 25,6% (130,4: 103,8); за 2008 г. — 44,1% (187,8:130,4).

1в. Для расчета годового прироста денежной массы (агрегат M2) нужно определить величину денежной массы. На 01.01.07 г. агрегат M2 составил 288,3 млрд руб. (103,8+87,3+97,2); на 01.01.08 г. - 374,1 млрд руб. (130,4+162,5+81,2); на 01.01.09 - 448,3 млрд руб. (187,8+149,5+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата M2 за 2007 г. составил 29,8% (374,1: 288,3); за 2008 г. - 19,8% (448,3: 374,1).

1г. Для расчета годового прироста широких денег (агрегат M2X) нужно определить объем широких денег. На 01.01.07 г. агрегат M2X составил 357,7 млрд руб. (288,3+69,4); на 01.01.08 г. — 454,6 млрд руб. (374,1+80,5); на 01.01.09 г. - 559,3 млрд руб. (448,3+111,0). Отсюда следует, что темп прироста агрегата M2X за 2007 г. составил 27,1% (454,6: 357,7); за 2008 г. - 23,0% (559,3: 454,6).

2. Денежный мультипликатор на 01.01.07 г. составил 1,75 (288,3: 164,9); на 01.01.08 г. - 1,77 (374,1: 210,4); на 01.01.09 г. - 1,66 (448,3: 269,7).

3. Удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2) составил на 01.01.07 г. - 36% (103,8: 288,3); на 01.01.08 г. - 34,9% (130,4: 374,1); на 01.01.09 г. - 41,9% (187,8: 448,3)

#### Задачи для самостоятельного решения

##### Задача № 1.

На основе следующих данных рассчитать показатели, характеризующие качество и структуру денежной массы – денежный мультипликатор, уровень монетизации экономики, количество оборотов денег в обращении, продолжительность одного оборота денежной массы, удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы.

Исходные данные:

| Номер варианта                          | 1    | 2    | 3    | 4    | 5    | 6    | 7    | 8    | 9    |
|-----------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Исходные данные                         |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| объем ВВП, млрд. руб.                   | 4536 | 4432 | 4326 | 4256 | 4189 | 4258 | 4685 | 4059 | 4198 |
| величина денежной массы, млрд. руб.     | 630  | 620  | 650  | 641  | 657  | 694  | 625  | 642  | 615  |
| величина денежной базы, млрд.руб.       | 260  | 265  | 266  | 267  | 268  | 259  | 258  | 257  | 256  |
| наличные деньги в обращении, млрд. руб. | 82,1 | 81   | 81,6 | 82,5 | 80,5 | 81,3 | 81,4 | 80   | 79,8 |

##### Задача № 2.

В обороте находится 3,7 млн. товаров по цене 310 рублей за единицу. В среднем каждый рубль 2 раза использовался для приобретения товаров. При условии, что цена товара выросла на 200 рублей, а количество товаров и денег в обращении осталось неизменным, определите, как должна измениться скорость оборота денежных знаков.

**Задача № 3.**

Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. руб., денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

**Задача № 4**

На основании данных, приведенных в таблице, определите:

- А) величину M0
- Б) величину M1
- В) величину M2
- Г) величину M3

| Номер варианта            | 1   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   |
|---------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Исходные данные           |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
| Небольшие срочные вклады  | 300 | 200 | 500 | 600 | 200 | 330 | 310 | 320 | 330 |
| Крупные срочные вклад     | 645 | 520 | 745 | 845 | 540 | 620 | 710 | 720 | 750 |
| Вклады до востребования   | 448 | 340 | 647 | 745 | 350 | 420 | 520 | 540 | 590 |
| Государственные облигации | 300 | 200 | 500 | 600 | 200 | 320 | 310 | 330 | 350 |
| Наличные деньги           | 170 | 100 | 370 | 460 | 70  | 200 | 210 | 240 | 340 |

**Задача № 5**

На основании данных таблицы рассчитать:

- темпы годового прироста;
- денежной базы;
- наличных денег в обращении (агрегат M0);
- денежной массы (агрегат M2);
- широких денег (агрегат M2X);
- величину денежного мультипликатора;
- удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

|                                   | 01.01.08 | 01.01.09 | 01.01.10 |
|-----------------------------------|----------|----------|----------|
| Резервные деньги (млрд. руб.)     | 145,9    | 214,4    | 264,7    |
| в том числе деньги вне банков     | 113,8    | 135,4    | 190,8    |
| Депозиты до востребования         | 86,3     | 168,5    | 150,5    |
| Срочные и сберегательные депозиты | 102,2    | 85,2     | 113,0    |
| Депозиты в иностранной валюте     | 58,4     | 86,5     | 200,9    |

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение известных Вам денежных агрегатов M0, M1, M2, M3. Что лежит в основе отличия их друг от друга? Связано ли оно со свойством ликвидности?
2. Покажите роль сбережений субъектов рынка в формировании денежной массы.
3. Какие институты определяют предложение денег? В чем состоит сущность предложения денег, какие факторы влияют на предложение денег.
4. Из чего складывается спрос на деньги? Каковы основные факторы формирования спроса на деньги и в чем состоит конфликт между ценовой компонентой денежной массы и компонентой сбережений?
5. Что означает равновесие на денежном рынке? Что здесь играет роль цены денежного товара?

6. В чем сущность закона денежного обращения в современных условиях?
7. Что случится с процентной ставкой, если возрастет предложение денег?
8. Что случится с процентной ставкой, если возрастет спрос на деньги в результате роста доходов?
9. Как повлияет изменение процентной ставки на инвестиционные решения?
10. Объясните, какова роль денег в современной рыночной экономике.

**Форма представления результата:**

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

**Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## **Тема 1.3 Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит. Финансы организаций различных форм собственности**

### **Практическая работа № 2**

#### **Анализ структуры государственного бюджета**

##### **Цели:**

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Государственные финансы: государственный бюджет, внебюджетные фонды, государственный кредит»;
- получение навыков анализа структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицитов бюджета;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

##### **Выполнив работу, Вы будете:**

уметь:

- участвовать в анализе структуры государственного бюджета, источников финансирования дефицита бюджета;
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

##### **Материальное обеспечение:**

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

##### **Задание:**

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

##### **Краткие теоретические сведения:**

**Государственные финансы** — форма организации денежных отношений, участником которых в той или иной форме выступает государство. Государственные финансы — совокупность экономических отношений, система образования и распределения денежных фондов, необходимых государству для содержания его органов и выполнения присущих ему функций.

Государственные финансы представляют собой часть финансовой системы, в той её части, которая относится к централизованным (публичным) финансам

*Главное назначение государственных финансов* — обеспечить формирование и использование финансовых ресурсов у государства, необходимых для реализации его функций.

Государственным финансам, также, как и другим категориям финансов присущи функции:

- распределительная
- контрольная
- регулирующая

Структура и содержание государственных финансов зависит от системы государственного устройства. В Российской Федерации к государственным финансам относятся фонды денежных средств, формируемых на федеральном уровне и уровне субъекта Федерации. К государственным финансам относятся:

- Федеральный бюджет;
- Бюджеты субъектов Российской Федерации;
- Внебюджетные фонды Российской Федерации (централизованные федеральные бюджетные и внебюджетные фонды)
- Внебюджетные фонды субъектов Российской Федерации.

**Государственный бюджет** — важнейший финансовый документ страны. Он представляет собой совокупность финансовых смет всех ведомств, государственных служб, правительственных программ и т. д. В нём определяются потребности, подлежащие удовлетворению за счёт государственной казны, равно как указываются источники и размеры ожидаемых поступлений в государственную казну.

Деятельность государства по формированию, рассмотрению, утверждению, исполнению бюджета, а также составлению и утверждению отчёта о его исполнении (формулировка касается бюджетов всех уровней, входящих в бюджетную систему РФ) называется бюджетный процесс.

В бюджетную систему Российской Федерации входят бюджеты следующих уровней:

- Федеральный бюджет
- бюджеты субъектов Российской Федерации (региональные бюджеты)
- бюджеты муниципальных образований (местные бюджеты)

Согласно статье 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации кассовое обслуживание исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации осуществляется Федеральным казначейством.

Если запланированные доходы государственного бюджета превышают его расходы, то это называется **бюджетный профицит** (или профицит бюджета).

Запланированное превышение расходов бюджета над его доходами называют **бюджетный дефицит** (или дефицит бюджета). Когда при исполнении бюджета уровень дефицита бюджета превышает установленный при утверждении бюджета показатель, или происходит значительное снижение ожидавшихся доходов бюджета, то представительный орган власти (на основе предложений органа исполнительной власти) принимает решение о введении установленного законом механизма уменьшения расходов. Такое «урезание» запланированных бюджетом расходов называется **секвестр**.

#### ***Основная статья: Доходы государственного бюджета***

Доходы государственного бюджета — денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с действующей классификацией и существующим законодательством.

Доходы формируются за счёт:

- налогов, взимаемых как центральными, так и местными органами власти;
- неналоговых доходов, складывающихся из доходов от внешнеэкономической деятельности, а также доходов от имущества, находящегося в государственной собственности;
- доходов целевых бюджетных фондов.

В соответствии с последней редакцией бюджетного кодекса доходы бюджета состоят из налоговых, неналоговых и безвозмездных поступлений. Налоговые доходы составляют около 84 % Федерального бюджета РФ, неналоговые доходы — 7 %, доходы целевых бюджетных фондов — 9 %.

#### ***Основная статья: Расходы государственного бюджета***

Расходы государственного бюджета — это денежные средства, направленные на финансовое обеспечение задач и функций государственного и местного самоуправления.

Все расходы можно подразделить на следующие группы:

- военные;
- экономические;
- на социальные нужды;
- на внешнеполитическую деятельность;
- на содержание аппарата управления.

Бюджет – это совокупность расходов и предполагаемых для их покрытия доходов.

Таким образом, бюджет можно представить в виде таблицы:

| Расходы                                            | Доходы                          |
|----------------------------------------------------|---------------------------------|
|                                                    | - собственные<br>- регулирующие |
| Если доходы = расходам, то бюджет сбалансированный |                                 |

Если доходы больше, чем расходы – бюджет профицитный  
 Если расходы больше, чем доходы – бюджет дефицитный

### Блиц-опрос по теме «Государственные финансы»

Верно ли данное выражение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Дефицит бюджета всегда вынужден.
2. Существуют финансы граждан.
3. Звеньями бюджетной системы РФ являются местные бюджеты.
4. Совокупность бюджетов всех административно-территориальных единиц - это бюджетный процесс.
5. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
6. Секвестр расходов - это пропорциональное снижение государственных расходов, кроме защищенных статей.
7. Закрепленные доходы в бюджете - это доходы, которые формируются с целью сбалансированности доходов и расходов бюджета.
8. Налоги выполняют стимулирующую функцию.
9. Принципом бюджетного устройства является контроль.
10. Бюджетный процесс - это деятельность органов власти по составлению, рассмотрению, утверждению и исполнению бюджетов.
11. Дотация - это сумма, выделенная из бюджета при недостаточности собственных средств для формирования минимального бюджета.
12. Бюджетное устройство - это организация бюджетной системы, принципы ее построения.
13. Дефицит бюджета может покрываться за счет дотаций и субвенций из бюджета вышестоящего уровня за счет выпуска займов и использования кредитных ресурсов.
14. Построение бюджета начинается с определения направления и величины расходов.
15. Государственные финансы и бюджет государства - это одно и то же.

### Типовая задача

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

Сумма расходной части бюджета области = 500 млн. руб. Дефицит бюджета = 100 млн. руб.

Сумма собственных доходов = 200 млн. руб.

Решение: Заносим все известные данные в таблицу:

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

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

### Задачи для самостоятельного решения

#### Задача № 1.

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

Сумма собственных доходов = 100 млн. руб.

#### Задача № 2.

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции.

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

#### Задача № 3.

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

#### Задача № 4.

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

**Задача № 5.**

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области.

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

**Задача № 6.**

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.

**Кейс - задания**

**Кейс - задание № 1**

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

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

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

В чем заключаются функции государственных финансов?

**Кейс – задание № 2**

В чем состоит различие между следующими понятиями:

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

Дайте свои объяснения, приведите примеры.

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

**Кейс - задание № 3.**

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

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

б) расходных статей бюджета: их секвестирования, перераспределения, изменения их природы в связи с развитием рынка;

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

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

**Кейс – задание № 4.**

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

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

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

Дайте ответы на следующие вопросы:

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

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

**Порядок выполнения работы:**

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Блиц - опрос.
4. Решение задач.
5. Выполнение кейс - заданий.
6. Формулировка выводов по работе.

**Форма представления результата:**

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

**Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности

### Практическая работа № 3

#### Выполнение расчёта балансовой прибыли организаций

##### Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Финансы организаций различных форм собственности»;
- получение навыков расчёта балансовой прибыли организаций различных форм собственности;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

##### Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

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

##### Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

##### Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

##### Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Решение задач.
3. Выполнение расчётной – практической работы, согласно своего варианта.
4. Формулировка выводов по работе.

#### Методические указания по решению задач

**Прибыль (убыток) от реализации продукции** (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС и затратами на производство и реализацию продукции

$$П = ТП - С_{полн}, \text{ где}$$

П – прибыль от реализации продукции, тыс. руб.;

ТП – выручка от реализации товарной продукции, тыс. руб.;

С – полная себестоимость товарной продукции, тыс. руб.

**Валовая прибыль** – это сумма прибылей (убытков) предприятия как от реализации продукции, так и дохода (расходов), не связанных с ее производством и реализацией. Определяется суммой:

- прибыли от реализации продукции работ и услуг;
- прибыли от прочей реализации (прибыль от реализации товарно-материальных ценностей + прибыль от реализации подсобных хозяйств + прибыль от реализации основных фондов и нематериальных активов);
- финансовых результатов от внереализационных операций (прибыль от долевого участия в деятельности совместных предприятий + прибыль от сдачи в аренду основных средств – пени и

штрафы полученные и уплаченные – убытки от списания дебиторской задолженности – убытки от стихийных бедствий)

**Валовая прибыль** определяется по формуле:

$$Пв = Пр \pm \Pi \pm Пвр$$

**Налогооблагаемая прибыль** может быть меньше или больше валовой прибыли на сумму корректировок по доходам (расходам), исключаемым при расчете основного налога на прибыль.

**Налогооблагаемая прибыль** определяется по формуле:

$$Пн.обл. = Пв - \text{Скоррект.} \text{ или } Пн.обл. = Пв + \text{Скоррект.}$$

**Балансовая (чистая, нераспределенная) прибыль предприятия**, прибыль оставшаяся в распоряжении предприятия после уплаты налогов и других обязательных платежей.

**Балансовая (чистая) прибыль** определяется по формуле:

$$Пбал. = Пв - НП$$

Балансовая прибыль (чистая прибыль) может быть распределена:

- на развитие производства,
- на социальное развитие,
- на материальное поощрение

К развитию производства можно отнести:

- научно-исследовательские расходы;
- проектные, конструкторские и технологические работы;
- разработка и освоение новых видов продукции и технологических процессов;
- модернизация оборудования;
- затраты, связанные с техническим перевооружением и реконструкцией действующего

производства, расширением предприятий;

- расходы по погашению долгосрочных ссуд банков и др.

К социальному развитию можно отнести:

расходы по эксплуатации социально-бытовых объектов, находящихся на балансе предприятия;

- финансирование строительства объектов непроизводственного назначения;
- развитие подсобного сельского хозяйства;
- проведение оздоровительных, культурно-массовых мероприятий и т.п.

К материальным поощрениям относят:

- единовременные поощрения за выполнение особо важных производственных заданий;
- выплата премий;
- оказание помощи рабочим и служащим;
- единовременные пособия ветеранам труда, уходящим на пенсию;
- компенсации работникам вследствие удорожания стоимости питания из-за повышения цен

и др.

**Вывод.** Наличие нераспределенной прибыли, использованной на развитие производства за последний год, а также нераспределенной прибыли прошлых лет свидетельствует о финансовой устойчивости предприятия, что является важной предпосылкой для последующего развития производства.

**Затраты на 1 руб товарной продукции** определяется по формуле:

$$\text{Зат на 1 рубль} = \text{ТП/Сполн}$$

Соизмерение прибыли с затратами предприятия означает рентабельность, или норму рентабельности. Рентабельность продукции рассчитывается в виде процентного отношения прибыли от реализации продукции к ее полной себестоимости

Рентабельность производственных фондов  $R_{п}$ , % рассчитывается как процентное отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основных производственных фондов и оборотных средств

$$R_{п} = \frac{П_{бал}}{С_{ср. год} + С_{об. ф}}$$

П<sub>бал</sub> – балансовая прибыль, тыс. руб.;

С<sub>ср.год</sub> – среднегодовая стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.

С<sub>об.ф.</sub> – среднегодовая стоимость нормируемых оборотных средств предприятия, тыс. руб.

#### Задача 1

Типография располагает следующими данными:

– реализованная продукция 65034,6 тыс. руб.;

– полная себестоимость продукции 53481 тыс. руб.

Рассчитать прибыль от реализации продукции, рентабельность изделий.

#### **Решение:**

Определим прибыль от реализации продукции по формуле:

$$П = ТП - С_{полн},$$

Если, ТП = 65034,6 тыс. руб

С = 53481 тыс. руб.

Тогда:

$$П = 65034,6 - 53481 = 11553,6 \text{ тыс. руб.}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

$$R_{изделий} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции}}{\text{Полная себестоимость продукции}} * 100$$
$$R_{изделий} = \frac{11553,6}{53481} * 100 = 21,6\%$$

**Ответ:** прибыль от реализации продукции составит 11553, 6 тыс. руб; рентабельность изделия 21,6%

#### Задача 2

Определить прибыль и рентабельность от реализации 5000 шт. журнала при себестоимости 1 шт. 128 руб. и оптовой цене 140 руб.

#### **Решение:**

Определим себестоимость от реализации 5000 шт. журнала:

$$5000 \text{ шт.} \times 128 \text{ руб} = 640000 \text{ руб.}$$

Определим выручку реализации 5000 шт. журнала

$$5000 \text{ шт.} \times 140 \text{ руб} = 700000 \text{ руб}$$

Определим прибыль по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, ТП = 700000 руб

Сполн = 640000 руб.

Тогда:

$$\Pi = 700000 - 640000 = 60000 \text{ руб}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

$$\text{Ризделий} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции}}{\text{Полная себестоимость продукции}} * 100$$

$$\text{Ризделий} = \frac{60000}{640000} * 100 = 9,4\%$$

**Ответ:** прибыль от реализации журналов составит 60000 руб., рентабельность от их реализации 9,4%

### Задача 3

Магнитогорский полиграфкомбинат реализовала за год продукции на сумму 95800 тыс. руб. Полная себестоимость составила 74350 тыс. руб. Определить прибыль от реализации продукции, рентабельность изделий.

#### Решение:

Определим прибыль от реализации продукции по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, ТП = 95800 тыс. руб

Сполн = 74350 тыс. руб.

Тогда:

$$\Pi = 95800 - 74350 = 21450 \text{ тыс. руб.}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

$$\text{Ризделий} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции}}{\text{Полная себестоимость продукции}} * 100$$

$$\text{Ризделий} = \frac{21450}{74350} * 100 = 28,9\%$$

**Ответ:** прибыль от реализации продукции составит 21450 тыс. руб; рентабельность изделия 28,9%

#### Задача 4

Экономические показатели поточной линии комбината:

- фактический выпуск продукции, учебной литературы в год 170000 шт;
- себестоимость 1 учебника 114,86 руб.;
- цена оптовая 1 учебника 129,89 руб.

Рассчитать сумму прибыли от производства продукции и уровень рентабельности изделия.

**Решение:**

Определим выручку реализации учебной литературы:

$$170000 \text{ шт.} \times 129,89 \text{ руб} = 22081300 \text{ руб.}$$

Определим себестоимость учебной литературы:

$$170000 \text{ шт.} \times 114,86 \text{ руб} = 19526200 \text{ руб.}$$

Определим прибыль от производства продукции по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн},$$

Если, ТП = 22081300 руб

Сполн = 19526200 руб.

Тогда:

$$\Pi = 22081300 - 19526200 = 2555100 \text{ руб.}$$

Определим рентабельность изделия по формуле:

$$\text{Ризделий} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции}}{\text{Полная себестоимость продукции}} * 100$$

$$\text{Ризделий} = \frac{2555100}{19526200} * 100 = 13,1\%$$

**Ответ:** прибыль от реализации журналов составит 2555100 руб., рентабельность от их реализации 13,1%

#### Задача 5

Определить прибыль, рентабельность изделий, затраты на 1 рубль товарной продукции по следующим данным:

- товарная продукция – 134678,8 руб.;
- полная себестоимость – 110840,9 руб.

**Решение:**

Определим прибыль по формуле:

$$\Pi = \text{ТП} - \text{Сполн}$$

$$\Pi = 134678,8 - 110840,9 = 23837,9 \text{ руб.}$$

Определим рентабельность изделий по формуле:

$$\text{Ризделий} = \frac{\text{Прибыль от реализации продукции}}{\text{Полная себестоимость продукции}} * 100$$

$$\text{Ризделий} = \frac{23837,9}{110840,9} * 100 = 21,5\%$$

Определим затраты на 1 рубль товарной продукции по формуле:

$$\text{Зат} = \text{Сполн.}/\text{ТП}$$

$$\text{Зат.} = 110840,9/134678,8 = 0,82 \text{ руб.}$$

**Ответ:** прибыль продукции 23837,9 руб., рентабельность изделий 21,5%, затраты на 1 рубль товарной продукции составит 0,82 руб.

#### Задача 6

Определить валовую прибыль, налогооблагаемую прибыль и сумму налога (налог составляет 20%) по следующим данным:

- прибыль от реализации продукции 5345,0 руб
- доход от прочей реализации 546,5 руб;
- внереализационные расходы 234,7 руб.;
- сумма необлагаемая налогом 200,0

**Решение:**

Определим валовую прибыль по формуле:

$$\text{Пв} = \text{Пр} + \text{Ппр} \pm \text{Пвнер}$$

$$\text{Пв} = 5345 + 546,5 - 234,7 = 5656,8 \text{ руб.}$$

Определим налогооблагаемую прибыль по формуле:

$$\text{Пн.обл} = \text{Пв} - \text{Скорр}$$

$$\text{Пн.обл} = 5656,8 - 200 = 5456,8 \text{ руб}$$

Определим сумму налога:

$$\text{Нал} = (\text{Пн.обл.}/100) \times 20\% = 5456,8/100 \times 20 = 1091,36 \text{ руб}$$

**Ответ:** валовая прибыль составила 5656, 8 руб., налогооблагаемая прибыль 5456, 8 руб., налог на прибыль 1091,36 руб.

#### Задача 7.

(оценка уровня достаточности прибыли)

Оценить уровень достаточности прибыли для самофинансирования развития предприятия в отчетном году, если общая выручка от реализации товарной продукции предприятия организации должна достичь 6960 тыс. руб., а себестоимость реализованной продукции составит не более 5200 тыс. руб. Ставка налога на прибыль предприятия составляет 30%. Сумма чистой прибыли, направляемой на создание фонда развития производства, должна составить 480 тыс. руб.

**Решение:**

Прибыль рассчитывается как разница между выручкой и себестоимостью продукции:

$$\Pi = \text{В} - \text{С}$$

$$\Pi = 6960 - 5200 = 1760 \text{ тыс. руб.}$$

Налог на прибыль равен:

$$\text{Нпр} = 1760 \times 0,3 = 528 \text{ тыс. руб.}$$

Чистая прибыль – это прибыль минус налог на прибыль:

$$\text{ЧП} = \Pi - \text{Нпр}$$

ЧП = 1760 – 528 = 1232 тыс. руб., что больше суммы, требуемой для создания фонда развития производства, на 1232 – 480 = 752 тыс. руб.

**Ответ:** чистая прибыль достаточна для фонд развития производства, она больше на 752 тыс. руб., чем необходима

### Задачи для самостоятельного решения

#### Задача № 1

Даны экономические показатели поточной линии швейного производства:

| Показатели                             | 1 вариант | 2 вариант | 3 вариант | 4 вариант | 5 вариант |
|----------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Фактический выпуск продукции, тыс.штук | 180000    | 190000    | 200000    | 210000    | 220000    |
| Себестоимость единицы изделия, руб.    | 115,6     | 116,7     | 117,8     | 118,6     | 119,6     |
| Цена оптовая, руб.                     | 120,4     | 123,5     | 145,6     | 123,4     | 128,9     |

  

| Показатели                             | 1 вариант | 2 вариант | 3 вариант | 4 вариант | 5 вариант |
|----------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Фактический выпуск продукции, тыс.штук | 230000    | 240000    | 250000    | 260000    | 270000    |
| Себестоимость единицы изделия, руб.    | 120,1     | 123,3     | 125,6     | 127,8     | 123,5     |
| Цена оптовая, руб.                     | 134,2     | 133,5     | 130,1     | 134,2     | 135,3     |

Рассчитать сумму прибыли от производства продукции и уровень рентабельности изделия.

#### Задача № 2

ООО «Конус - М» имеет следующие экономические показатели:

|                                 | 1 вариант | 2 вариант | 3 вариант | 4 вариант | 5 вариант  |
|---------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Реализовано продукции, тыс.руб. | 96200     | 97300     | 92400     | 91230     | 95200      |
| Полная себестоимость, тыс.руб.  | 70200     | 74200     | 89256     | 74526     | 73562      |
|                                 | 6 вариант | 7 вариант | 8 вариант | 9 вариант | 10 вариант |
| Реализовано продукции, тыс.руб. | 89200     | 92561     | 94251     | 93456     | 92154      |
| Полная себестоимость, тыс.руб.  | 72145     | 75215     | 71562     | 70562     | 74123      |

Определите прибыль от реализации продукции, рентабельность изделий

### Задача № 3

Определить прибыль, рентабельность изделий, затраты на 1 рубль товарной продукции по следующим данным:

|                                | 1 вариант | 2 вариант | 3 вариант | 4 вариант | 5 вариант  |
|--------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Товарная продукция, руб.       | 123456,23 | 132456,12 | 125654,23 | 145254,3  | 136254,8   |
| Полная себестоимость, тыс.руб. | 110456    | 111235    | 110235    | 110254    | 110456     |
|                                | 6 вариант | 7 вариант | 8 вариант | 9 вариант | 10 вариант |
| Товарная продукция, руб.       | 122456,3  | 125897,23 | 126754,5  | 134568,2  | 135698,23  |
| Полная себестоимость, тыс.руб. | 112456    | 114785,1  | 110236,45 | 112789,1  | 110456,2   |

### Задача № 4

Определить валовую прибыль, налогооблагаемую прибыль и сумму налога (налог на прибыль составляет 20%) по следующим данным:

|                                       | 1 вариант | 2 вариант | 3 вариант | 4 вариант | 5 вариант  |
|---------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Прибыль от реализации продукции, руб. | 5689,3    | 5789      | 5526,3    | 5412,4    | 5869,1     |
| Доход от прочей реализации, руб.      | 562,3     | 546,2     | 548,2     | 547,3     | 539,6      |
| Внереализационные расходы, руб.       | 235,2     | 231,2     | 222,1     | 220,5     | 235,8      |
| Сумма необлагаемая налогом, руб.      | 230       | 250       | 210       | 200       | 210        |
|                                       | 6 вариант | 7 вариант | 8 вариант | 9 вариант | 10 вариант |
| Прибыль от реализации продукции, руб. | 5245,8    | 5636,2    | 5478,2    | 5423,2    | 5545,3     |
| Доход от прочей реализации, руб.      | 555,2     | 547,2     | 563,4     | 526       | 524,9      |
| Внереализационные расходы, руб.       | 231,4     | 239,2     | 211,5     | 223,4     | 228,2      |
| Сумма необлагаемая налогом, руб.      | 200       | 215       | 210       | 205       | 210        |

### Задача № 5

Оценить уровень достаточности прибыли для самофинансирования развития предприятия в отчетном году, если общая выручка от реализации товарной продукции предприятия организации должна достичь 4860 тыс. руб., а себестоимость реализованной продукции составит не более 2900 тыс. руб. Ставка налога на прибыль предприятия составляет 35%. Сумма чистой прибыли, направляемой на создание фонда развития производства, должна составить 260 тыс. руб.

#### Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Решение задач.
4. Формулировка выводов по работе.

#### Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

**Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## Тема 1.4. Финансы организаций различных форм собственности

### Практическая работа № 4

#### Анализ бюджета домашних хозяйств

##### Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Финансы организаций различных форм собственности»;
- получение навыков расчёта балансовой прибыли организаций различных форм собственности;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

##### Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

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

##### Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

##### Задание:

4. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
5. Последовательно выполните задания практической работы.
6. Оформите работу.

##### Порядок выполнения работы:

5. Вводный этап: тема и цели занятия.
6. Решение задач.
7. Выполнение расчётной – практической работы, согласно своего варианта.
8. Формулировка выводов по работе.

##### Методические указания к выполнению практической работы

Многие думают, что домашнее хозяйство - это семья. Однако это представление считается не совсем правильным. Главное различие в том, что домашнее хозяйство может быть представлено группой людей, которые не состоят в родстве, несколькими семьями, а в некоторых случаях и вовсе одним человеком.

Домашнее хозяйство - это группа физических лиц, самостоятельно принимающих экономическое решение. Домашние хозяйства являются производителями различных продуктов и факторов производства, которые они продают фирмам (предприятиям), получая доход.

Проблемы и перспективы развития домохозяйств в России основывается на показателях их экономической деятельности, в связи с этим в первую очередь обратимся к анализу данных показателей. Наиболее точным источником данных в России являются данные Росстата. В связи с этим все таблицы и графики будут строиться на данных именно этого источника.

Выделим состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств различных социально-экономических категорий.

Таблица 1. Состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств различных социально-экономических категорий (в среднем на члена домохозяйства в месяц, в руб.) с 2010 по 2016 гг.

|                                            | 2010   | 2011   | 2012    | 2013    | 2014    | 2015    | 2016    |
|--------------------------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Располагаемые ресурсы — всего в том числе: | 6856,9 | 8162,7 | 10267,1 | 12123,2 | 12576,4 | 13457,9 | 15973,5 |
| денежные                                   | 4058,8 | 5989,6 | 10336,3 | 11235,8 | 12583,8 | 12688   | 13453,8 |

|                                                     |       |       |       |       |        |        |        |
|-----------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|
| расходы                                             |       |       |       |       |        |        |        |
| стоимость натуральных поступлений продуктов питания | 256   | 271,5 | 301,0 | 348,3 | 378,9  | 422,3  | 447,1  |
| прирост сбережений                                  | 389,4 | 498,3 | 682,7 | 950,8 | 1125,8 | 1345,5 | 1496,4 |

Таким образом, исходя из таблицы 1 можно сделать вывод о том, что в период с 2009 по 2016 годы произошли следующие изменения:

- наблюдался рост располагаемых ресурсов на одного члена домохозяйства с 6856,9 до 15973,5;
- расходы также выросли с 4058,8 до 13453,8;
- также произошел прирост сбережений с 389,4 до 1496,4.

Данные показатели говорят о большом привлечении финансов домохозяйств в экономику страны. Кроме того увеличение абсолютно всех показателей указывает на рост благосостояния населения и усиление экономической стабильности в стране.

Обратимся к динамике структуры расходов по домохозяйствам в России представленной в таблице 2.

Таблица 2. Уровень и структура расходов на конечное потребление домашних хозяйств различных социально-экономических групп за 2010-2016 гг.

|                                                                          | 2010   | 2011   | 2012   | 2013   | 2014   | 2015   | 2016    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| Расходы на конечное потребление — всего в том числе:                     | 5489,1 | 5236,4 | 6785,3 | 8456,9 | 8035,6 | 9503,1 | 10258,1 |
| расходы на питание                                                       | 1258,3 | 1586,2 | 2567,3 | 2837,5 | 2974,3 | 3253,8 | 3982,4  |
| расходы на непродовольственные товары                                    | 1643,8 | 1843,4 | 2658,3 | 3057,3 | 3158,8 | 3569,8 | 4128,7  |
| расходы на алкогольные напитки                                           | 71,8   | 89,2   | 105,7  | 115,7  | 136,5  | 168,9  | 189,7   |
| расходы на оплату услуг                                                  | 887,6  | 997,8  | 1287,8 | 1556,8 | 2587,6 | 2647,8 | 2834,8  |
| стоимость услуг, оказанных работодателем бесплатно или по льготным ценам | 8,7    | 9,8    | 11,8   | 13,5   | 14,9   | 14,3   | 14,4    |

Таким образом, исходя из таблицы 2, можно сделать вывод о том, что в период с 2010 по 2016 годы произошли следующие изменения:

– произошел рост по всем показателям, кроме стоимости услуг, оказанных работодателем бесплатно или по льготным ценам.

– стоимость услуг, оказанных работодателем бесплатно или по льготным ценам, постоянно меняется: максимальным данный показатель был в 2014 году, минимальным — в 2010 году.

Особое место в расходах населения занимают траты на оплату услуг ЖКХ. Динамика этого показателя представлена в таблице 3.

Таблица 3. Уровень и структура расходов домашних хозяйств на оплату услуг ЖКХ в 2010-2016гг (в среднем на члена домашнего хозяйства, рублей в месяц)

|                                                                                 | 2010  | 2011  | 2012  | 2013  | 2014  | 2015   | 2016   |
|---------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|
| Расходы на жилищно-коммунальные услуги, воду, электроэнергию, газ и другие виды | 381,6 | 524,8 | 682,4 | 769,5 | 839,4 | 1085,9 | 1158,4 |

|                                                                                 |      |      |      |      |      |      |      |
|---------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| топлива, в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц в том числе в%: |      |      |      |      |      |      |      |
| фактическая арендная плата, выплаченная арендатором                             | 5,9  | 6,7  | 7,3  | 7,2  | 7,0  | 7,9  | 9,8  |
| текущее содержание и ремонт жилого помещения                                    | 24,5 | 25,8 | 26,9 | 26,8 | 18,9 | 17,8 | 16,8 |
| водоснабжение и другие коммунальные услуги                                      | 27,5 | 26,8 | 25,9 | 24,6 | 28,6 | 27,0 | 26,8 |
| электроэнергию, газ и другие виды топлива в том числе:                          | 40,5 | 38,9 | 37,8 | 42,6 | 45,8 | 47,3 | 49,8 |
| электроэнергию                                                                  | 7,8  | 8,2  | 8,3  | 8,9  | 9,8  | 10,6 | 11,5 |
| газ                                                                             | 5,9  | 5,7  | 5,5  | 5,9  | 6,9  | 7,3  | 7,9  |
| горячее водоснабжение,                                                          | 23,5 | 23,9 | 22,5 | 25,8 | 26,9 | 26,7 | 26,1 |

Таким образом, расходы на жилищно-коммунальные услуги, воду, электроэнергию, газ и другие виды топлива, в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц растут ежегодно на 100%.

Сводим все показатели в общую таблицу структуры расходов населения по группам. Показатели представлены в таблице 4.

Таблица 4. Распределение расходов домохозяйств по видам товаров и услуг в 2010-2016 гг

|                                                | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 |
|------------------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|
| Всего денежных доходов, процентах в том числе: | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  | 100  |
| покупка товаров и оплата услуг                 | 72,3 | 70,4 | 70,3 | 69,4 | 68,0 | 68,7 | 73,4 |
| обязательные платежи и разнообразные взносы    | 7,9  | 8,1  | 8,9  | 9,9  | 10,4 | 10,8 | 11,5 |
| сбережения                                     | 10,8 | 11,9 | 10,7 | 10,5 | 10,1 | 9,9  | 4,5  |
| покупка валюты                                 | 5,8  | 6,9  | 7,8  | 8,0  | 6,6  | 5,9  | 7,2  |
| прирост(уменьшение)денег на руках у населения  | 1,2  | 2,5  | 1,6  | 1,4  | 3,7  | 3,9  | 0,2  |

Таким образом, можно сделать следующие выводы. С 2010 по 2016 гг. произошел рост доходов и расходов всех групп населения, согласно данным Росстата. Это сопряжено с индексацией МРОТ и увеличением уровня инфляции. Все доходы и расходы входят в личные финансовые планы, из совокупности которых составляется общий финансовый план домохозяйства. Перспективы развития финансов домохозяйств будут основываться на некоторых аспектах: государственной политике в сфере экономики и социальной поддержки; росте инфляции; индексации МРОТ; общего роста благосостояния России.

Так как перспектива домашних хозяйств представляется разноплановой, то и их значимость будет разнообразна для разных групп населения. Можно предположить 3 возможных сценария развития:

1. Экономический рост, сопровождаемый поступательными преобразованиями в обществе и повышением производительности экономики, приведет к повышению числа успешных людей, что объективно уменьшит экономическую значимость домашнего производства.
2. Рост профессионализма человека, занятого в домашнем производстве, со временем приведет к тому, что оно станет для него источником натуральных, материальных благ, и денежных доходов.

3. И в конечном итоге, для многих семей возможен самый пессимистичный сценарий — сохранение сформировавшегося утверждения.

#### **Задание для самостоятельного выполнения**

1. Используя сайт <https://www.gks.ru/> найти следующие данные:

- Состав располагаемых ресурсов домашних хозяйств различных социально-экономических категорий (в среднем на члена домохозяйства в месяц, в руб.) с 2017 по 2019 гг.
- Уровень и структура расходов на конечное потребление домашних хозяйств различных социально-экономических групп за 2017-2019 гг.
- Уровень и структура расходов домашних хозяйств на оплату услуг ЖКХ в 2017 – 2019 гг. (в среднем на члена домашнего хозяйства; рублей в месяц)
- Распределение расходов домохозяйств по видам товаров и услуг в 2017-2019 гг.

2. По данным статистических исследований провести анализ бюджета домашних хозяйств по примеру, предложенному в методических указаниях к практической работе.

#### **Порядок выполнения работы:**

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Изучение теоретических сведений.
3. Решение задач.
4. Формулировка выводов по работе.

#### **Форма представления результата:**

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

#### **Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## **Тема 1.5 Система страхования**

### **Практическая работа № 5,6**

#### **Расчет показателей, определяющих степень финансовых рисков, суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя.**

##### **Цели:**

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Система страхования»;
- получение навыков расчёта показателей, определяющих степень финансовых рисков суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

##### **Выполнив работу, Вы будете:**

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать показатели, определяющих степень финансовых рисков суммы страхового возмещения и страхового платежа, ущерба страхователя;

##### **Материальное обеспечение:**

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, тетрадь для практических работ.

##### **Задание:**

7. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
8. Последовательно выполните задания практической работы.
9. Оформите работу.

##### **Порядок выполнения работы:**

9. Вводный этап: тема и цели занятия.
10. Блиц – опрос.
11. Решение задач.
12. Выполнение расчётной – практической работы согласно своего варианта.
13. Формулировка выводов по работе.

##### **Блиц-опрос по теме «Страхование»**

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)?

1. Страховое возмещение - это плата за страхование.
2. Страховой фонд страховщика имеет только денежную форму.
3. Страхование является наиболее распространенным способом снижения степени риска.
4. Для получения лицензии на проведение страховой деятельности страховщик может иметь любой размер уставного капитала.
5. Страхователь может контролировать деятельность страховщика.
6. Сфера деятельности страхового бизнеса - финансовый рынок в целом.
7. Ущерб, нанесенный застрахованному имуществу, всегда будет возмещен в полном объеме, если ущерб меньше франшизы.
8. Хеджирование - это метод страхования возможных рисков от неблагоприятных изменений курса валют в будущем.
9. Риск можно снизить, если распределить капитал между различными объектами вложения.
10. Страховое обеспечение - это плата за страхование.
11. Процентный риск - это опасность неуплаты заемщиком долга и процентов.
12. Финансовый риск не поддается определению и расчетам.
13. Кредитный риск – это риск неуплаты кредитору долга и процентов по нему.

12. Спекулятивные риски выражаются в возможности получения как положительного, так и отрицательного результата.

13. Самострахование - это метод, направленный на снижение риска путем превращения случайных, убытков в относительно небольшие постоянные издержки.

14. Франшиза - это часть убытка, не подлежащая возмещению со стороны страховщика.

15. Страховая сумма - это установленная законом денежная сумма.

### **Методические рекомендации по решению задач по теме «Страхование»**

Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:

$$\text{Базовая страховая премия} = \text{страховой тариф} * \text{страховая сумма} / 100.$$

Льгота рассчитывается по формуле:

$$\text{Льгота} = \text{страховая премия} * N,$$

Где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

Расчет окончательной страховой премии (взноса). Ее значение рассчитывается следующим образом:

$$\text{Окончательная страховая премия (взнос)} = \text{базовая страховая премия} - \text{льгота} + \text{форс-мажор}$$

### **Задачи для самостоятельного решения**

Задача № 1.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 200 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 4% ». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 13,5 млн. руб.

Задача № 2.

Рассчитать размер страхового платежа и страхового возмещения. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 400 млн. руб. Ставка страхового тарифа - 0,3% страховой суммы. По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза «свободно от 1% ». Скидка к тарифу - 2,0. Фактический ущерб страхователя составил 3,5 млн. руб.

Задача № 3.

Рассчитать размер базовой страховой премии и размер льготы по страхованию. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 300 тыс. руб. Ставка страхового тарифа – 3,0. Льгота по тарифу – 10 %.

Задача № 4.

Рассчитать размер базовой страховой премии. Хозяйствующий субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год с ответственностью за кражу со взломом на сумму 500 млн. руб. Ставка страхового тарифа – 2,0.

### **Кейс - задания**

Кейс – задание №1.

Страховая компания оценивает ущерб автомобиля в гораздо меньшую сумму, чем реально обошелся ремонт, и отказывается оплачивать клиенту разницу, ссылаясь на расчеты своих экспертов. Что делать в данной ситуации?

Кейс – задание №2.

КАСКО на новую машину не оформлено. В нее врезается автомобиль, у владельца которого не оказалось полиса ОСАГО. Кто возместит ущерб?

**Расчётная – практическая работа «Имущественное страхование граждан (страхование домашнего имущества)»**

Цель:

- Самостоятельно составить договор страхования имущества граждан и после наступления оговоренного события, оценить убыток и необходимость выплаты страхового возмещения.

Этапы:

1. Выбрать 5 видов имущества (объектов страхования), исходя из предложенных в правилах страхования трех групп имущества, используя каждую из них;
2. Определить страховую стоимость (дать страховую оценку) и страховую сумму по каждому виду имущества;
3. Использовать ситуацию риска, в которую попало имущество; для каждого объекта страхования выбрать по два риска с полными пакетами страховых причин из 4-х рисков, разрешенных правилами страхования.
4. Сделать расчет окончательной суммы страховой премии по договору страхования;
5. С учетом оговоренного и совершившегося события определить убыток и необходимость страховой выплаты.

**Условия Правил страхования, или - входные данные:**

Первый этап – выбор объектов страхования.

Объекты страхования домашнего имущества граждан делятся на три группы (данные взяты из Правил страхования одной из московских страховых компаний).

**Группа 1:**

- Мебель, ковровые изделия;
- Холодильные и морозильные аппараты, стиральные, швейные, вязальные и электробытовые машины, осветительные приборы;
- Музыкальные инструменты промышленного изготовления;
- Одежда, белье, обувь;
- Книги, не имеющие антикварной ценности;
- Иное домашнее имущество, не относящееся ни к одной из нижеперечисленных двух групп и стоимостью не выше 100 000 руб.

Примечание\*Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха в группу 1 не входит (см. группу 3).

**Группа 2:**

- Радио-, видео-, теле-, киноаппаратура;
- Вычислительная техника;
- Электромузыкальные инструменты;
- Средства связи (телефонные аппараты, автоответчики, факсы и т.п.).

Примечание\*Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны в группу 2 не входят (см. группу 3).

**Группа 3:**

- Ювелирные изделия, изделия из драгоценных металлов, драгоценных, полудрагоценных и поделочных камней;
- Коллекции, антикварные предметы, предметы религиозного культа, художественные изделия;
- Верхняя одежда из натуральной кожи, дубленой овчины и натурального меха;
- Видеокамеры, переносные компьютеры, радиотелефоны;
- Прочее домашнее имущество, не относящееся ни к одной из вышеперечисленных двух групп и стоимостью выше 100 000 руб.

Второй этап– определение страховой стоимости и суммы по каждому объекту.

Правилами страхования устанавливается полное страховое обеспечение, то есть, страховая сумма объектов страхования соответствует их страховой стоимости.

Третий этап – выбор рисков.

Страхование можно проводить от следующих рисков:

Таблица № 1.

| Наименование риска | Страховые причины реализации риска |
|--------------------|------------------------------------|
| “ПОЖАР”            | Полный пакет:<br><br>• Удар молнии |

|                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                             | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Авария электросети (самовозгорание)</li> <li>• Бытовой взрыв</li> </ul>                                                                                                                                                                                                               |
| “ЗАЛИВ”                                     | Полный пакет: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выход подпочвенных (грунтовых) вод</li> <li>• Авария водопроводной сети (бытовая причина)</li> <li>• Авария канализационной сети (бытовая причина)</li> <li>• Авария отопительной сети (бытовая причина)</li> <li>• Проникновение воды из соседних помещений</li> </ul> |
| “ПОВРЕЖДЕНИЕ”                               | Полный пакет: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Буря, тайфун, смерч</li> <li>• Просадка грунта</li> <li>• Бытовой взрыв</li> <li>• Падение летательных аппаратов</li> </ul>                                                                                                                                             |
| “ПРОТИВОПРАВНЫЕ<br>ДЕЙСТВИЯ ТРЕТЬИХ<br>ЛИЦ” | Полный пакет: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Хулиганство, вандализм</li> <li>• Кража</li> <li>• Грабеж, разбой</li> </ul>                                                                                                                                                                                            |

Четвертый этап – расчет окончательной суммы страхового взноса (премии).

Потенциальный страхователь, подавший заявление о страховании, и страховщик должны прийти к соглашению и отразить это в договоре страхования с учетом условий настоящих Правил по следующим вопросам:

- 1) страховому тарифу;
- 2) базовой страховой премии (взносу);
- 3) льготе;
- 4) форс-мажорным обстоятельствам;
- 5) окончательному размеру (сумме) страховой премии (взносу).

Соглашение должно быть достигнуто по каждому объекту отдельно:

- 1) Выбор страхового тарифа.

В Правилах страхования домашнего имущества граждан данной компании используются следующие интервалы страховых тарифов для каждой группы имущества.

Таблица № 2.

| ГРУППЫ<br>ИМУЩЕСТВА | ТАРИФНЫЕ СТАВКИ                  |              |
|---------------------|----------------------------------|--------------|
|                     | (в процентах от страховой суммы) |              |
|                     | Один риск                        | Двойной риск |

|          |           |           |
|----------|-----------|-----------|
| Группа 1 | 2.0 – 3.0 | 2.5 – 4.0 |
| Группа 2 | 3.0 – 5.0 | 4.0 – 6.0 |
| Группа 3 | 5.0 – 7.0 | 6.0 – 8.0 |

В пределах установленного интервала страхового тарифа в случае большего потенциального риска принимается больший тариф, в случае меньшего риска – меньший.

С учетом всех отрицательных (увеличивающих вероятность наступления страхового случая) и положительных факторов (проведенные превентивные мероприятия, здесь - наличие металлической двери в квартире), размеры страхового тарифа для объектов страхования устанавливаются на следующих уровнях (см. Таблицу №3).

2) Базовая страховая премия рассчитывается следующим образом:

**Базовая страховая премия = страховой тариф \* страховая сумма /100.**

Например,

Таблица № 3.

| Наименование объектов страхования                     | Выбранные риски                               | Интервал тарифа, % | Принятый тариф, % | Страховая сумма, руб. | Базовая страховая премия, руб.  |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------------------|---------------------------------|
| Колье золотое с гранатом,<br>3 группа                 | пожар,<br>противоправные действия третьих лиц | 6,0 – 8,0          | 7,2               | 25000,00              | $7,2 \cdot 25000 / 100 = 1800$  |
| Принтер<br>HEWLETT<br>PACKARD<br>цветной,<br>2 группа | повреждение, залив                            | 4,0 – 6,0          | 4,8               | 7500,00               | $4,8 \cdot 7500 / 100 = 360$    |
| Мягкая мебель<br>“Березка”,<br>1 группа               | пожар, залив                                  | 2,5 – 4,0          | 3,4               | 10000,00              | $3,4 \cdot 10000 / 100 = 340$   |
| Песцовая шуба,<br>3 группа                            | пожар,<br>противоправные действия третьих лиц | 6,0 – 8,0          | 7,5               | 20000,00              | $7,5 \cdot 20000 / 100 = 1500$  |
| Телевизор                                             | повреждение,<br>пожар                         | 4,0 – 6,0          | 5,3               | 8750,00               | $5,3 \cdot 8750 / 100 = 463,75$ |

|          |  |  |  |  |  |
|----------|--|--|--|--|--|
| “SONY”,  |  |  |  |  |  |
| 2 группа |  |  |  |  |  |

### 3) Льгота.

Данная страховая компания предоставляет своим клиентам следующие льготы за непрерывный стаж страхования:

- 2-ой год страхования – 10%,
- 3-ий год – 20%,
- 4-ый год – 30%,
- 5-ый год и т.д. – 40% с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота представляет собой скидку с расчетного уровня страховой премии. Может зависеть от числа лет страхования (стажа страхования данного страхователя), от числа лет страхования по одному и тому же варианту страхования, в течение которых не было выплачено страховое возмещение; от времени года (сезонная льгота) и т.д.

В данном задании льгота предоставляется только по стажу страхования.

Пусть, страхователь имеет два года страхового стажа, тогда по условиям задачи он получает право на льготу в размере 10 % с исчисленной суммы страховой премии.

Льгота рассчитывается по формуле:

$$\text{Льгота} = \text{страховая премия} * N,$$

где N – принятый данной страховой компанией норматив льготы.

В данном задании норматив льготы равен 0,1 (10%/100%). Тогда абсолютные значения предоставляемых льгот будут следующими (см. Таблицу № 4).

#### 4) Форс-мажор.

За дополнительную плату страховая компания готова предоставить страховую защиту от двух форс-мажоров, а именно от любых двух стихийных бедствий. При этом плата за один риск составляет 0,05% от страховой суммы, за двойной риск 0,1%.

Форс-мажор – это оговоренные в правилах страхования чрезвычайные и непреодолимые обстоятельства, при наступлении которых страховщик обычно освобождается от выполнения обязательств по договору страхования. Если страховой случай явился следствием:

-- военных действий, гражданских волнений, забастовок, мятежей, реквизиции и конфискации имущества, введения чрезвычайного или особого положения по распоряжению военных или гражданских властей и прочих социально-политических событий,

-- стихийных бедствий,

-- ионизирующего излучения и радиоактивного заражения, связанных с любым применением радиоактивных материалов, то эти события признаются форс-мажорными, освобождающими страховщика по страховому законодательству от ответственности. Однако за дополнительную плату форс-мажоры, связанные со стихийными бедствиями, могут быть включены в объем страховой ответственности компании, что оговаривается конкретными Правилами страхования или договором страхования.

По условиям задания страховщик предоставляет страховую защиту от двух любых стихийных бедствий. Пусть домашнее имущество застраховано от урагана и землетрясения, тогда страхователь должен внести дополнительный платеж за двойной риск. Платеж по форс-мажору рассчитывается по формуле:

$$\text{Платеж по форс-мажору} = \text{страховая сумма} * K,$$

где K – принятый данной страховой компанией коэффициент форс-мажора.

В данном примере коэффициент форс-мажора равен 0,001 (0,1%/100%). Тогда платежи за форс-мажор будут иметь следующие значения (см. Таблицу № 4):

Таблица 4.

| Наименование объектов страхования               | Базовая страховая премия, руб. | Абсолютное значение льготы, руб. | Страховая сумма, руб. | Платежи за форс-мажор, руб. |
|-------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-----------------------|-----------------------------|
| Колье золотое с гранатом,<br>3 группа           | 1800                           | 180                              | 2500,00               | 25,00                       |
| Принтер HEWLETT<br>PACKARD цветной,<br>2 группа | 360                            | 36                               | 7500,00               | 7,50                        |
| Мягкая мебель “Бе-<br>резка”,<br>1 группа       | 340                            | 34                               | 10000,00              | 10,00                       |
| Песцовая шуба,<br>3 группа                      | 1500                           | 150                              | 20000,00              | 20,00                       |
| Телевизор “SONY”,<br>2 группа                   | 463,75                         | 46,37                            | 8750,00               | 8,75                        |

Примечание \*Для пояснения положений задания в качестве примера приводится решение типовой задачи по трем этапам (4-ый хорошо разъяснен в условиях Правил страхования).

**Использование условий Правил страхования домашнего имущества при решении типовой задачи:**

Содержание этапов.

1-ый этап. Пусть выбраны следующие объекты:

- ✓ Колье золотое с гранатом, российское золото и драгоценный камень, год выпуска – 1975 год, (3 группа)
- ✓ Принтер HEWLETT PACKARD цветной, год выпуска – 1998 год,
- ✓ (2 группа)
- ✓ Мягкая мебель “Березка”, обивка – темно-коричневый велюр, (1 группа)
- ✓ Песцовая шуба, износ 10% (3 группа)
- ✓ Телевизор SONY, цветной, год выпуска – 1999, (2 группа).

2-ой этап. Определение страховой стоимости (страховой оценки) и страховой суммы имущества.

Страховая стоимость (страховая оценка) есть действительная, фактическая стоимость имущества на момент заключения договора страхования в данной местности. Страховая стоимость домашнего имущества оценивается на основании рыночной стоимости этого имущества, а именно:

- стоимости, заявленной страхователем, и документов, подтверждающих эту стоимость;
- экспертной оценки страховщика, если договором страхования не предусмотрено иное.

Страховая сумма, в свою очередь, есть та денежная сумма, на которую страхователь фактически застраховал свое имущество и которая записана в договоре страхования.

Согласно законодательства и правил имущественного страхования страховая сумма

- может соответствовать страховой стоимости имущества (полное страховое обеспечение),
- может соответствовать лишь части страховой стоимости имущества, исходя из желания и финансовых возможностей страхователя (неполное страховое обеспечение),
- не может превышать страховую стоимость.

В данном примере страховая сумма равна страховой стоимости.

Пусть определены следующие значения (с учетом морального и физического износа и изменения рыночных цен на момент заключения договора страхования):

Таблица № 5.

| Наименование объектов страхования  | Страховая стоимость, руб. | Страховая сумма, руб. |
|------------------------------------|---------------------------|-----------------------|
| Колье золотое с гранатом           | 25000,00                  | 25000,00              |
| Принтер HEWLETT<br>PACKARD цветной | 7500,00                   | 7500,00               |
| Мягкая мебель “Березка”            | 10000,00                  | 10000,00              |
| Песцовая шуба                      | 20000,00                  | 20000,00              |
| Телевизор “SONY”                   | 8750,00                   | 8750,00               |

3-ий этап. Описание ситуации и выбор рисков.

По условиям данного задания страхование может проводиться от следующих возможных рисков:

- пожар,
- залив,
- противоправные действия третьих лиц,
- повреждение имущества.

Ситуация риска складывается из имеющихся рисков обстоятельств. Например:

– квартира находится на последнем этаже 9-этажного панельного дома, в котором капитальный ремонт не проводился с момента постройки (20 лет)

✓ старая, но не ветхая проводка (риск пожара), старые системы водоснабжения, канализации и отопления (риск залива).

✓ Домофона нет.

✓ Снизу практически все квартиры сдаются приезжим, которые часто сменяют друг друга и не внушают доверия.

✓ Рядом находится Киевский вокзал и в дом постоянно заглядывают разные компании оттуда (риск противоправных действий третьих лиц и повреждения имущества).

✓ В квартире имеется металлическая дверь (превентивное мероприятие).

Пусть выбраны следующие риски для имеющихся объектов страхования (см. Таблицу №3).

4-ый этап. Расчет платежа по договору страхования (смотреть в условиях Правил страхования).

5) Расчет окончательной страховой премии (взноса).

Ее значение рассчитывается следующим образом:

**Окончательная = базовая страховая премия – льгота + форс-мажор (см. Таблицу № 6) страховая премия**

Таблица 6.

| Наименование объектов страхования | Окончательная страховая премия, руб. |
|-----------------------------------|--------------------------------------|
| Колье золотое с гранатом          | 1800-180+25=1645                     |
| Принтер HEWLETT PACKARD цветной   | 360-36+7,5=331,5                     |
| Мягкая мебель “Березка”           | 340-34+10=316                        |
| Песцовая шуба                     | 1500-150+20=1370                     |
| Телевизор “SONY”                  | 463,75-46,37+8,75=426,13             |

5-ый этап - определение убытка и возможности выплаты страхового возмещения.

Страховая ответственность страховщика возникает при наступлении страхового случая, предусмотренного Правилами и договором страхования (т.е., когда застрахованный объект страдает от наступления только такого риска, который оговорен в Правилах и договоре

страхования; когда реализация этого риска является следствием только страховых причин, то есть таких, которые также записаны в Правилах и договоре страхования).

Объем страховой ответственности (покрытия) – это количественное выражение обязанности страховщика произвести возмещение убытка. Он определяется перечнем страховых случаев, причин и обстоятельств.

К страховым случаям согласно Правил страхования любого имущества относятся *повреждение* или *утрата* застрахованного имущества.

Повреждением считается:

- нарушение целостности застрахованного имущества,
- порча его внешнего вида,
- приведение в негодность отдельных его частей.

Утрата (потеря) может быть двух видов:

- гибель полная, то есть уничтожение имущества, при этом гибелью полной признается такое повреждение имущества, при котором затраты на его восстановление превышают 70% его действительной стоимости (с учетом износа);
- пропажа имущества, то есть кража или его безвестное отсутствие.

Наиболее типичные *нестраховые* причины реализации риска (когда страховщик отказывает в возмещении ущерба):

- умышленные действия страхователя, направленные на наступление страхового случая, либо грубая неосторожность страхователя или лица, в пользу которого заключен договор страхования;
- совершение страхователем или лицом, в пользу которого заключен договор страхования умышленного преступления, находящегося в прямой причинной связи со страховым случаем;
- нарушение территории страхового покрытия;
- использование объекта страхования не по прямому назначению;
- непринятие мер, направленных на уменьшение (пресечение) ущерба во время реализации риска, то есть уклонение от проведения спасательных работ;
- естественные изменения в материалах при хранении или их производственном использовании – самовозгорание, коррозия, гниение, брожение;
- повреждение или утрата застрахованного имущества при обработке его любым термическим воздействием, а именно – при выпечке, сушке, варке чего-либо; горячей обработке или плавке металла и т.п.
- форс-мажорные обстоятельства, не включенные в объем страхового покрытия.

В случае, если страхователь обращается в страховую компанию в связи с возникшим ущербом, который был не единичным и последним, а суммарным, и при этом причины реализации рисков не взаимосвязаны, между реализациями рисков существует временной разрыв, то оплачивается только последний единичный ущерб (срок, в течение которого страхователь должен обратиться в страховую компанию за возмещением возникшего ущерба, устанавливается страховщиками самостоятельно; как правило, он ограничивается тремя днями с момента реализации риска).

Страховщик откажет в выплате страхового возмещения, если страхователь:

- несвоевременно известит страховщика о страховом случае;
- при заключении договора страхования сообщит страховщику заведомо ложные сведения об объекте страхования;
- получит соответствующее возмещение ущерба от лица, виновного в причинении этого ущерба.

В имущественном страховании при выплате возмещения также учитываются следующие обстоятельства:

1. Событие, в результате которого пострадало имущество, не должно быть следствием реализации исключенного из договора риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество не застраховано от землетрясения и застраховано от пожара, то возмещение не выплачивается (первопричина – исключенное из договора землетрясение).

2. Ущерб оплачивается, даже если он произошел вследствие события, не указанного в договоре, но являющегося прямым следствием указанного в договоре риска.

Например, если вследствие землетрясения возникает пожар, и при этом имущество застраховано от землетрясения, но не застраховано от пожара, то возмещение выплачивается (первопричина – указанное в договоре землетрясение).

3. Риск не обязательно должен произойти на территории у самого страхователя. Важно, чтобы имущество страхователя было застраховано от этого риска.

Например, у соседей возник пожар, от просочившегося к вам дыма страдает ваше имущество. Если оно было застраховано от пожара, то получите возмещение ущерба.

4. Если расходы в целях уменьшения убытков, подлежащих возмещению страховщиком, были необходимы или были произведены для выполнения указаний страховщика, то он должен их возместить, даже если соответствующие меры оказались безуспешными.

Например, у вас возникает пожар; пытаетесь спасти застрахованный от пожара ковер, вы заливаете водой и пеной находящуюся рядом с ковром незастрахованную мебель; ущерб, нанесенный мебели (не указанному в договоре объекту страхования!) вследствие залива (не указанного в договоре риска!), будет оплачен.

5. Риск, указанный в договоре, должен реализоваться на застрахованной территории.

Например, если существовала реальная угроза имуществу (у соседей возник пожар, и огонь мог перекинуться к вам. Вы предприняли ряд спасательных мер, то есть залили свою квартиру водой и пеной, но тем не менее риск так и не был реализован (пожар у вас так и не начался). В этом случае ущерб, который вы нанесли своему имуществу в связи с проведением спасательных работ возмещен не будет.

6. Если застрахованное имущество находится в помещении, оборудованном охранной сигнализацией УВД, то выплата страхового возмещения при хищении имущества распределяется между страховщиком и отделом охраны УВД в размере не более страховой суммы.

Из суммы страхового возмещения будет исключена та часть стоимости похищенного имущества, которую оплатит в размере своей доли отдел охраны УВД.

*В данном примере происходит следующее событие:*

Страхователь переезжает на дачу, захватив с собой принтер и шубу. Их похищают с дачи.

Рассчитаем **убыток** (сумму ущерба).

Убыток (прямой) – это стоимость утраченного или обесцененной части поврежденного имущества, определенная на основе страховой стоимости (страховой оценки).

Убыток рассчитывается по формуле:

$$У = Д - И + С - О, \text{ где}$$

Д – действительная страховая стоимость, на день заключения договора страхования,

И – физический износ имущества,

С – расходы по спасению имущества и приведению его в порядок,

О – стоимость имущества, оставшегося после страхового случая и пригодного для использования.

В данной задаче не будем принимать во внимание износ имущества (пусть он равен нулю). Тогда, убытком будут считаться полные страховые стоимости принтера и шубы (см. Таблицу 7).

### **Франшиза**

Согласно настоящим Правилам страховая компания устанавливает франшизы, равные 5% от страховой суммы, следующих видов:

- для групп 1 и 3 – условную;
- для группы 2 – безусловную.

Франшиза учитывается при расчете страхового возмещения и представляет собой определенную договором страхования часть ущерба, не подлежащую возмещению страховщиком, то есть, она выражает личное участие страхователя в покрытии ущерба. Франшизы устанавливаются для того, чтобы помочь страховщику избежать частых и мелких выплат и тем самым сбалансировать свой страховой портфель, а также заинтересовать страхователя в надзоре за сохранностью застрахованного имущества. Франшиза может быть обязательной для данного вида страхования и необязательной. Если франшиза необязательна (устанавливается по согласованию сторон), то ее наличие снижает размер страховой премии.

Размер франшизы зависит от размера страховой суммы: чем выше страховая сумма застрахованного имущества, тем выше франшиза, что исключает беспечное отношение страхователя к дорогостоящему имуществу. Размер франшизы также зависит от величины риска; если страхователь самостоятельно уменьшает степень риска, то есть проводит превентивные мероприятия, страховщик снижает размер франшизы, и наоборот, если страхователь отказывается тратить деньги на предупредительные мероприятия, размер франшизы увеличивается. Франшиза устанавливается по соглашению сторон в процентах от страховой суммы или в твердой денежной сумме (возможна также франшиза, выраженная в процентах к убытку). В данном примере размеры франшиз выражены в относительных величинах к страховым суммам застрахованных объектов. Абсолютный размер франшизы рассчитывается по формуле:

$$\text{Франшиза} = \text{Страховая сумма} * N,$$

где N – принятый данной страховой компанией норматив франшизы.

Определим абсолютное значение и виды франшиз для пострадавших объектов страхования, исходя из входных данных задачи:

Таблица № 7.

| Наименование объектов страхования         | Страховая сумма, руб. | Норматив франшизы (5%/100%) | Абсолютное значение франшизы, руб. | Вид франшизы |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|------------------------------------|--------------|
| Принтер HEWLETT PACKARD цветной, 2 группа | 7500,00               | 0,05                        | 375                                | Безусловная  |
| Песцовая шуба, 3 группа                   | 20000,00              | 0,05                        | 1000                               | Условная     |

Выделяют условную (интегральную, или невычитаемую) и безусловную (эксцедентную, или вычитаемую) франшизу.

При безусловной франшизе ответственность страховщика определяется всегда размером убытка за минусом франшизы:

$$\text{Возмещение} = \text{Убыток} - \text{Франшиза};$$

При условной франшизе страховщик освобождается от ответственности за убыток, если его размер не превышает размера франшизы, и убыток подлежит возмещению полностью, если его размер превышает франшизу:

$$\text{Возмещение не выплачивается (если Убыток} < \text{Франшизы),}$$

$$\text{Возмещение} = \text{Убыток (если Убыток} > \text{Франшизы)*.}$$

Рассчитаем размеры возмещения (см. Таблицу № 8).

В имущественном страховании при неполном страховом обеспечении франшиза привязывается не к убытку, а к возмещению (определенному по системе первого риска для домашнего имущества и по системе пропорциональной ответственности для имущества предпринимателей); таким образом при неполном страховом обеспечении имеют место две расчетные величины возмещения: базовое возмещение и окончательное возмещение (возмещение с учетом франшизы).

Таблица № 8.

| Наименование объектов страхования | Франшиза, руб., вид | Размер убытка, руб. | Размер возмещения, руб. |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|
| Принтер HEWLETT PACKARD цветной   | 375, безусловная    | 7500                | 7500-375=7125           |
| Песцовая шуба                     | 1000, условная      | 20000               | 20000                   |

**Общий вывод:**

В данном примере страховая компания откажет страхователю в выплате страхового возмещения. За принтер страховое возмещение не будет выплачено, так как договором страхования не предусмотрен произошедший риск - противоправные действия третьих лиц; к тому же причиной реализации этого риска явилось нарушение территории страхового покрытия, что, в свою очередь, исключает возможность выплаты.

Несмотря на то что шуба была застрахована от противоправных действий третьих лиц, возмещение за ее хищение также не будет выплачено из-за нестраховой причины реализации риска - нарушения территории страхового покрытия.

Таковы результаты решения типовой задачи. Этапы ее решения могут быть представлены в виде обобщающей

Таблицы № 9.

| Расчет окончательной страховой премии (взноса) по договору страхования |                     |                           |                       |                                                  |                            |                |                                |              |                    |                                      | Определение размера возмещения и решение о его выплате |                     |                  |                   |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------|--------------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|--------------------------------------------------------|---------------------|------------------|-------------------|
| Объекты страхования                                                    | Количество объектов | Страховая стоимость, руб. | Страховая сумма, руб. | Наименование рисков                              | Интервал страхового тарифа | Принятый тариф | Базовая страховая премия, руб. | Льгота, руб. | Формас-мажор, руб. | Окончательная страховая премия, руб. | Убыток, руб.                                           | Франшиза, руб., вид | Возмещение, руб. | Решение о выплате |
| Колье золотое с гранатом, 3 группа                                     | 1                   | 25000                     | 25000                 | Пожар,прот и воправные действия третьих лиц      | 6,0 – 8,0                  | 7,2            | 1800                           | 180          | 25,00              | 1645                                 |                                                        |                     |                  |                   |
| Принтер цветной, 2 группа                                              | 1                   | 7500                      | 7500                  | Повреждение, залив                               | 4,0 – 6,0                  | 4,8            | 360                            | 36           | 7,5                | 331,5                                | 7500                                                   | 375, безусловная    | 7125             | отказа            |
| Мягкая мебель “Березка”, 1 группа                                      | 1                   | 10000                     | 10000                 | Пожар, залив                                     | 2,5 – 4,0                  | 3,4            | 340                            | 34           | 10                 | 316                                  |                                                        |                     |                  |                   |
| Песцовая шуба, 3 группа                                                | 1                   | 20000                     | 20000                 | Повреждение, противоправные действия третьих лиц | 6,0 – 8,0                  | 7,5            | 1500                           | 150          | 20                 | 1370                                 | 20000                                                  | 1000, безусловная   | 20000            | отказа            |

### Методические указания к самостоятельной работе в аудитории

Каждый обучающийся выполняет практическое задание по тому варианту, который соответствует ПОСЛЕДНЕЙ ЦИФРЕ номера его зачетной книжки.

Все промежуточные расчеты заносятся в обобщающую таблицу следующего вида:

Таблица № 10.

| Расчет страховой премии |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      | Расчет возмещения |                     |                  |       |
|-------------------------|---------------------|---------------------------------|-----------------------|---------------------|-------------------|--------------------------------|--------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------|---------------------|------------------|-------|
| Объекты страхования     | Количество объектов | Общая страховая стоимость, руб. | Страховая сумма, руб. | Наименование рисков | Принятый тариф, % | Базовая страховая премия, руб. | Льгота, руб. | Формас-мажор, руб. | Окончательная страховая премия, руб. | Убыток, руб.      | Франшиза, руб., вид | Возмещение, руб. | Вывод |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |
|                         |                     |                                 |                       |                     |                   |                                |              |                    |                                      |                   |                     |                  |       |

Обоснование причин отказа в страховой выплате помещается после итоговой таблицы. Оно должно быть подробным.

Для выполнения задачи обучающийся должен выбрать соответствующие данные из ниже приведенных таблиц:

Объекты страхования и их страховая стоимость

| № группы имущества | Наименование объектов страхования | Количество объектов | Страховая стоимость @ | Варианты |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |  |
|--------------------|-----------------------------------|---------------------|-----------------------|----------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|--|
|                    |                                   |                     |                       | 1        | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 0 |   |  |
| 1 группа           | Мебельный гарнитур                | 1                   | 22500                 | @        |   |   |   |   |   | @ |   |   |   |   |  |
|                    | Ковровые изделия                  | 3                   | 30000                 |          | @ |   |   |   | @ |   | @ |   |   |   |  |
|                    | Холодильник                       | 1                   | 8750                  |          |   | @ |   |   |   |   |   | @ |   |   |  |
|                    | Баян                              | 1                   | 2375                  | @        |   |   | @ |   |   |   | @ |   |   | @ |  |
|                    | Вечернее платье                   | 1                   | 15000                 |          |   | @ |   | @ |   |   |   | @ |   | @ |  |
|                    | Книги                             | 33                  | 2245                  |          |   |   |   | @ | @ | @ |   |   |   |   |  |
| 2 группа           | Видеомагнитофон                   | 1                   | 6250                  | @        |   |   |   |   | @ |   |   |   |   |   |  |
|                    | Аудиоаппаратура                   | 4                   | 237500                |          | @ |   |   |   |   | @ |   |   |   |   |  |
|                    | Электрогитара                     | 1                   | 12000                 |          |   | @ |   |   |   |   | @ |   |   |   |  |
|                    | Автоответчик                      | 1                   | 7250                  |          | @ |   | @ |   |   |   |   | @ |   |   |  |
|                    | Факс                              | 1                   | 11500                 |          |   |   | @ | @ |   | @ |   | @ |   | @ |  |
| 3 группа           | Ожерелье                          | 1                   | 42500                 | @        |   |   |   |   |   | @ |   |   |   |   |  |
|                    | Коллекция картин                  | 12                  | 1200000               |          | @ |   |   |   |   |   | @ |   |   |   |  |
|                    | Коллекция филателиста             | 48                  | 450000                |          |   | @ |   |   |   |   |   | @ |   | @ |  |
|                    | Древние иконы                     | 2                   | 350000                |          |   |   | @ |   |   |   | @ |   |   | @ |  |
|                    | Манто из норки                    | 1                   | 400000                |          |   |   |   | @ |   |   |   |   |   |   |  |
|                    | Дубленка                          | 1                   | 99640                 |          | @ |   |   |   | @ |   |   |   |   |   |  |
|                    | Видеокамера                       | 1                   | 15000                 | @        |   |   | @ |   |   |   |   |   |   |   |  |
|                    | Радиотелефон                      | 1                   | 8500                  |          |   | @ |   | @ | @ |   |   |   |   |   |  |

Франшизные ограничения ответственности страховщика должны быть учтены в следующих размерах от страховой суммы:

- по первой группе имущества – 5 % (условная франшиза);
- по второй группе имущества – 5 % (безусловная франшиза);
- по третьей группе имущества – 5 % (условная франшиза).

Риски и страховые тарифы Таблица № 12

Таблица № 12

| № группы имущества | Наименование объекта страхования | Принятые риски, @ | Страховой тариф в % от страховой суммы по вариантам |     |     |     |     |     |     |     |     |     |  |  |
|--------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|--|--|
|                    |                                  |                   | 1                                                   | 2   | 3   | 4   | 5   | 6   | 7   | 8   | 9   | 0   |  |  |
| Группа 1           | Мебельный гарнитур               | 1, 4              | 2,5                                                 |     |     |     |     |     | 2,7 |     |     |     |  |  |
|                    | Ковровые изделия                 | 2,3               |                                                     | 2,6 |     |     |     | 3,8 |     | 4,0 |     |     |  |  |
|                    | Холодильник                      | 1,4               |                                                     |     | 2,6 |     |     |     |     |     | 2,9 |     |  |  |
|                    | Баян                             | 3                 | 2,1                                                 |     |     | 2,5 |     |     |     | 2,7 |     | 2,0 |  |  |
|                    | Вечернее платье                  | 3                 |                                                     |     | 2,4 |     | 2,5 |     |     |     | 2,6 | 2,9 |  |  |
|                    | Книги                            | 1,3               |                                                     |     |     |     | 2,6 | 3,0 | 4,0 |     |     |     |  |  |
| Группа 2           | Видеомагнитофон                  | 1,3               | 4,1                                                 |     |     |     |     | 4,2 |     |     |     |     |  |  |
|                    | Аудиоаппаратура                  | 1,3               |                                                     | 4,3 |     |     |     |     | 6,0 |     |     |     |  |  |

|          |                       |     |     |     |     |     |     |     |     |     |     |
|----------|-----------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Группа 3 | Электрогитара         | 3,4 |     |     | 5,6 |     |     |     | 5,1 |     |     |
|          | Автоответчик          | 1,3 |     | 5,3 |     | 4,2 |     |     | 6,0 |     |     |
|          | Факс                  | 1,4 |     |     |     | 4,8 | 4,2 |     | 4,9 | 5   | 5,8 |
|          | Ожерелье              | 3   | 5,7 |     |     |     |     |     | 5,0 |     |     |
|          | Коллекция картин      | 1,3 |     | 6,4 |     |     |     |     | 7,5 |     |     |
|          | Коллекция филателиста | 2,3 |     |     | 7,2 |     |     |     |     | 7,0 | 6,8 |
|          | Древние иконы         | 1,3 |     |     |     | 6,9 |     |     | 7,2 |     | 7,8 |
|          | Манто из норки        | 3,4 |     |     |     |     | 6,5 |     |     |     |     |
|          | Дубленка              | 3,4 |     | 6,3 |     |     |     | 6,8 |     |     |     |
|          | Видеокамера           | 3   | 5,8 |     |     | 5,9 |     |     |     |     |     |
|          | Радиотелефон          | 3   |     |     | 5,0 |     | 6,0 | 7,0 |     |     |     |

- 1 – пожар,  
2 – залив,  
3 – противоправные действия третьих лиц  
4 – повреждение

Таблица № 13.

Льготы и форс-мажоры

| Стаж страхования | Годы | Варианты                  |   |   |   |   |                       |   |   |   |   |
|------------------|------|---------------------------|---|---|---|---|-----------------------|---|---|---|---|
|                  |      | 1                         | 2 | 3 | 4 | 5 | 6                     | 7 | 8 | 9 | 0 |
|                  | 1    | @                         |   |   |   |   |                       |   |   |   |   |
|                  | 2    |                           | @ |   |   |   |                       |   |   |   |   |
|                  | 3    |                           |   | @ |   |   |                       |   |   |   |   |
|                  | 4    |                           |   |   | @ |   |                       |   |   |   |   |
|                  | 5    |                           |   |   |   | @ |                       |   |   |   |   |
|                  | 2    |                           |   |   |   |   | @                     |   |   |   |   |
|                  | 3    |                           |   |   |   |   |                       | @ |   |   |   |
|                  | 4    |                           |   |   |   |   |                       |   | @ |   |   |
| 5                |      |                           |   |   |   |   |                       |   | @ |   |   |
| 6                |      |                           |   |   |   |   |                       |   |   | @ |   |
| Форс-мажор       |      | Землетрясение, наводнение |   |   |   |   | Ураган, землетрясение |   |   |   |   |

Относительные величины предоставляемых льгот и платежей за форс-мажоры смотри во входных данных.

Таблица № 14.

События, которые привели к ущербу

| Вариант № | Событие                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1         | Мимо вашего дома прошла демонстрация. Кто-то кинул вам в окно бутылку с зажигательной смесью. От возникшего пожара погибли видеомагнитофон и баян, в процессе тушения огня вы залили водой незастрахованное кресло-качалку (убыток по нему составил 1000 рублей).        |
| 2         | На ночь вы открываете форточку. От брошенного соседями окурка загорается ваша штора, а от нее – одна из картин. Она сгорает полностью.<br>Наутро ваши соседи уходят на работу, забыв выключить воду. Вода просачивается к вам и приводит в полную негодность два ковра и |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|     | автоответчик.                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 3.  | У ваших соседей – пожар. Вы выбегаете из квартиры и мчитесь к ним, чтобы помочь в тушении. В это время к вам через балкон перекидывается огонь. Всё ваше имущество погибает.                                                                                           |
| 4.  | У вас имеется роскошный камин. Вечером от языка пламени загорается незастрахованный ковер, огонь перекидывается на одну из икон. Подоспевшие пожарные, спасая имущество, повредили пеной баян и автоответчик (они утратили 15 % стоимости). Икона сгорела полностью.   |
| 5.  | Землетрясение. Радиотелефон падает и полностью повреждается. От очередного толчка происходит авария электросети, начинается пожар. От огня погибают оставшиеся объекты.                                                                                                |
| 6.  | В подвале вашего дома срабатывает заложенное террористами устройство. Рушится стена в вашей квартире, под обломками погибает видеомэгнитофон. Вдобавок начинается пожар. Полностью сгорает 20 книг.                                                                    |
| 7.  | К вам приезжают родственники погостить, забывают закрыть газ у плиты, происходит взрыв и пожар. В ходе спасательных работ вы заливаете водой мебельный гарнитур и книги (и гарнитур, и книги теряют 10% стоимости). Остальные же объекты полностью уничтожаются огнем. |
| 8.  | У вас украли коллекцию картин и одну икону. Уходя, вор оставил воду в ванной включенной, в результате залива оставшиеся объекты потеряли 10% стоимости.                                                                                                                |
| 9.  | Вы уезжаете на дачу. В это время в вашей квартире происходит следующее: из-за урагана отрывается балкон, бьются все стекла; через образовавшиеся проемы заливается дождевая вода, которая частично ( на 10% ) повреждает все застрахованное имущество.                 |
| 10. | На ваш дом падает самолет, в результате чего происходит пожар. Все объекты уничтожаются огнем полностью.                                                                                                                                                               |

После решения задачи, обучающийся должен составить контрольную таблицу следующего содержания.

Таблица № 15.

| Вариант № | Окончательная страховая премия, руб. | Убыток в сумме, руб. | Возмещение в сумме, руб. | Возмещение выплатить, отказать в возмещении           |
|-----------|--------------------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------|
|           |                                      |                      |                          | Возмещение выплатить, либо краткое обоснование отказа |

#### Форма представления результата:

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

#### Критерии оценки:

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;

- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

– содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## **Тема 2.1 Ссудный капитал и кредит**

### **Практические занятия № 7**

#### **Выполнение расчёта процентного дохода от вклада денежных средств**

### **Практические занятия № 8**

#### **Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом**

##### **Цели:**

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме «Ссудный капитал и кредит»;
- получение навыков расчёта процентов по кредитам и вкладам, расчётов суммы начисленных процентов за пользование кредитом;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

##### **Выполнив работу, Вы будете:**

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;
- рассчитывать сумму начисленных процентов по кредитам и вкладам

##### **Материальное обеспечение:**

Конспект лекций, презентации тем, методические указания для практических занятий, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

##### **Порядок выполнения работы:**

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Формулировка выводов по работе.
4. Блиц – опрос.
5. Решение задач по теме «Ссудный капитал и процент».
6. Решение кейс – заданий.

##### **Блиц-опрос по теме «Кредитная и банковская система»**

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.
10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумуляция временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

##### **Решение типовых задач по теме «Ссудный капитал и кредит»**

Основная формула наращивания простых процентов имеет следующий вид:

$$S = P (1+ni), \text{ где}$$

P — первоначальная сумма долга,

S — наращенная сумма или сумма в конце срока,

i — ставка наращения,

n — срок ссуды.

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

Для решения задачи используем формулу:

$$БС = НС (1 + i \times n) 100, \text{ где}$$

- БС — будущая сумма после начисления процентов,
- НС — настоящая сумма денег,
- I — простая процентная ставка,
- П — количество лет.

**Решение.**

Подставим данные в формулу:

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

$$12\,100$$

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

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

Для решения задачи используем формулу:

$$I = (ni \times P) / 100$$

где i — сумма процентов,

n — количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

**Решение:**

Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = 0,5 \times 10 \times 150\,000 = 750\,000 \text{ руб.}$$

**Типовая задача 3.**

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

1. Находим сумму начисленных за весь срок процентов:

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

2. Определяем сумму накопленного долга:

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

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

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

где i — ставка наращения по сложным процентам.

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

$$S = 20\,000 \cdot (1 + 0,10)^3 = 26\,620 \text{ руб.}$$

**Типовая задача 5.**

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

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

**Типовая задача 6.**

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

**Решение.**

Поступление средств на счет составило:

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

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

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

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

срок хранения суммы 150 тыс. руб. составил:

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

срок хранения суммы 75 тыс. руб. составил:

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

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

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

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

Владелец счета при его закрытии получит следующую сумму:

$$75000 + 65833,33 = 140\,833,33 \text{ руб.}$$

**Типовая задача 7.**

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

Решение.

При использовании простой ставки процентов

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

При использовании сложной ставки процентов по формуле:

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

$$I = 2\,416\,000 \text{ руб.}$$

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

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

Где  $S$  — наращенная сумма платежа по начисленным простым процентам,

$P$  — сумма первоначального долга,

$i$  — ставка процентов (в долях единиц),

$n$  — число полных лет.

**Типовая задача 8.**

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

Решение.

По формуле :

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

$$100$$

Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$8\,000\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000 \text{ руб.}$$

**Задачи для самостоятельного решения**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Задача 14.** Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых. Поступление средств на счет клиента происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

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

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

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

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

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

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

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

#### **Кейс - задания**

Кейс - задание № 1.

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

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

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

Кейс - задание № 2.

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

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

3. Дайте краткую характеристику денежно-кредитной политики Банка России на момент выполнения тренировочного задания (по материалам текущей периодики).

Кейс - задание № 3.

Подберите в СМИ данные о размере и структуре капитала (в %) не менее 3-х российских банков и составьте таблицу:

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

Определите соответствие УК нормативу минимального размера собственных средств:

- для вновь создаваемых кредитных организаций на 1.01.20;
- если размер УК значительно выше, укажите за счет каких источников возможно было его увеличение.

Кейс - задание № 4.

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

2. Изложите порядок открытия расчетных (текущих) счетов.

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

3.1. Определить сальдо корреспондентского счета.

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

Кейс - задание № 5.

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

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

Кейс - задание № 6.

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

Кейс - задание № 7.

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

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

Кейс - задание № 8.

Сформулируйте преимущества и недостатки облигационного займа как источника средств.

Кейс - задание № 9.

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

Кейс - задание № 10.

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

Кейс - задание № 11.

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

Кейс - задание № 12.

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

Определите:

- а) сумму дисконта;
- б) сумму, полученную Ивановым.

Кейс - задание № 13.

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

- а) предприятие Б кладет на свой счет в банке Х 300 тыс. руб. Предприятие А берет такую же сумму в банке Х в форме кредита;
- б) предприятие Б передает предприятию А три станка на условиях отсрочки платежа.

Назовите формы кредита, которые используются в этих ситуациях.

Кейс - задание № 14.

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

Кейс - задание № 15.

Как Вы считаете, насколько верны нижеуказанные утверждения и почему:

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

Кейс - задание № 16.

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

Кейс - задание № 17.

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

Кейс - задание № 18.

Рассмотрите упрощенную схему баланса ЦБ и ответьте на вопросы.

| АКТИВЫ     |          |          | ПАССИВЫ                        |
|------------|----------|----------|--------------------------------|
| 1.         | Валютные | резервы: | 1. Собственный капитал ЦБ.     |
| а) золото; |          |          | 2. Вклады коммерческих банков. |

|                                         |                                           |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------|
| б) валюта.                              |                                           |
| 2. Кредиты ЦБ.                          | 3. Банкноты в обращении.                  |
| 3. Ценные бумаги.                       | 4. Обязательства по зарубежным операциям. |
| 4. Прочие активы<br>(здания, имущество) | 5. Депозиты правительства.                |

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

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

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

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

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

Е) Выпуск банкнот (эмиссия денег): каков механизм перемещения денег в сферу обращения? Можно ли выпускать деньги без покрытия? Или ЦБ должен закупать векселя, ценные бумаги, валюту? Что является цивилизованной практикой? Можно ли назвать банкноты долговым обязательством ЦБ и по отношению к кому?

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

Кейс - задание № 19.

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

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

Проанализируйте баланс по следующим направлениям:

- удельный вес собственного капитала банка в балансе;
- рентабельность капитала банка;
- рентабельность собственного капитала банка;
- рентабельность обязательств банка;
- рентабельность активов, приносящих доход;
- коэффициент ликвидности;
- удельный вес наиболее рискованных активов;

- удельный вес расходов на основные операции;
- удельный вес расходов по неспецифическим операциям;
- удельный вес активов, приносящих доход.

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

**Форма представления результата:**

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

**Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## Тема 2.2. Банковская система РФ

### Практическое занятие № 9,10

#### Выполнение расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности

##### Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме : «Банковская система РФ»;
- получить навыки расчёта показателей кредитоспособности и платёжеспособности;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

##### Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

##### Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

##### Задание:

1. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
2. Последовательно выполните задания практической работы.
3. Оформите работу.

##### Порядок выполнения работы:

1. Вводный этап: тема и цели занятия.
2. Ознакомление с теоретическими сведениями.
3. Решение задач

#### Методические указания по выполнению практической работы

### МЕТОДЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ – ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Кредитование физических лиц осуществляется банками в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ и внутрибанковскими инструкциями и правилами. Один из важнейших вопросов, который решает кредитный инспектор, заключается в определении кредитоспособности заемщика – физического лица. Кредитоспособность показывает, какая максимальная сумма кредита может быть предоставлена заемщику с учетом его доходов, предоставленного обеспечения по кредиту, имущественного положения и других характеристик. Методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц можно разделить на две группы:

- количественные методы оценки кредитоспособности – основаны на установлении жесткой формальной зависимости между среднемесячным доходом заемщика и максимальным размером кредита;
- качественные методы оценки кредитоспособности – предполагают проведение анкетирования заемщика, бальную оценку каждого ответа заемщика и определение максимальной суммы кредита в зависимости от суммы набранных баллов.

Рассмотрим эти методы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц более подробно.

### РАСЧЕТ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЗАЕМЩИКА

Данный метод предполагает, что доход заемщика покрывает ежемесячные платежи по кредиту и определенная часть дохода остается в распоряжении заемщика для финансирования текущих расходов. Расчет кредитоспособности зависит от способов гашения кредита, используемых банком. Рассмотрим два основных способа гашения кредита:

- дифференцированные платежи по кредиту;
- аннуитетные платежи по кредиту.

Дифференцированные платежи по кредиту – это ежемесячные платежи по кредиту, состоящие из фиксированной суммы гашения основного долга и процентных платежей, начисляемых на остаток непогашенной ссудной задолженности:

$$Пд = \frac{S}{T} + \frac{S_{n-1} \cdot i}{12}$$

где:

- Пд – ежемесячный платеж по кредиту;
- S – первоначальная сумма кредита;
- T – срок кредита в месяцах;
- $S_{n-1}$  – оставшаяся сумма задолженности по кредиту после предыдущего платежа;
- i – процентная ставка по кредиту, (в процентах годовых).

Отметим, что сумма гашения основного долга постоянна ( $S/T = \text{const}$ ), а сумма процентов (второе слагаемое формулы Ф. 50) ежемесячно уменьшается по мере гашения основного долга. С другой стороны, платеж по кредиту связан с доходом заемщика соотношением:

$$П = K \cdot Д$$

где:

K – понижающий коэффициент, показывающий, какая доля дохода заемщика направляется на гашение кредита. Этот коэффициент может составлять 70-90% доходов заемщика, причем, чем выше доход заемщика, тем выше коэффициент;

Д – чистый среднемесячный доход заемщика (за вычетом налогов и других обязательных платежей, в том числе платежей по полученным ранее кредитам и предоставленным поручительствам). В некоторых случаях (при кредитовании на приобретение недвижимости) в расчет может приниматься сумма доходов супругов или сумма доходов супругов и их родителей

#### **Задача 1.**

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту, если чистый среднемесячный доход заемщика составляет 15 тыс. руб., срок кредита – 15 лет, процентная ставка – 18% годовых, понижающий коэффициент – 0,7.

#### **Задача 2.**

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту по условиям задачи 1, используя формулу расчета кредитоспособности по среднему платежу.

#### **Задача 3.**

Определить максимальную сумму кредита, первый последний и средний платежи по кредиту по условиям задачи 1, если гашение кредита осуществляется по методу аннуитетных платежей.

#### **Задача 4.**

01.11.2004 заемщик получил кредит в сумме 500 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 18% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей. Заемщик решил провести первый платеж по кредиту 22.11.2004. Какую сумму он должен заплатить?

#### **Задача 5.**

Заемщик получил кредит в сумме 600 тыс. руб. Процентная ставка по кредиту – 15% годовых. Срок кредитования – 10 лет. Через месяц заемщик направил на гашение кредита 15 тыс. руб. Определить второй платеж по кредиту. Гашение кредита осуществляется методом дифференцированных платежей.

#### **Форма представления результата:**

5. Название работы.
6. Цель работы.
7. Выполненные задания.
8. Выводы.

#### **Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;
- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

## Тема 2.3 Рынок ценных бумаг

### Практическая работа № 11 Расчет показателей определяющих рыночную стоимость ценных бумаг

### Практическая работа № 12 Деловая игра «Фондовая биржа»

#### Цели:

- обобщение, систематизация, углубление, закрепление, развитие и детализация полученных теоретических знаний по теме : «Рынок ценных бумаг»;
- получить навыки составления сравнительной характеристики различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
- формирование умений применять полученные знания на практике, реализация единства интеллектуальной и практической деятельности.

#### Выполнив работу, Вы будете:

уметь:

- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;
- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка;

#### Материальное обеспечение:

Конспект лекций, презентация темы, методические указания для практических занятий, бланки для групповой работы, приложения к выполнению практической работы (раздаточный материал), тетрадь для практических работ.

#### Задание:

4. Ознакомьтесь с порядком выполнения работы.
5. Последовательно выполните задания практической работы.
6. Оформите работу.

#### Порядок выполнения работы:

4. Вводный этап: тема и цели занятия.
5. Ознакомление с теоретическими сведениями.
6. Блиц – опрос.
7. Решение кейс – заданий.
8. Решение задач по теме «Рынок ценных бумаг».
9. Деловая игра «Фондовая биржа».

#### Блиц-опрос по теме «Рынок ценных бумаг»

#### Верно ли данное определение? (ответьте «да» или «нет»)

1. Инвестор от операций с ценными бумагами ожидает дохода в будущем.
2. Участниками операций с ценными бумагами являются эмитент и вкладчики (инвесторы).
3. Облигации - это ценные бумаги, удостоверяющие внесение ее владельцем денежных средств, дающие право на участие в управлении ПАО, на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов и на получение части имущества ПАО в случае его ликвидации.
4. Акции выпускаются на неограниченный срок и не подлежат погашению.
5. Процедура включения акций в котировочный список биржи называется лизингом.
6. На фондовых биржах России и фондовых отделах товарных бирж концентрируются для перепродаж в основном акции и финансовые инструменты (сертификаты, опционы, фьючерсы, векселя).
7. На первичном рынке происходит выпуск всех существующих видов ценных бумаг, а на вторичном рынке идет их перепродажа.
8. Корпоративные ценные бумаги выпускаются предприятием, привлекают временно свободные капиталы, что позволяет стимулировать наиболее перспективные отрасли производства.

9. Опцион - обязательство, предусматривающее право лица, которое приобрело опцион, в течение определенного срока купить по установленной цене оговоренное количество акций у лица, продавшего опцион.

10. К основным ценным бумагам относятся: акции и облигации, к производным – опционы, фьючерсы, варранты.

11. Именные ценные бумаги нельзя передавать другому владельцу через брокерскую контору или фондовый отдел банка.

12. Выпуск акций может осуществляться в определенном соотношении к величине уставного капитала.

13. Доход по облигациям, выпускаемым государством, выплачивается в форме процентов.

14. Сберегательные (депозитные) сертификаты письменные свидетельства банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющие право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вклада и процентов по нему.

15. В отличие от опциона, фьючерс не право, а обязательство купли-продажи.

#### **Кейс - задания**

Кейс – задание 1.

1. На российском рынке ценных бумаг преобладает первичное размещение, а обращение развито незначительно. В чем причины такого положения? Наносит ли это вред инвестиционным процессам в экономике? Что делается в последнее время для изменения такого положения? Найдите информацию в прессе, выскажите свое мнение.

2. Возможен ли выпуск облигаций эмитентом до полной оплаты его уставного капитала, объявленного на дату регистрации проспекта эмиссии?

3. Обязано ли ПАО, осуществившее публичное размещение своих акций, ежеквартально публиковать в общедоступной печати баланс?

4. Может ли быть проведена рекламная кампания при публичном размещении ценных бумаг до момента регистрации проспекта эмиссии?

5. Может ли эмитент обыкновенных акций не обещать определенного размера дивидендов?

6. Чем объясняется подавляющий удельный вес сделок с государственными ценными бумагами в их общей сумме на финансовом рынке России? Чем это чревато для экономики? Что делает правительство в данном направлении?

Кейс – задание 2.

В беседе двух акционеров прозвучали следующие высказывания:

1)долговые ценные бумаги в пакете акций фирмы;

2)долевой простой вексель;

3)дивиденд на одну простую акцию;

4)эмиссия, гарантирующая доход;

5)эмиссия уставного капитала;

6)долговые займы;

7)доход в виде дисконта;

8)владельцы контрольного пакета акций – это собрание акционеров;

9)ликвидность ценных бумаг;

10)фиксированный доход обыкновенной акции.

Какие из этих высказываний некорректны? Как следует правильно высказаться?

#### **Методические рекомендации по решению задач по теме**

##### **«Рынок ценных бумаг»**

Доходность акций измеряется тремя показателями:

текущей (Дтек, %), рыночной (Дрын.тек, %) и общей (Добщ, %) доходностью

$$\text{Дтек} = (д : \text{Ртек}) * 100\%$$

$$\text{Дрын.тек.} = (д : \text{Ррын}) * 100\%$$

$$\text{Добщ} = (((\text{Р1}-\text{Р0}+д) / \text{Р0})) * 100\%, \text{ где}$$

Где:

- д - дивиденд;
- Р0 - цена покупки акции;
- Ррын - рыночная текущая цена акции;

- P1 - цена продажи акции.

**Курс акции:**

$$K_a = (P : H) * 100,$$

Где:

- K<sub>a</sub> - курс акции;
- P - рыночная стоимость;
- H - номинальная стоимость.

**Доходность облигаций измеряется :**

текущей (Дтек, %) и полной (Дполн, %) доходностью

$$Д_{тек} = (H : P_{рын}) * 100$$

$$Д_{полн} = ((H_{сов} + Д) : P_{рын} * T) * 100,$$

Где:

- H - сумма выплачиваемых за год процентов, руб.;
- P<sub>рын</sub> - курсовая стоимость облигаций, по которой она была приобретена;
- H<sub>сов</sub> - совокупный доход за все годы обращения облигаций, руб.;
- Д – дисконт;
- T - период, в течении которого инвестор владеет облигацией.

**Сумма, получаемая по векселю, определяется следующим образом:**

$$S = H \left( 1 + \frac{t}{T} * r \right),$$

Где:

- H - номинал векселя;
- t - время обращения векселя;
- T - число дней в году;
- r - процентная ставка, % годовых.

**Величина дисконта определяется следующим образом:**

$$Д = \frac{H_{ном} * t * d}{365 * 100}$$

Где:

- t - количество дней до погашения векселя;
- d – ставка дисконтирования, %.

**Рыночная стоимость дисконтного векселя определяется следующим образом:**

$$P_{рын} = H_{ном} - \frac{H_{ном} * t * d}{365 * 100} = H_{ном} * \left( 1 - \frac{t * d}{365 * 100} \right)$$

**Расчет доходности депозитных и сберегательных сертификатов со сроком до 1 года, используется формула простых процентов:**

$$S = H \left( 1 + \frac{t}{T} * r \right),$$

Где:

- S – сумма, полученная по сертификату;
- H – номинал сертификата;
- t – время обращения сертификата;
- T – число дней в году;
- r - процентная ставка, % годовых.

Если срок депозита более одного года, то используются сложные проценты: n

$$S = H (1 + r / 100)^n,$$

где n – количество прошедших лет.

**Задачи для самостоятельного решения**

Задача 1.

Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задача 2.

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

Задача 3.

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

Задача 4.

Вексель номиналом 1 млн. руб. предъявлен в банк для оплаты за 100 дней до срока его погашения. Банк для определения своего дохода использовал ставку простых процентов в размере ~ 9% годовых. Определите сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму дисконта банка при временной базе, равной 365 дней.

Задача 5.

Определите доходность в виде эффективной ставкой сложных процентов при покупке векселя по сложной учетной ставке 20% годовых, если срок его оплаты наступит через 180 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

Задание 6.

Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

Задание 7.

Определите совокупную доходность акции, если известно, что акция приобретена по номинальной стоимости 100 рублей, при ставке дивиденда 60% годовых, а рыночная стоимость акции через год после выпуска составляет 180 рублей.

Задание 8.

Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

Задание 9.

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

Задание 10.

Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

### **Деловая игра «Фондовая биржа»**

Цели игры:

Ознакомление студентов, механизмом функционирования фондовой биржи, со спецификой сделки купли-продажи ценных бумаг (акций), с особенностями посреднической деятельности брокеров; развитие коммуникативных умений.

Содержание игры:

Игра моделирует процесс функционирования фондовой биржи, на которой реализуются ценные бумаги (акции фирм, акционерных компаний).

Участники делятся на три равные группы. Одни из них играют роль держателей акций. У них имеется на руках одинаковое количество ценных бумаг (например, по 10 штук одной из трех фирм: «Оазис», «Мираж», «Орион»).

Номинальная стоимость каждой акции – 5000 руб. Задача этих участников - продать имеющиеся у них акции на фондовой бирже, учитывая величину процента, выплачиваемого за посреднические услуги, которые оказывает брокер при совершении сделок. Прямые сделки купли-продажи между держателями акций и покупателями в этой игре запрещены.

Вторая группа участников выступает в роли потенциальных покупателей акций. У каждого из них имеется предоставляемая в кредит сумма денег, примерно в 20 000 руб. Цель покупателя –

приобрести как можно больше ценных бумаг с максимальной выгодой для себя. Покупатели имеют право воспользоваться услугами брокеров, уплачивая им определенный процент за посреднические услуги (например, от 2 до 10 % от суммы заключенной сделки).

Третья группа играет роль брокеров, основная задача которых – способствовать активной работе фондовой биржи путем заключения сделок купли-продажи, выявления держателей акций, желающих продать свои акции по определенной цене, и покупателей, желающих приобрести некоторое количество акций по цене не выше предельной. Получив информацию о спросе и предложении от участников первой и второй групп, брокер находит клиентов, для которых предлагаемые условия подходят, то есть соединяет продавца с покупателем и совершает сделку. При этом брокер сразу оговаривает свой доход, получаемый им в процентах от суммы сделки за посреднические услуги.

Один из участников играет роль Управляющего фондовой биржи.

### **ХОД ИГРЫ:**

Управляющий фондовой биржи объявляет о начале рабочего дня биржи и сообщает начальную котировку цен каждого типа акций. К примеру, объявляется, что все три типа акций котируются на одинаковом уровне, превышающем на 10% их номинальную стоимость. Эта информация носит ориентировочный характер и не обязывает продавцов и покупателей строго следовать объявленной котировке.

Ознакомившись с котировкой, держатели акций обращаются к Брокерам с предложениями о том, какое количество своих акций каждый из них готов продать и по какой цене. Сразу же оговаривается и вознаграждение, которое получит брокер в случае заключения сделки с кем-то из покупателей. Возможно и заключение договора на постоянное обслуживание Брокером держателей акций.

К услугам Брокеров обращаются и покупатели, сообщая количество каких акций, какой фирмы и по какой цене они готовы приобрести. Естественно, оговаривается и процент за посреднические услуги.

Получив и записав эту информацию, брокер находит подходящие варианты. Если Клиента что-то не устраивает в полученном встречном предложении, то брокер пытается согласовать требования и условия клиентов.

Когда Брокер устанавливает, что предлагаемые условия устраивают и Покупателя и продавца акций, сделка считается заключенной. При этом Брокер осуществляет взаимный расчет, получая у покупателя чек на ту сумму, которую он согласился заплатить за приобретаемые акции, и передает этот чек держателю акций, который продал их этому покупателю. Кроме того, брокер получает в чековой форме или в форме наличных игровых денег оплату за выполненные услуги со стороны продавцов и Покупателей, акций в соответствии с ранее оговоренными условиями.

### **Ведомость продажи акций**

Фамилия акционера: Иванов И.

Количество имеющихся акций: 10

| № | Фамилия<br>покупателя | Кол-во<br>проданных<br>акций,<br>шт. | Цена одной<br>акции, | Сумма,<br>Полученная<br>за акции,<br>руб. | Уплачено<br>брокеру |       |
|---|-----------------------|--------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------|---------------------|-------|
|   |                       |                                      | Руб.                 |                                           | В %                 | вруб. |
| 1 | Иванов И.             | 2                                    | 1100                 | 2200                                      | 3                   | 66    |
| 2 | Петров П.             | 1                                    | 1150                 | 1150                                      | 4                   | 46    |
| 3 | Сидоров С.            | 3                                    | 1300                 | 3900                                      | 2                   | 78    |
|   | Итого                 |                                      |                      | 7250                                      |                     | 190   |

Акционеры, продавшие свои акции, производят учет выручки в виде полученных чеков или игровых денег и фиксируют ее в ведомости продажи акций.

Покупатели ведут учет приобретенных ценных бумаг и ведомость учета израсходованных денежных средств.

### **Ведомость учета израсходованных денег**

Фамилия покупателя: Миронов И.  
Количество имеющихся акций : 10

| Название<br>фирмы, акции<br>которой<br>куплены | Кол-во<br>Купленных<br>акций (шт.) | Цена одной<br>акции<br>(руб.) | Сумма,<br>полученная<br>за акции | Уплачено<br>брокеру |       |
|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------|---------------------|-------|
|                                                |                                    |                               |                                  | В %                 | вруб. |
| «Оазис»                                        | 3                                  | 1300                          | 3 900                            | 2                   | 78    |
|                                                |                                    |                               |                                  |                     |       |
| Итого                                          |                                    |                               | 7250                             |                     | 190   |

Брокеры учитывают свою выручку в виде чеков или игровых денег, полученных от клиента (держателей акций и покупателей).

Рабочий день биржи длится 15 минут. Это время отводится на переговоры и согласование условий по заключению сделок. Участники завершают начатые сделки и приступают к подведению итогов прошедшего дня.

После этого можно начать «второй день» работы биржи.

#### **Форма представления результата:**

1. Название работы.
2. Цель работы.
3. Выполненные задания.
4. Выводы.

#### **Критерии оценки:**

Оценка «5» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, обучающийся показывает системные и полные знания и умения по данному вопросу;
- работа оформлена в соответствии с рекомендациями преподавателя;
- объем работы соответствует заданному;
- работа выполнена точно в срок, указанный преподавателем.

Оценка «4» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике;
- обучающийся допускает небольшие неточности или некоторые ошибки в данном вопросе;
- в оформлении работы допущены неточности;
- объем работы соответствует заданному или незначительно меньше.

Оценка «3» выставляется обучающемуся, если:

- содержание работы соответствует заданной тематике, но в работе отсутствуют значительные элементы по содержанию работы или материал по теме изложен нелогично, нечетко представлено основное содержание вопроса;

- работа оформлена с ошибками в оформлении;
- объем работы значительно меньше заданного.

Оценка «2» выставляется обучающемуся, если:

- не раскрыта основная тема работы;
- оформление работы не соответствует требованиям преподавателя;
- объем работы не соответствует заданному.

