



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»  
(ДГТУ)**

Колледж экономики, управления и права

**Методические указания  
по организации практических занятий  
по учебной дисциплине  
Финансы, денежное обращение и кредит**

**Специальность**  
38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Ростов-на-Дону  
2018

Методические рекомендации по учебной дисциплине Финансы, денежное обращение и кредит разработаны с учетом ФГОС среднего профессионального образования специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям), предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения работы на практическом занятии, содержат рекомендации по выполнению индивидуальных заданий и образцы решения задач, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): А.В.Скорнякова преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрены на заседании предметной (цикловой) комиссии специальности 38.02.02 Страхование дело (по отраслям)

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель П(Ц)К специальности

  
личная подпись

Е.Н.Мошкова

и одобрены решением учебно-методического совета колледжа.

Протокол № 1 от «31» августа 2018 г

Председатель учебно-методического совета колледжа

  
личная подпись

С.В.Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

Рецензенты:

## СОДЕРЖАНИЕ

Раздел 1. Деньги, денежное обращение и денежная система	6
Раздел 2. Понятие о финансах и управление ими	7
Раздел 3. Финансы хозяйствующих субъектов и населения	7
Раздел 4. Государственные и муниципальные финансы	9
Раздел 5. Страхование	12
Раздел 6. Кредит и кредитная система	13
Раздел 7. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа	15
Раздел 8. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения	17
Задания для практических работ	19
Информационное обеспечение обучения	22

## Пояснительная записка

Согласно требованиям ФГОС, рабочего учебного плана и рабочей программы по учебной дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» каждый обучающийся обязан выполнить определенный объем внеаудиторной самостоятельной работы.

Методические указания по выполнению практических работ составлены для обучающихся по специальности 38.02.02 Страхование (по отраслям).

Цель методических указаний состоит в обеспечении эффективной практической работы, определении ее содержания, установления требований к оформлению и результатам работы.

Цель практической работы по дисциплине: овладение фундаментальными знаниями, профессиональными умениями и навыками деятельности по профилю, опытом творческой, исследовательской деятельности.

В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:

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

- рассчитывать денежные агрегаты и анализировать показатели, связанные с денежным обращением;

- анализировать структуру государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска;

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике;

- принципы финансовой политики и финансового контроля;

- законы денежного обращения, сущность, виды и функции денег;

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

## Раздел 1. Деньги, денежное обращение и денежная система

**Деньги** – это особый привилегированный товар, играющий роль всеобщего эквивалента.

Деньги в своем развитии прошли длительный путь от действительных денег к знакам стоимости, заменителей действительных денег. В Киевской Руси первоначально в обращении находились *златники* (монеты из золота) и *серебренники* (монеты из серебра). Первые бумажные деньги появились в Китае в XII веке.

Эмитентами бумажных денег являются либо государство (государственное казначейство) либо Центральный банк.

**Денежное обращение** – это движение денег во внутреннем экономическом обороте страны, в системе внешнеэкономических связей в наличной и безналичной формах, обслуживающее реализацию товаров и услуг, а также нетоварные платежи.

Количество денег, необходимое для выполнения ими своих функций, устанавливается законом денежного обращения.

$$KD = \frac{CЦ - K + П - ВП}{O}, \quad \text{где}$$

КД – количество денег, необходимых в качестве средств обращения и платежа;

СЦ – сумма цен реализуемых товаров и услуг;

К – сумма проданных товаров и услуг;

П – сумма платежей по долговым обязательствам;

ВП – сумма взаимно погашающихся платежей;

О – среднее число оборотов денег как средство платежа и средство обращения.

### Задача 1

Определить количество денег, необходимое для обращения денег в экономике страны, если сумма цен реализуемых товаров и услуг – 720 млн. руб., товары, проданные в кредит, срок оплаты которых не наступил, – 70 млн. руб., сумма платежей по долговым обязательствам – 10 млн. руб., взаимопогашающиеся платежи – 37 млн. руб. Рубль совершает 9 оборотов в год.

Дано:

СЦ = 720 млн. руб.  
К = 70 млн. руб.  
П = 10 млн. руб.  
ВП = 37 млн. руб.  
О = 9 оборотов.

---

КД - ?

Решение:

$$KD = \frac{720 - 70 + 10 - 37}{9} = 69,22 \text{ млн. руб.}$$

Ответ: количество денег, необходимое для обращения денег в экономике страны, составляет 69,22 млн. руб.

## Раздел 2. Понятие о финансах и управление ими

***Финансы*** – объективная экономическая категория, связанная с закономерностями развития материального производства в определенных условиях, но в роли организатора конкретных финансовых отношений выступает государство.

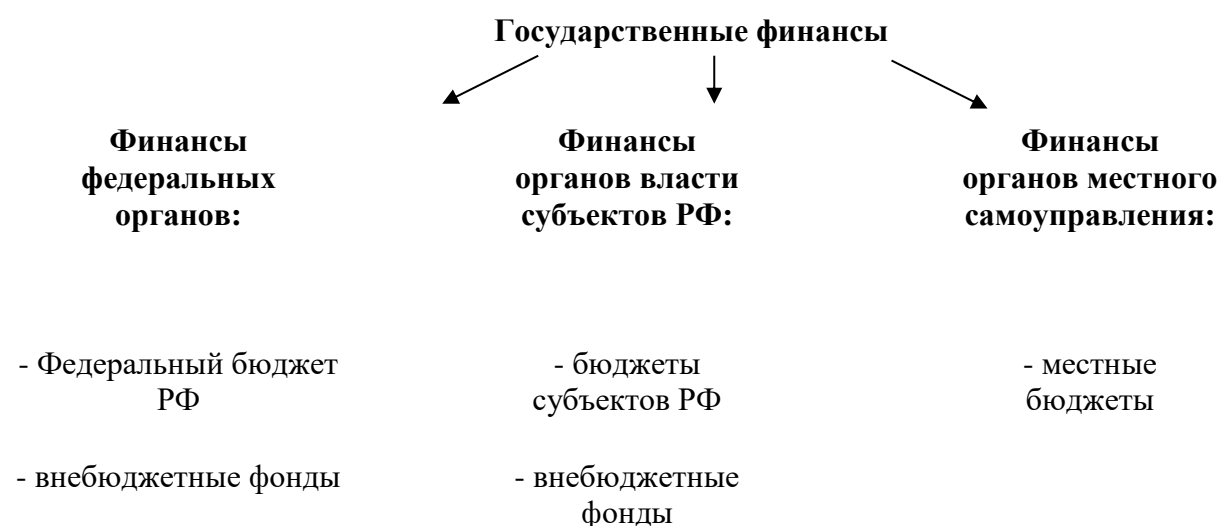
Термин «финансы» произошел от латинского слова «financia», что в переводе означает «денежный платеж».

Таким образом, финансы непосредственно связаны с деньгами. Деньги являются обязательным условием существования финансов.

Итак, финансы – это совокупность денежных отношений, возникающих в процессе формирования, распределения и использования централизованных и децентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач государства и обеспечения условий расширенного воспроизводства.

***Государственные финансы выражают экономические отношения, связанные с обеспечением финансирования реализации государственных функций.***

Государственные финансы функционируют в рамках финансовой системы РФ.



## Раздел 3. Финансы хозяйствующих субъектов и населения.

***Финансы организаций*** – относительно самостоятельная сфера системы финансов страны, охватывающая круг денежных отношений, связанных с формированием, распределением и использованием финансовых ресурсов предприятий на основе управления их денежными потоками.

Организация управления финансами на конкретных предприятиях и в организациях зависит от форм собственности, организационно-правового статуса, отраслевых и технологических особенностей, характера производимой продукции (оказываемых услуг), размеров предприятия и др.

Эффективность производственной, инвестиционной и финансовой деятельности выражается в финансовых результатах. Для выявления финансового результата необходимо выручку сопоставить с затратами на производство и реализацию: когда выручка превышает затраты, тогда финансовый результат свидетельствует о получении прибыли.

Убытки высвечивают ошибки в направлениях использования финансовых средств предприятия, в производстве, управлении и сбыте продукции.

В настоящее время в «Отчете о прибыли и убытках» (Форма №2 бухгалтерской отчетности) выделены следующие виды прибыли:

- валовая прибыль – разность между нетто-выручкой от продажи товаров, продукции (работ, услуг) и себестоимость проданных товаров (работ, услуг);
- прибыль (убыток) от продаж – валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов;
- прибыль (убыток) до налогообложения – прибыль от продаж, увеличенная на суммы прочих доходов (проценты к получению, доходы от участия в других организациях и др.) за вычетом соответствующих расходов (проценты к уплате и др.);
- чистая прибыль (убыток) – прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная на величину отложенных налоговых обязательств (ОНО), текущего налога на прибыль и увеличенная на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период (ОНА).

### **Задача 1**

Рассчитать чистую прибыль организации по следующим исходным данным:

- выручка от продажи продукции с НДС составляет 2756400 руб.;
- производственная себестоимость реализованной продукции составляет 990900 руб.;
- коммерческие расходы составляют 6% от суммы производственной себестоимости;
- доход от операций с ценными бумагами составляет 96300 руб.;
- судебные издержки составляют 38870 руб.;
- уплаченный штраф составляет 27500 руб.

Дано:	Решение:
$V_{с\ НДС} = 2756400 \text{ руб.}$ $Пр\ с/ст = 990900 \text{ руб.}$  $Ком. \text{ расх.} = 6\%$ $Д_{\text{цен.бум.}} = 96300 \text{ руб.}$ $Р_{\text{суд.}} = 38870 \text{ руб.}$ $Р_{\text{штраф}} = 27500 \text{ руб.}$	$1) V_{\text{без НДС}} = \frac{V_{\text{сНДС}}}{1,18} = \frac{2756400}{1,18} = 2335932 \text{ руб.}$ $2) Ком. \text{ расх.} = Пр\ с/ст \cdot \frac{6\%}{100\%} = 990900 \cdot \frac{6\%}{100\%} = 59454 \text{ руб.}$ $3) Полн. \ с/ст. = Пр\ с/ст + Ком. \text{ расх.} = 990900 + 59454 = 1050354 \text{ руб.}$ $4) Пот. \ пр. = V_{\text{без НДС}} - Полн. \ с/ст. = 2335932 - 1050354 = 1285578 \text{ руб.}$ $5) П_{\text{до налог.}} = Пот. \ пр. + Д_{\text{пр.}} - Р_{\text{пр.}} = 1285578 + 96300 - 38870 - 27500 = 1315508 \text{ руб.}$ $6) Налог \ на \ пр. = \frac{П_{\text{до налог.}} \cdot 0,24\%}{100\%} = 1315508 \cdot 0,24\% = 315722 \text{ руб.}$ $7) П_{\text{чист.}} = П_{\text{до налог.}} - Налог \ на \ пр. = 1315508 - 315722 = 999786 \text{ руб.}$
$П_{\text{чист.}} = ?$	

Ответ: чистая прибыль организации составляет 999786 руб.

**Государственная инвестиционная политика – это составная часть социально-экономической политики, которая выражает отношение государства к инвестиционной деятельности.**

Основными целями государственной инвестиционной политики являются:

- мобилизация финансовых ресурсов, необходимых для инвестиционной деятельности;
- преодоление спада инвестиционной активности;
- реализация государственных целевых комплексных программ строительства;
- обеспечение структурных преобразований и повышение эффективности капитальных вложений.

**Капитальные вложения – это совокупность затрат на простое и расширенное воспроизводство основных фондов и улучшение их качественного состава.**

Капитальные вложения имеют другое название – «прямые инвестиции».



**Прямые инвестиции – это затраты на создание новых объектов основного капитала, расширение, реконструкцию и техническое перевооружение объектов основного капитала.**

Капитальные вложения различают:

- 1) по формам собственности;
- 2) по отраслевому и территориальному признакам;
- 3) по назначению сооруженных объектов;
- 4) по формам воспроизводства основных фондов;
- 5) по составу затрат;
- 6) по способу строительства;
- 7) по источникам финансирования.

### **Задача**

При вложении капитала в мероприятие А из 250 случаев была получена прибыль:

420 т. руб. – в 100 случаях

470 т. руб. – в 100 случаях

500 т. руб. – в 50 случаях.

При вложении капитала в мероприятие Б из 70 случаев была получена прибыль:

430 т. руб. – в 10 случаях

460 т. руб. – в 70 случаях

490 т. руб. – в 90 случаях.

Выбрать вариант вложения исходя из средней ожидаемой прибыли.

### **Решение**

1) Средняя ожидаемая прибыль по мероприятию А:

$$\frac{420 \cdot 100 + 470 \cdot 100 + 500 \cdot 50}{250} = \frac{42000 + 47000 + 25000}{250}$$

$$P_A = \frac{42000 + 47000 + 25000}{250} = 456 \text{ т. руб.}$$

2) Средняя ожидаемая прибыль по мероприятию Б:

$$\frac{430 \cdot 10 + 460 \cdot 70 + 490 \cdot 90}{170} = \frac{4300 + 32200 + 44100}{170}$$

$$P_B = \frac{4300 + 32200 + 44100}{170} = 474,1 \text{ т. руб.}$$

3)  $P_B > P_A$ , т.к. 474,1 т. руб. > 456 т. руб.

Ответ: наиболее выгоден вариант вложения капитала в мероприятии Б.

## **Раздел 4. Государственные и муниципальные финансы.**

Центральное место в государственных финансах принадлежит бюджетам.

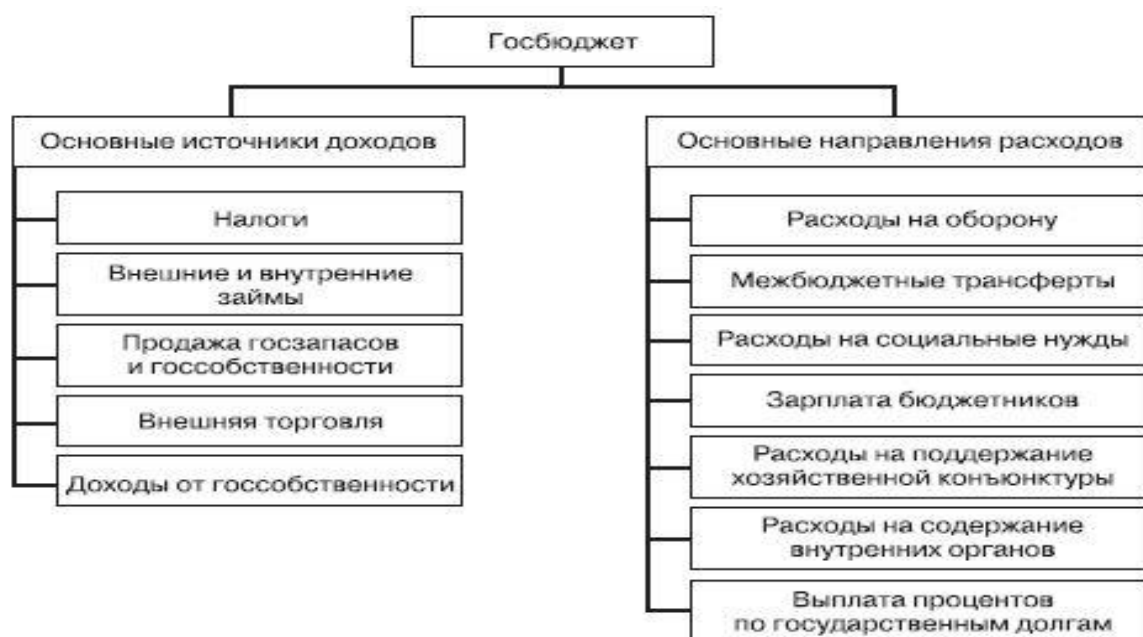
На современном этапе построение бюджетной системы РФ основано на Конституции РФ и Конституциях республик в составе РФ. В соответствии с Конституцией РФ и Бюджетным Кодексом РФ бюджетная система включает:

- Федеральный бюджет РФ
- бюджеты субъектов РФ (21 республиканский бюджет, областные бюджеты, краевые, бюджеты Москвы и Санкт-Петербурга)
- местные бюджеты (городские, районные поселковые бюджеты).
- 

**Консолидированный бюджет РФ – это свод бюджетов всех уровней бюджетной системы РФ.**

Федеральный бюджет является основным финансовым планом государства, главным звеном бюджетной системы РФ, в котором объединены основные финансовые категории (налоги, доходы бюджета, расходы бюджета).

Основными доходами бюджета являются налоговые и неналоговые доходы.



Одной из статей расходов бюджета являются международные трансферты, которые составляют 30% всех расходов бюджета.

Межбюджетные отношения – перераспределение финансовых ресурсов – это система оказания финансовой помощи региональным и местным органам власти в форме:

- а) дотации – на покрытие бюджетного дефицита;
- б) субвенции – на целевые программы;
- в) субсидии – на покрытие доли расходов целевого назначения.

### Задача 1

Рассчитайте сумму дефицита бюджета области и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета составляет 430 млн. руб., сумма закрепленных доходов – 320 млн. руб. Сумма расходной части бюджета составляет 860 млн. руб. Сумма субвенции составляет 32% от суммы дефицита бюджета.

Дано:  
 $D_{рег.} = 430$  млн. руб.  
 $D_{закр.} = 320$  млн. руб.  
 $P = 860$  млн. руб.  
 $C = 32\%$

Дефицит - ?  
 Субвенция - ?

Решение:  
 $D = D_{рег.} + D_{закр.} = 430 + 320 = 750$  млн. руб.  
 $Дефицит = P - D = 860 - 750 = 110$  млн. руб.  
 $Субвенция = \frac{Дефицит \cdot 32\%}{100\%} = 110 \cdot 0,32 = 35,2$  млн. руб.

Ответ: дефицит бюджета = 110 млн. руб.; субвенция = 35,2 млн. руб.

### Задача 2

Рассчитайте сумму регулирующих доходов бюджета области. Сумма расходной части бюджета области – 450 млн. руб. Дефицит бюджета – 60 млн. руб. Сумма закрепленных доходов – 180 млн. руб.

Дано:  
 $P = 450$  млн. руб.  
 $D_{\text{закр.}} = 180$  млн. руб.  
 Дефицит = 60 млн. руб.  
 $D_{\text{рег.}} = ?$

Решение:  
 $\text{Дефицит} = P - (D_{\text{закр.}} + D_{\text{рег.}})$   
 $D_{\text{рег.}} = P - D_{\text{закр.}} - \text{Дефицит} = 450 - 180 - 60 = 210$  млн. руб.

Ответ: сумма регулирующих доходов равна 210 млн. руб.

**Внебюджетные фонды** представляют собой одно из звеньев государственных финансов. Ведущая роль принадлежит социальным внебюджетным фондам:

- Пенсионному фонду Российской Федерации;
- ФСС – Фонду социального страхования Российской Федерации;
- ФФОМС – Федеральному фонду обязательного медицинского страхования Российской Федерации.

Источником формирования социальных внебюджетных фондов являются страховые взносы.

Внебюджетные фонды	Тарифы страховых взносов, %
Пенсионный фонд РФ	26,0
Фонд социального страхования РФ	2,9
Федеральный фонд обязательного медицинского страхования	2,1
Территориальные фонды обязательного медицинского страхования	3,0

### Задача 1

Рассчитать сумму страховых взносов и распределить их, если налоговая база составляет 290 тыс. руб.

Дано:  
 $НБ = 290$  тыс. руб.

Решение:  
 $ЕСН = \frac{НБ \cdot 30\%}{100\%} = \frac{290 \cdot 30\%}{100\%} = 87$  тыс. руб., в т.ч.:  
 - в Пенсионный фонд =  $\frac{290 \cdot 22\%}{100\%} = 63,8$  тыс.руб.;  
 - в Фонд социального страхования =  $\frac{290 \cdot 2,9\%}{100\%} = 8,4$  тыс. руб.;  
 - в Фонд обязат. мед. страхования =  $\frac{290 \cdot 5,1\%}{100\%} = 14,8$  тыс. руб.

Ответ: страховые взносы составляет 87 тыс. руб., в том числе: в ПФ – 63,8 тыс. руб., в ФСС – 8, 4 тыс. руб., в ФОМС – 14,8 тыс. руб.

## Раздел 5. Страхование

Страхование — представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых или страховых взносов (страховых премий).

Страхование - это особая отрасль финансовой системы и занимает промежуточное место между бюджетной и банковской системой.

В процессе страхования участвует два основных участника:

а) страхователи - это юридические лица и физические лица, заключающие со страховщиками договора страхования либо являющиеся страхователями в силу закона;

б) страховщики - юридические лица организационно-правовой формы, предусмотренной законодательством РФ, созданные для осуществления страховой деятельности и получившие лицензию на осуществление страховой деятельности.

По форме проведения страхования подразделяется на обязательное и добровольное:

1. Обязательное страхование базируется на следующих принципах:

- принцип обязательности, устанавливается законом;
- принцип сплошного охвата;
- принцип действия;
- принцип бессрочности;
- принцип нормирования.

2. Добровольная форма страхования строится на основе добровольного страхования и на основе страхования:

- принцип добровольного участия;
- принцип выборочного охвата;
- принцип ограничения срока;
- принцип уплаты;
- принцип страхового обеспечения.

Обязательное страхование осуществляется в силу закона, примером может являться:

1. медицинское страхование
2. страхование гражданской ответственности

Добровольное страхование осуществляется на основе договора между Страхователем и Страховщиком.

Договор страхования - взаимное добровольное соглашение между страхователем и страховщиком об установлении, изменении или прекращении прав и обязанностей в связи со страховой защитой имущественных интересов страхователя при наступлении страховых случаев, включая обязанности страховщика по страховой выплате другой стороне и обязанность страхователя по уплате страховой премии страховщику за страхование.

Страховой суммой является согласованная между Страхователем и Страховщиком и определенная Договором денежная сумма, исходя из которой устанавливаются размеры страхового платежа и страхового возмещения.

Система страховой ответственности обуславливает соотношение между страховой суммой застрахованного имущества и фактическим убытком, т.е. степень возмещения ущерба.

Существуют различные системы расчета страхового возмещения.

При расчете страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности применяют следующую формулу:

$$V = Y \cdot \frac{S}{O}, \quad \text{где}$$

V – страховое возмещение;

Y – фактическая стоимость ущерба;  
 S – страховая сумма по договору;  
 O – рыночная оценка объекта страхования.

### Задача 1

Загородный дом стоимостью 64000 долларов застрахован на сумму 35000 долларов. Фактический ущерб составил 14000 долларов. Найти страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и процент возмещения ущерба.

Дано:	Решение:
O = 64000 \$	$V = \frac{35000}{64000} = 7656 \$$
S = 35000 \$	% возмещ. = $\frac{7656}{14000} \cdot 100\% = 54,7\%$
Y = 14000 \$	
V - ?	
% возмещ. - ?	

Ответ: страховое возмещение составляет 7656 долларов; процент возмещения ущерба – 54,7%.

## Раздел 6. Кредит и кредитная система.

**Кредит** – движение ссудного капитала, осуществляемое на началах обеспеченности, срочности, возвратности и платности. Выполняет функцию перераспределения средств между хозяйственными субъектами.

**Кредитор** предоставляет ссуду на время, оставаясь собственником ссуженной стоимости. Для выдачи ссуды кредитору необходимо иметь определенные средства.

**Заемщик** получает ссуду и обязуется ее возвратить к обусловленному сроку. Заемщик платит за кредит ссудный процент, он должен обладать определенным имущественным обеспечением, гарантирующим возврат кредита.

**Депозит** – это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях.

**Наращивание первоначальной суммы долга** – это процесс увеличения суммы долга за счет присоединения начисленных процентов. Нарощенная сумма в конце срока операции рассчитывается по формуле:

$$S = P + I, \text{ где:}$$

P – первоначальная стоимость кредита (или депозита);

I – процентные деньги.

При простой процентной ставке:

$$I = P \cdot n \cdot i$$

$$S = P + I = P \cdot (1 + n i), \text{ где}$$

N – срок кредита (или депозита) в годах;

i – процентная ставка.

При сложной процентной ставке:

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

### Задача 1

Кредит в размере 270 тыс.руб. выдан на 4 года. На сумму долга начисляются простые проценты – 18% годовых. Какой величины достигнет долг в конце срока ссуды? Какова сумма начисленных процентов?

Дано:	Решение:
$P = 270$ тыс. руб. $n = 4$ года $i = 0,18$	$I = P \cdot n \cdot i = 270000 \cdot 4 \cdot 0,18 = 194400$ руб. $S = P + I = 270000 + 194400 = 464400$ руб.
<hr/> $S - ?$ $I - ?$	

Ответ: сумма начисленных процентов составляет 194400 руб.; долг в конце срока ссуды – 464400 руб.

### Задача 2

Сумму в размере 460 тыс. руб. необходимо выплатить через 3 года. Кредит выдан под 12% годовых. Проценты начисляются простые. Какова первоначальная сумма долга?

Дано:	Решение:
$S = 460$ тыс. руб. $n = 3$ года $i = 0,12$	$S = P \cdot (1 + n i) \Rightarrow P = \frac{S}{1 + n i}$ $P = \frac{460000}{1 + 3 \cdot 0,12} = 338235$ руб.
<hr/> $P - ?$	

Ответ: первоначальная сумма долга составляет 338235 руб.

### Задача 3

Исходная сумма депозита 120 тыс. руб., процентная ставка сложная – 7% годовых. Период наращивания составляет 2 года. Определить наращенную сумму и доход вкладчика.

Дано:	Решение:
$P = 120$ тыс. руб. $n = 2$ года $i = 0,07$	$S = P \cdot (1 + i)^n$ $S = 120000 \cdot (1 + 0,07)^2 = 137388$ руб. $I = S - P = 137388 - 120000 = 17388$ руб.
<hr/> $S - ?$	

Ответ: наращенная сумма составляет 137388 руб.; доход вкладчика – 17388 руб.

**Вексель – письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающее ее владельцу безусловное право при наступлении срока требовать от должника уплаты оговоренной в нем суммы.**

Различают вексель простой и переводной.

#### Задача 4

Товар стоимостью 68400 руб. поставлен под выписку векселя со сроком уплаты через 70 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если процентная ставка – 18% годовых?

Дано:	Решение:
$P = 68400$ руб.	$S = P \cdot (1 + n \cdot i)$
$n = \frac{70}{365}$	$S = 68400 \cdot (1 + \frac{70}{365} \cdot 0,18) = 70761$ руб.
$i = 0,18$	$I = S - P = 137388 - 120000 = 17388$ руб.
<hr/> S - ?	

Ответ: в векселе должна быть указана сумма – 70761 руб.

#### Задача 5

Вексель на сумму 86 млн. руб. предъявлен в банк за 5 месяцев до срока платежа. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку 17% годовых. Определить сумму, выплаченную владельцу векселя и доход, полученный банком.

Дано:	Решение:
$P = 86$ млн. руб.	$D_{\text{банка}} = I = P \cdot n \cdot i = 86000000 \cdot \frac{5}{12} \cdot 0,17 = 6091666$ руб.
$n = \frac{5}{12}$	$D_{\text{владельца}} = P - D_{\text{банка}} = 86000000 - 6091666 = 79908334$ руб.
$i = 0,17$	
<hr/> D <sub>банка</sub> - ?	
D <sub>владельца</sub> - ?	

Ответ: Доход, полученный банком, составляет 6091666 руб. Сумма, выплаченная владельцу векселя, - 79908334 руб.

## Раздел 7. Рынок ценных бумаг и фондовая биржа.

**Рынок ценных бумаг – это совокупность экономических отношений, возникающих между различными экономическими субъектами по поводу мобилизации и размещения свободного капитала в процессе выпуска и обращения ценных бумаг.**

Одним из основных видов ценных бумаг является акция. Акция выражает отношение собственности, совладения предприятием, находящимся в акционерной форме.

Доход по акциям выплачивается в виде дивиденда. Дивиденд может получить акционер за счет части чистой прибыли текущего года акционерного общества, распределяемой между держателями акций в виде определенной доли от их номинальной стоимости.

Номинальная стоимость акции рассчитывается как отношение уставного капитала на количество выпущенных акций (в процессе учреждения акционерного общества). Номинальная стоимость указывается на бланке акции. В некоторых странах акции выпускаются без указания номинальной стоимости и на ней присутствуют только размер уставного капитала и количество выпускаемых акций.

Годовая процентная ставка дивиденда рассчитывается по формуле:

$$i = \frac{D}{P_{ном}} \cdot 100\%, \quad \text{где}$$

$D$  – абсолютный уровень дивиденда в денежных единицах

$P_{ном}$  – номинальная цена акций.

Преобразовав формулу, можно найти по ставке дивиденда его абсолютный уровень.

$$D = \frac{P_{ном} \cdot i}{100\%}$$

### Задача 1

При учреждении АО «Свет» выпущено 660 тыс. акций. Уставный капитал составляет 170 млн руб. Процентная ставка дивиденда – 21%. У держателя находится 900 акций. Найти дивиденды по акциям.

Дано:	Решение:
УК = 170000 тыс.руб.	$P_{ном} = \frac{УК}{q_A} = \frac{170000}{660} = 258 \text{ руб.}$
$q_A = 660$ тыс. акций	$D_{ед} = \frac{P_{ном} \cdot i}{100\%} = \frac{258 \cdot 21\%}{100\%} = 54,2 \text{ руб.}$
$i = 21\%$	$D_{всего} = 54,2 \cdot 900 = 48780 \text{ руб.}$
$Q = 900$ акций	
$D_{ед} - ?$	
$D_{всего} - ?$	

Ответ: держатель акций получит дивиденды по акциям в общей сумме 48780 руб.

**Курсовая цена акции – цена, по которой акция (или другая ценная бумага) продается и покупается на рынке ценных бумаг.**

Она формируется под влиянием рыночной конъюнктуры и определяется спросом и предложением, уровнем доходности на смежных сегментах финансового рынка, прогнозируемой доходностью фирмы и многими другими факторами. Повышение курсовой стоимости привлекает на рынок акций новых инвесторов, рассчитывающих извлечь доход из последующего роста курсовой стоимости ценных бумаг.

### Задача

Продано 175 акций номинальной стоимостью 1300 руб. за одну акцию. Цена продажи – 1780 руб. за акцию. Рассчитать финансовый результат от продажи акций.

Дано:	Решение:
$P_{ном} = 1300$ руб.	$\Pi = (P_{рын.} - P_{ном}) \cdot Q = (1780 - 1300) \cdot 175 = 84000 \text{ руб.}$
$P_{рын.} = 1780$ руб.	



$Q = 900$  акций

П - ?

Ответ: финансовый результат (прибыль) от продажи акций составляет 84000 руб.

## Раздел 8. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения.

При проведении валютных операций используется понятие валютного курса, под которым понимается цена денежной единицы одной страны, выраженная в денежных единицах другой страны.

Определение курса валюты называется ее котировкой. Полная котировка включает определение курса покупателя (покупки) и курса продавца (продажи), в соответствии с которым банк покупает и продает иностранную валюту за национальную. За счет разницы между этими курсами (маржа) банк покрывает свои расходы на осуществление обменных операций и получает прибыль.

Существует два вида котировки – прямая и косвенная. При прямой котировке курс иностранной валюты выражается в национальной валюте.

При использовании прямой котировки для перевода суммы в иностранной валюте в эквивалентную ей сумму в национальной валюте необходимо умножить ее на курс:

$$\text{Сумма в национальной валюте} = \text{Сумма в иностранной валюте} \times \text{Курс покупки}$$

Для перевода суммы в национальной валюте в эквивалентную сумму в иностранной валюте при прямой котировке ее необходимо разделить на курс:

$$\text{Сумма в иностранной валюте} = \frac{\text{Сумма в национальной валюте}}{\text{Курс продажи}}$$

При прямой котировке иностранной валюты курс продажи будет больше курса покупки.

При использовании косвенной котировки стоимость единицы национальной валюты выражается в иностранной валюте.

Например, курс доллара США в Германии выражается как количество долларов США за 1€. В России при косвенной котировке курс долларов США выражается как количество долларов США за 1€.

Из сущности косвенной котировки следует, что для перевода суммы в национальной валюте в эквивалентную ей сумму в иностранной валюте ее необходимо умножить на курс:

$$\text{Сумма в иностранной валюте} = \text{Сумма в национальной валюте} \times \text{Курс продажи}$$

$$\text{Сумма в национальной валюте} = \frac{\text{Сумма в иностранной валюте}}{\text{Курс покупки}}$$

При косвенной котировке курс покупки иностранной валюты будет больше курса ее продажи. При котировке валют используется понятие кросс-курса – это соотношение между двумя валютами, выражаемое через третью валюту.

### ***Задача***

АКБ «Пробизнесбанк» установил следующий курс доллара США: покупка – 24,45 руб., продажа – 24,83 руб. Определить: а) сколько рублей можно купить за 250\$; б) сколько долларов США можно купить за 200 тыс. руб.

### **Решение**

а) Сумма в рублях =  $250 \cdot 24,45 = 61125$  руб.

б) Сумма в долларах США =  $\frac{200000}{24,83} = 8054\$$ .

Ответ: за 250\$ можно купить 61125 руб.; за 200 тыс. руб. можно купить 8054\$.

## **Задания для практических работ**

### **Вариант № 1**

#### **Задача 1**

Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета, при условии, что расходная часть бюджета составляет 570 млн. руб., а дефицит бюджета 43 млн. руб.

#### **Задача 2**

Определить количество денег, необходимое для безинфляционного вращения денег в экономике страны.

Сумма реализуемых товаров и услуг – 912 млн. руб., сумма товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил - 58 млн. руб.; сумма платежей по долговым обязательствам – 23,5 млн. руб.; взаимопоглощающиеся платежи – 40 млн. руб. Рубль совершает 11 оборотов в год.

#### **Задача 3**

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования 3,1 млн. руб., страховая сумма – 1,8 млн. руб., ущерб страхования в результате повреждения объекта – 2,35 млн. руб. Найти процентное возмещение ущерба.

#### **Задача 4**

Ссуда в размере 405 тыс. руб., выдана в долг на 7 лет. На сумму долга начисляются простые проценты – 12% годовых. Какой суммы достигнет долг в конце срока ссуды?

### **Вариант № 2**

#### **Задача 1**

Товар стоимостью 7380530 руб. поставлен под выписку векселя со сроком через 75 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если продавец установил ставку за предоставленный кредит в размере 19% годовых?

#### **Задача 2**

Определите результат по операции, если:

- а) клиент хочет обменять 140 000 рублей на доллары;
- б) клиент хочет обменять 200 \$ на рубли.

Цена продажи и покупки должны быть взяты по курсу, действительному в настоящий момент.

#### **Задача 3**

Кредит в размере 350 тыс. руб. выдан на 5 лет. На сумму долга начислены простые проценты – 18% годовых.

Какой величины достигнет долг в конце срока?

#### **Задача 4**

При учреждении АО «Факел» выпущено 680 тыс. акций. Уставной капитал – 230 млн. руб. Процентная ставка дивиденда- 21%. У акционера находится 310 акций. Найти дивиденды по акциям.

### **Вариант №3**

#### ***Задача 1***

Вексель на сумму 920700 руб. предъявлен в банк за 3 месяца до срока платежа. Банк для определения своего дохода использует учетную ставку – 12% годовых.

Рассчитать сумму, выплаченную владельцу векселя, и сумму, полученную банком.

#### ***Задача 2***

Рассчитать сумму страховых взносов за квартал и распределить ее по внебюджетным фондам, если налоговая база за квартал 168 млн. руб.

#### ***Задача 3***

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе первого риска. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 120000 руб., стоимость автомобиля – 170 500 руб., ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля составил 73680 руб.

#### ***Задача 4***

Исходная сумма депозита – 30 тыс. руб., процентная ставка сложная – 16 % в год. Период наращивания составляет 3 года. Определить наращенную сумму и доход вкладчика.

#### ***Задача 5***

а) Определить финансовый результат от продажи акций. Продано 125 акций номинальной стоимостью 35500 руб. за штуку, цена продажи - 42300 руб. за штуку.

б) Определите дивиденды по этим акциям, если процентная ставка дивиденда – 25 %.

#### ***Задача 6***

Рассчитать сумму регулирующих доходов бюджета области. Исходные данные:

Расчетная часть бюджета составляет 684 млн. руб., закрепленные доходы равны 218 млн. руб., а дефицит бюджета- 52 млн. руб.

### **Вариант №4**

#### ***Задача 1***

Товар стоимостью 6325000 рублей поставлен под выписку векселя со сроком через 65 дней. Какая сумма должна быть указана в векселе, если продавец установил ставку за предоставленный краткосрочный кредит в размере 22 % годовых.

#### ***Задача 2***

Рассчитать сумму дефицита бюджета города и сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета 573 млн. руб. Сумма закрепленных доходов - 598 млн. руб. Сумма расходной части бюджета- 1380 млн. руб. Сумма субвенции составляет 15 % от суммы дефицита бюджета.

#### ***Задача 3***

Рассчитать прибыль от реализации продукции, если выручка от реализации с учетом НДС – 3 185 390 тыс. руб., производственная себестоимость реализованной продукции – 1 562 320 тыс. руб., коммерческие расходы -110300 тыс. руб., управленческие расходы - 138230 тыс.руб.

#### ***Задача 4***

Сумму в размере 820 тыс. руб. необходимо выплатить через 2 года. Кредит выдан под 10% годовых. Проценты начисляются простые. Какова первоначальная сумма долга?

### ***Задача 5***

При вложении капитала в мероприятие «А» из 300 случаев была получена прибыль:

- 700 т.р. - в 120 случаях;
- 610 т.р. - в 80 случаях;
- 780 т.р. - в 100 случаях.

При вложении капитала в предприятие «Б» из 400 случаев была получена прибыль:

- 490 т.р. - в 150 случаях;
- 800 т.р. - в 140 случаях;
- 700 т.р. - в 110 случаях.

Выбрать вариант вложения исходя из средней ожидаемой прибыли.

### ***Задача 6***

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности. Стоимостная оценка объекта страхования – 4,23 млн.руб. Страховая сумма – 2,95 млн.руб. Ущерб страхователя в результате повреждения объекта – 2,45 млн.руб. Найти страховые возмещения и процентное возмещение ущерба.

## Информационное обеспечение обучения

### Основные источники:

1. Климович Владимир Петрович, 11. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / В.П. Климович. — 4-е изд., перераб. и доп. — М. : ИД «ФОРУМ» : ИНФРА-М, 2018. — 336 с. — (Среднее профессиональное образование).

### Дополнительные источники:

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс РФ.
3. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 2.12.1990 г. (в последней редакции).
4. Федеральный закон РФ «О лизинге» от 29.10.98.
5. Федеральный закон РФ «О рынке ценных бумаг» от 22.04.96. (в ред. 25.12.2002.).
6. Калистратов Н.В., Кузнецов В.А., Пухов А.В. Банковский розничный бизнес. – М.: БДЦ-пресс, 2012. 354 с.
7. Курсов В.Н., Яковлев Г.А. Бухгалтерский учет в коммерческом банке. Новые типовые бухгалтерские проводки операций банка: Учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2014. 412 с.
8. Лаврушин О.И., Афанасьева О.Н., Корниенко С.Л. Банковское дело: современная система кредитования. Учебное пособие.- М.: КНОРУС, 2013. 264 с.
9. Максюттов А.А. Банковский менеджмент: учебно-практическое пособие. – М.: Из-во «Альфа-Пресс», 2014. 256 с.
10. Сборник задач по банковскому делу. Под ред. Н.И. Валенцевой. – М., 2014. 183 с.
11. Тавасиев А.М. Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. – М.: Маркет ДС, 2013. 568 с.
12. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности центрального банка: учебник. – М.: КНОРУСЮ, 2015. 368 с.
13. Журнал «Деньги и кредит».
14. Журнал «Рынок ценных бумаг».
15. Журнал «Финанс».
16. Журнал «Финансы и кредит».

### Интернет-ресурсы

1. (Центральный банк РФ [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) )
2. (Бизнес планы, ТЭО, Инвестиционные проекты, разработка, внедрение [www.finans.ru](http://www.finans.ru) )
3. (Банки, рейтинг банков, кредиты, банки [www.bankir.ru](http://www.bankir.ru) )
4. (Министерство финансов РФ [www.minfin.ru](http://www.minfin.ru) )
5. (Инвестиционная группа «Универ» [www.fsfm.ru](http://www.fsfm.ru) )