

Документ подписан простой электронной подписью  
Информация о владельце:  
ФИО: Пономарева Светлана Викторовна  
Должность: Проректор по УР и НО  
Дата подписания: 10.03.2023 11:21:39  
Уникальный программный ключ:  
bb52f959411e64617366ef2977b97e87139b1a2d



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

Колледж экономики, управления и права

  
Директор КЭУП  
В.И. Мигаль  
«24» октября 2022 г.

**Методические указания  
по организации практических занятий  
по учебной дисциплине  
ОП.10 Финансы, денежное обращение и кредит**

**Специальность**  
*38.02.07 Банковское дело*

Ростов-на-Дону  
2022

Методические указания по учебной дисциплине *Финансы, денежное обращение и кредит* разработаны с учетом актуализированного ФГОС среднего профессионального образования специальности *38.02.07 Банковское дело*, предназначены для студентов и преподавателей колледжа.

Методические указания определяют этапы выполнения практических заданий, содержат рекомендации по проведению семинарских занятий, вопросы для обсуждения по темам, а также список рекомендуемой литературы.

Составитель (автор): Туруткина Э.В, преподаватель колледжа ЭУП

Рассмотрено и одобрено на заседании учебно-методического совета колледжа  
Протокол № 2 от 24 октября 2022 г.

Председатель учебно-методического совета колледжа

  
С.В. Шинакова

Рекомендованы к практическому применению в образовательном процессе.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. Пояснительная записка	3
2. Организация и проведение практических занятий	3
3. Организация и проведение семинарских занятий	4
4. Рекомендации по проведению практических занятий по темам	5
5. Перечень учебных изданий, дополнительной литературы, Интернет - ресурсы	17

## Пояснительная записка

Реализуя требования государственного образовательного стандарта в области преподаваемой дисциплины, преподаватель планирует, осуществляет подготовку, организует и проводит практические и семинарские занятия в соответствии с тематическим планом учебной дисциплины о очном и дистанционном формате.

**Практическое занятие** - это форма организации учебного процесса, предполагающая выполнение студентами одной или нескольких практических работ по заданию и под руководством преподавателя.

При планировании содержания и состава практических занятий преподаватель исходит из того, что *ведущей дидактической целью* практических занятий является формирование практических умений и навыков. В дидактической структуре практического занятия выделяют следующие обязательные *компоненты*:

- 1) постановка целей и образовательных задач, которые должны быть достигнуты в процессе практического занятия;
- 2) проверка теоретической готовности студентов к выполнению задания;
- 3) инструктаж перед началом выполнения студентами практической работы (при необходимости – инструктаж по технике безопасности);
- 4) самостоятельная работа студентов под руководством преподавателя – основной структурный элемент практического занятия; на данном этапе занятия студенты выполняют практические работы, осваивают новые или совершенствуют приобретенные умения;
- 5) анализ и оценка преподавателем выполненных работ и степени овладения студентами запланированными умениями.

Форма организации студентов на практических занятиях – индивидуальная, т.к. каждый студент выполняет индивидуальное задание.

### Организация и проведение практических занятий

Продолжительность практического занятия — не менее *двух академических часов*; в процессе занятия студенты *самостоятельно* выполняют одну или несколько практических работ *под руководством преподавателя* в соответствии с содержанием изучаемого учебного материала. Выполнение студентами практических занятий направлено на:

- обобщение, систематизацию, углубление, закрепление полученных теоретических знаний по конкретным темам учебных дисциплин;
- формирование умений, в том числе тех, которые характеризуются высокой мерой освоения;
- формирование компетенций познавательной деятельности (критическое мышление; исследование внешней среды для выявления ее возможностей и ресурсов; разрешение проблемных ситуаций, умение структурировать и преобразовывать информацию; способность к приращению накопленных знаний);

- выработку при решении поставленных задач профессионально значимых качеств (способность обучаться самостоятельно; готовность решать сложные вопросы, проявлять творческую инициативу и пр.);

- приближение учебного процесса к реальным условиям работы того или иного специалиста.

При изучении дисциплины предполагается реферирование студентами статей из специализированных финансовых журналов.

После изучения каждого раздела дисциплины проводится терминологический диктант с целью проверки знаний специальной профессиональной терминологии.

Проведение практических работ обусловлено тематическим планом дисциплины.

### **Организация и проведение семинарских занятий**

Целью проведения семинарских занятий является закрепление полученных студентами на лекциях теоретических знаний, моделирование практических ситуаций, а также проверка эффективности самостоятельной работы студента. Продолжительность семинарского занятия — не менее двух академических часов. Семинар обычно включает устный опрос слушателей по вопросам для обсуждения. При этом выявляется степень владения студентами материалом лекционного курса, базовых учебников, знание актуальных проблем и текущей ситуации в финансовой сфере. Далее выявляется способность студентов применить полученные теоретические знания к решению практического примера или смоделированной задачи.

На занятии используются материалы, полученные студентами при выполнении самостоятельной внеаудиторной работы.

Важной составляющей подготовки к семинару является работа студента с нормативно-правовыми документами. С этой целью студенту следует обратиться к любой правовой системе Интернета и сделать запрос о действующих нормативно-правовых актах, регулирующих тот или иной аспект экономической или финансовой деятельности. Полученный навык работы с нормативно-правовой базой не только позволит студенту более глубоко разобраться в технологии финансового дела в РФ, но и в достаточной степени подготовит его к дальнейшей практической деятельности.

Форма проведения семинарских занятий групповая, т.к. предполагается совместное рассмотрение конкретных вопросов, решение ситуационных задач по группам.

## **Раздел 1. Государственное управление финансами и денежным обращением**

### **Тема 1.2 Деньги, денежное обращение и денежная система**

*Практическое занятие № 1* - семинар на тему «Сущность и функции денег»

*Цель семинара:* выяснить причины появления денег, определить основные этапы их эволюции, рассмотреть виды денег, исследовать сущность денег через их функции.

Этапы проведения занятия:

1. Проверка теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия. Вопросы для обсуждения:

1. Происхождение денег.
2. Функции денег.
3. Виды денег.
4. Понятие и законы денежного обращения.
5. Денежная система и ее элементы.
6. Инфляция и формы ее проявления.

2. Оценивание мини-конспектов (домашнее задание) по вопросам:

1. «История происхождения денег»
2. «Бреттон-Вудская конференция и ее значение»
3. «Ямайская денежная система»
4. «Закон "Об электронной цифровой подписи" и его роль в развитии электронных денежных платежей»

### ***Практическое занятие № 2 – «Закон денежного обращения»***

*Цель занятия:* проверить теоретические знания закона денежного обращения, основных типов и элементов денежных систем.

Этапы проведения занятия:

1. Ответить на проблемные 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?

9. Какие типы денежных систем вы знаете и чем они определяются?

10. Назовите основные черты современной денежной системы РФ, каковы ее элементы?

11. Каковы тенденции и основные направления развития современной денежной системы?

2. Блиц-опрос по теме «Деньги, денежное обращение»

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

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.

2. Первым товаром-посредником было золото.

3. Главное свойство денег - это их надежность.

4. Деньги выполняют функции (указать всего три):

- средства обращения;
- средства измерения стоимости;
- средства сохранения и накопления.

5. Денежная масса - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

6. Прямой товарообмен - это ликвидность.

7. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.

8. Бумажные деньги бывают в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.

9. Эмитентом денег может быть уполномоченный коммерческий банк.

### **Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов**

**Практическое занятие № 3** - «Анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета».

*Цель занятия:* \_проверка теоретических знаний структуры государственного бюджета и источников финансирования дефицита бюджета.

Этапы проведения занятия

1. Провести анализ текущего бюджета РФ, выбрать наиболее значительные статьи расходов в экономической или социальной сфере.

2. Справочные данные для выполнения заданий:

В 2022 году тарифы социальных страховых взносов составляют:

- отчисления в Пенсионный фонд, которые составляют 22%;
- отчисления в Страховой фонд, которые составляют 2,9%;
- отчисления в Фонд медицинского страхования, которые составляют 5,1%.

### **Задание 1**

Перечислите основные внебюджетные фонды и действующие тарифы взносов (отчисления в них); определите, что является базой. Рассчитайте плановые суммы отчислений во внебюджетные фонды, если начисленный ФОТ составляет 1540 тыс. руб.

### **Задание 2**

Определите ФОТ, если известно, что во внебюджетные фонды работодатель-юридическое лицо платит 235 тыс. руб. (норматив отчисления страховых взносов берется на момент решения задачи).

- 3 Оценивание мини-конспектов (домашнее задание) по вопросам:  
«Федеральный фонд финансовой поддержки регионов»  
«Парижский и Лондонский клубы кредиторов»

### **Тема 1.3 Экономическая сущность государственных финансов** **Практическое занятие № 4 – Семинар «Национальные проекты-драйвер российской экономики».**

*Цель занятия:* ознакомиться с построением экономики государства на основе принципа приоритетного развития отдельных отраслей народного хозяйства. Рассмотреть роль национальных проектов для ускоренного развития и их взаимосвязь с активизацией бизнеса и благополучием населения страны.

Этапы проведения занятия:

1. Заслушать сообщения студентов по каждому национальному проекту:
  - цель, основные задачи, прогнозные показатели по стране на текущий финансовый год;
  - бюджетные администраторы и распорядители государственных финансовых средств;
  - достигнутые цели и показатели на текущий финансовый год для Ростовской области.
2. Оценивание полноты и результативности предложенных сообщений.

### **Тема 1.4 Финансы организаций различных форм собственности** **Практическое занятие № 5 – «Функции финансов предприятий»**

*Цель занятия:* проверка знаний для оперирования кредитно- финансовыми понятиями и категориями; умений ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка, понимать экономическую сущность финансов, проводить расчеты балансовой и чистой прибыли предприятия.

Этапы проведения занятия:



**1** Проверка теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия. Вопросы для обсуждения:

1. Сущность и функции финансов предприятий.
2. Принципы организации финансов предприятий.
3. Организация финансовой службы.
4. Финансовое планирование в управлении деятельностью предприятия.
5. Денежные фонды предприятия
6. Структура капитала предприятия.
7. Денежные потоки предприятия.
8. Финансирование капитальных вложений.
9. Управление оборотным капиталом.
10. Выручка от реализации продукции.
11. Структура и виды расходов предприятия.
12. Прибыль и рентабельность деятельности предприятия.

**2** Выполнение расчёта прибыли по организациям различных форм собственности

**ПРИМЕР РЕШЕНИЯ:**

Определить сумму балансовой (валовой) прибыли гостиницы, если:

- единовременная вместимость гостиницы – 150 мест;
- коэффициент загрузки – 0,6;
- суточный тариф за проживание – 1000 руб;
- сумма эксплуатационных расходов - 2520 тыс. руб;
- гостиница работает 365 дней в году.

*Решение задачи:*

Прибыль = Выручка (от продаж) – Себестоимость (от продаж)

Прибыль (от продаж) = Валовая прибыль – Коммерческие расходы –  
Управленческие расходы

Прибыль до налогообложения = Прибыль (от продаж) + прочие доходы –  
Прочие расходы

1. годовой доход = 150 мест \* 0,6 \* 365 дней \* 1000 = 32 850 000 руб.

2. сумма валовой прибыли = 32 850 000 – 2 520 000 = 30 330 000 руб.

### **Задача № 1**

*Определить сумму чистой прибыли, полученной гостиницей за год, если:*

- единовременная вместимость гостиницы – 100 мест;
- коэффициент загрузки – 0,8;
- суточный тариф за проживание – 1800 руб.;
- сумма эксплуатационных расходов – 3 850 тыс. руб;
- гостиница работает 365 дней в году;
- налоги и отчисления из общей суммы валовой прибыли составляют 28%.

**ОТВЕТ:** 33 993 200 руб.

### **Задача № 2**

*Найдите прибыль продуктового магазина за месяц, если выручка за данный месяц составила 4 500 000 рублей, средняя наценка на товары составила 22%. Затраты на покупку товаров для продажи: 3510 000 рублей, заработную плату за месяц составили 400 000 рублей, затраты на арендную плату и коммунальные услуги: 230 000 рублей.*

ОТВЕТ: 288000 рублей.

### **Задача № 3**

Товарная продукция в оптовых ценах 7500 тыс.руб. Себестоимость товарной продукции 6800 тыс.руб. Прибыль от внереализованных операций – 150 тыс.руб. *Определить прибыль от реализации продукции основной деятельности предприятия, общую балансовую прибыль предприятия.*

ОТВЕТ: 700 тыс.руб, 850 тыс.руб.

### **Задача № 4**

Фирма выпустила за год продукции на 17 млн. руб. затраты на производство составили 10 млн. руб., проценты полученные по банковским депозитам 500 тыс.руб.; доходы полученные по ценным бумагам 300 тыс.руб.; арендная плата за арендованное имущество 300 тыс.руб. штрафы уплаченные за нарушение договорных обязательств 410 тыс.руб; убытки от списанных долгов 10тыс.р; расходы на благотворительные цели 15тыс.руб. *Определить балансовую прибыль.*

ОТВЕТ: 8 485 000 руб.

### **Задача № 5**

В первом квартале предприятие реализовало продукции 5 тысяч штук по цене 80 рублей за единицу. Общие постоянные расходы – 70 тысяч рублей; переменные затраты на единицу - 60 рублей. Во 2 квартале изготовлено на 100 единиц больше, а постоянные расходы удалось сократить на 20%. Определить ему величину прибыли (убытка) от реализации продукции в 1 и во 2 квартале, а так же ее прирост в абсолютном и относительном выражениях.

ОТВЕТ: 16000 руб.

## **Тема 1.5 Система страхования**

**Практическое занятие № 6** – семинар «История развития страхового рынка России». «Расчеты в страховом деле».

*Цель занятия:* ознакомиться с историей страхового дела в России, отработать умения расчета страхового возмещения.

Этапы проведения занятия

1. Проверка теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия. Вопросы для обсуждения:
  1. Понятие, виды и задачи страхования
  2. Объекты и виды имущественного страхования
  3. Объекты и виды личного страхования

4. Объекты и виды страхования ответственности
5. Объекты и виды страхования предпринимательского риска
6. Страховой рынок и его структура.
7. Перестрахование и его функции

2. Решить задачи:

Сумма страхового возмещения рассчитывается по следующей формуле:

$$Q = T * (S / W), \text{ где}$$

Q - сумма страхового возмещения

T - страховой ущерб

S - страховая сумма

W - страховая оценка будет

Возмещение = Ущерб x Страховой обеспечение

Страховая премия = Страховая сумма x Страховой тариф

Страховое обеспечение = Страховая сумма / Страховая оценка

**ПРИМЕР РЕШЕНИЯ:**

Страховой тариф 0,4 рубля со 100 рублей страховой суммы. Величина страховой суммы 1 млн. руб. За соблюдение правил пожарной безопасности страховщик предоставляет скидку 5%. Рассчитать размер страховой премии.

$$0,4 * 10000 = 4000 \text{ руб. - страховой тариф}$$

$$4000 * 5\% = 3800 \text{ руб. - сумма с учетом скидки}$$

**Задача 1**

Заключен договор страхования жизни на сумму 60 000 руб. на срок 3 года.

Участие страхователя в прибыли определено:

1 год – 3%

2 год – 2,5%

3 год – 2%

Определить страховую сумму к выплате.

**Задача 2**

Страховая сумма по договору страхования составляет 25 000 руб. Страховой тариф по данному виду страхования – 2%. Определить величину страховой премии.

**Задача 3**

Страховая оценка объекта страхования – 20 000 руб. Страховая сумма – 12 000 руб. Объект застрахован по системе пропорциональной ответственности. В результате страхового случая объекту был причинен ущерб в размере 5 000 руб. Определить сумму страхового возмещения, которую страховщик выплатит страхователю.

#### **Задача 4**

Страховая оценка имущества составила 100 000 рублей. Страховая сумма по договору страхования – 80 000 рублей. Ущерб составил 90 000 рублей. *Определить сумму страхового возмещения*, если заключен договор страхования по системе 1 риска.

#### **Задача 5**

*Определить ущерб страхователя и величину страхового возмещения по системе предельной ответственности*, если:

- средняя урожайность пшеницы за предыдущие пять лет – 24 ц с 1 га,
- площадь посева – 300 га.

Из-за происшедшего страхового случая урожай составил 12 ц с 1 га.

Рыночная стоимость 1 ц пшеницы – 250 руб. Ответственность страховщика – 70% от причиненного ущерба.

#### **Задача 6**

Рассчитать страховое возмещение по договору кредитного страхования, если сумма не погашенного в срок кредита составляет 500 000 руб., а предел ответственности страховщика – 6,5 %.

#### **Задача № 7**

Банк выдал кредит в размере 600 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

## **2. Терминологический диктант по разделу**

### **Раздел 2. Структура кредитной и банковской системы**

#### **Тема 2.1 Банковская система Российской Федерации**

**Практическое занятие № 7** - семинар «Банковские операции и банковские сделки»

*Цель занятия:* проверка знаний структуры кредитной и банковской систем; функции банков и классификацию банковских операций

#### **Этапы проведения занятия**

- 1** Проверка теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия. Вопросы для обсуждения:
  1. История возникновения банков.
  2. История становления ЦБ РФ.
  3. Двухуровневая банковская система.

4. Банковская деятельность, банковские операции, банковские сделки.
5. Взаимодействие ЦБ и коммерческих банков.
6. Ассоциации коммерческих банков. Синдикаты. Консорциумы. Холдинги.
7. Организационная структура ЦБ РФ.
8. Органы управления ЦБ РФ.
9. Монополия ЦБ РФ на эмиссию

## 2 Ответить на проблемные вопросы:

1. Раскройте достоинства и недостатки различных видов аккредитивов с точки зрения плательщика и с точки зрения поставщика. Имеются в виду аккредитивы: отзывные, безотзывные; подтвержденные, неподтвержденные; переводные; револьверные (возобновляемые); покрытые, непокрытые.

2. Каково отличие налично-денежного обращения от безналичного?

## 3 Закончите предложение, вставив пропущенные слова или цифры

### Вариант 1

1. Операции по выдаче банком гарантии (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий — это ... операции.

2. Операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а также размещения средств в виде срочных вкладов в других кредитных организациях — это ... операции банка.

3. ... — предоставление банками за определенную плату клиентам информации как коммерческого, так и некоммерческого характера.

4. Обособленные структурные подразделения банка, расположенные вне места его нахождения и осуществляющие все или часть его функций, — это ... банка.

5. Операции, которые связаны с ведением счетов в рублях и иностранной валюте, осуществлением расчетов и платежей клиента, а также получением и зачислением перечисленных ему средств на счет в безналичной форме, с выдачей наличных денег со счета, внесением их на счет, хранением и перевозкой, — это... операции.

### Вариант 2

1. Основная форма безналичных расчетов — это ...

2. ... операции — совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка.

3. Центральный банк РФ и кредитные организации и их ассоциации — это ...

4. Проценты по ссудам, используемым Центральным банком РФ при кредитовании коммерческих банков, — это ...

5. Предоставление Центральным банком РФ кредита коммерческим банкам — это ...

### Вариант 3

1. Операции банков по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенный срок либо до востребования — ... операции.

2. Операции, которые банк выполняет по поручению своих клиентов и взимает с них плату в виде комиссионных, — ... операции.

3. Кредит, предоставляемый одним коммерческим банком другому, — ... кредит.

4. Универсальные кредитные учреждения, совершающие широкий круг операций на финансовом рынке, — это ...

5. Совокупность операций, направленных на формирование ресурсов коммерческого банка, — ... операции.

#### Вариант 4

1. Организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности, — это ...

2. Передача в доверительное управление отдельных ценных бумаг и их портфелей; платежные функции, связанные с обслуживанием ценных бумаг; управление активами пенсионных и инвестиционных фондов — это ... операции.

3. Операции с ... — операции по купле-продаже иностранной валюты, по оплате, выставлению денежных аккредитивов, покупке и оплате дорожных чеков иностранных банков, выпуску и обслуживанию пластиковых карт, осуществлению международных расчетов.

4. Карточка, которая дает ее владельцу право на самые разнообразные скидки, — ... карточка.

5. Банк, выступающий официальным проводником денежно-кредитной политики государства, — ...

## Тема 2.2 Развитие кредитного дела в Российской Федерации

**Практическое занятие № 8** - Выполнение расчёта суммы начисленных процентов за пользование кредитом юр. лицом.

Цели занятия: обеспечить усвоение основных понятий, сформировать практические умения и навыки для расчета суммы начисленных процентов за пользование кредитом

#### Этапы проведения занятия

**1** Проверка теоретической готовности студентов к выполнению практического занятия. Вопросы для обсуждения:

1. Кредит как экономическая категория.

2. Принципы и функции кредитования.

3. Основные формы кредита.

4. Оценка кредитоспособности юридического лица на основе финансовых коэффициентов. Рейтинг и класс заемщика.

**2** Решить задачи:

### ПРИМЕР РЕШЕНИЯ:

Строительное предприятие получило в банке кредит в размере 1 млн. руб. на 10 месяцев при ежемесячной кредитной ставке 20 %. Определите, сколько придется заплатить за кредит.

### РЕШЕНИЕ:

Ежемесячные выплаты зависят от схемы погашения кредита. Различают аннуитетные и дифференцированные платежи: аннуитет предполагает, что клиент вносит ежемесячно одинаковую сумму.

Ежемесячный платеж по основному долгу составит:  $1000\ 000 : 10 = 100\ 000$  руб.

Ежемесячная сумма процентов за пользование кредитом:

$$1\ 000\ 000 * 0,2 * 30 / 365 = 16\ 438,34 \text{ руб.}$$

За 10 мес. это составит 164 383, 4 руб.

Погашаемая сумма равна  $1\ 000\ 000 + 164\ 383,4 = 1\ 164\ 383,4$  руб.

### Задача 1

Банк выдал кредит в размере 500 тыс. руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить:

- 1) погашаемую сумму.
- 2) сумму процентов за кредит.

### Задача 2

Банк выдал кредит в 1 млн руб. на год. Требуемая реальная доходность операции равна 8% годовых, ожидаемый годовой уровень инфляции принят равным 5%. Требуется определить:

- 1) ставку процентов по кредиту.
- 2) погашаемую сумму и сумму полученных процентов.

ОТВЕТ: 1 134 000 руб., 134 000 руб.

### Задача 3

Банк выдал ссуду в размере 1 млн руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 16% годовых. Требуется определить: сумму погашения.

ОТВЕТ: 1080 000 руб.

## 3 Терминологический диктант

### Раздел 3. Функционирование первичного и вторичного рынка ценных бумаг

#### Тема 3.1 Рынок ценных бумаг Рынок ценных бумаг

*Практическое занятие № 9* - семинар-обсуждение «Классификация ценных бумаг».

*Цель семинара:* определить сущность, функции, структуру рынка ценных бумаг (РЦБ), сущность и функции ценных бумаг, их основные виды и классы.

Определить роль рынка ценных бумаг для экономики, а также основные параметры деятельности паевых инвестиционных фондов (ПИФов) как субъектов данного рынка.

#### Этапы проведения занятия

На занятии используются материалы, полученные студентами при выполнении самостоятельной внеаудиторной работы.

#### Структура семинара:

1. Определение РЦБ, его виды и функции. Первичный РЦБ (его участники, роль в хозяйственной сфере, способы первичной эмиссии). Вторичный РЦБ и его влияние на экономику, формы данного рынка (биржевой и внебиржевой), характеристика РТС (Российской торговой системы).

2. Определение сущности ценной бумаги с позиции ГК РФ и ФЗ «О рынке ценных бумаг», функции и характеристики ценных бумаг (временные, пространственные, рыночные). Свойства ценных бумаг, их виды по субъектам права (именные, на предъявителя, ордерные) и классы (основные и производные).

3. Акция как долевая ценная бумага, виды эмиссии акций

- обыкновенные акции: сущность, формы и порядок выплаты дивидендов;
- привилегированные: сущность и виды.

4. Облигация как долговая ценная бумага

- сущность, способы выплаты дохода, виды корпоративных облигаций;
- государственные облигации.

5. Производные ценные бумаги (деривативы)

- характеристика спот-рынка и срочного рынка;
- структура производных инструментов на биржевом и внебиржевом рынках, форвард и фьючерс (основные отличия);
- хеджирование - участники и «техника»;
- гарантирование исполнения фьючерсных контрактов - виды маржи (начальная, дополнительная, вариационная);
- опцион - виды, участники, преимущества;
- своп - сущность и основные виды (процентный, валютный и др.);
- кредитные деривативы, гибриды свопов и опционов.

6. Паевые инвестиционные фонды - сущность, понятие инвестиционного пая, управляющая компания и виды ПИФов (открытые и интервальные). Сравнение деятельности ПИФов с общими фондами банковского управления (ОФБУ).

В заключение семинара студенты представляют самостоятельно составленные аналитические справки о сущности и роли рынка ценных бумаг для привлечения инвестиций в экономику страны, получения дохода, перераспределения капиталов между отраслями и т.д.

Задание: Используя лекционный материал, составить сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска.



2 Решить задачи:

**ЗАДАЧА 1.**

Российское акционерное общество «ФОКУС» имеет уставный капитал 1.000.000 рублей, состоящий из обыкновенных и максимально возможного количества привилегированных акций (максимальная доля привилегированных акций в УК в не должна превышать 25%) с одинаковым номиналом 1 рубль.

По итогам 2021г. Обществом получена чистая прибыль в сумме 22.525.000 рублей, которая, по решению акционеров, распределена следующим образом:

- 10 % - в соответствие с законом - направлено на выплату дивидендов по привилегированным акциям;
- 62,5 % направлено на развитие компании;
- оставшаяся сумма – на выплату дивидендов по обыкновенным акциям.

*Определить сумму дивидендов, начисленных на акцию каждого вида.*

**ЗАДАЧА 2.**

Акционерное общество с уставным капиталом 100 000 руб. ликвидируется как неплатежеспособное. Обществом были выпущены 10 000 привилегированных акций с номиналом 2 руб. и обыкновенные акции с номиналом 5 руб. Ликвидационная стоимость привилегированных акций по Уставу составляет 200%. *Найдите ликвидационную стоимость обыкновенных и привилегированных акций, в случае если стоимость имущества общества в фактических ценах реализации составляет 200 000 руб.*

**Информационное обеспечение обучения**

***Нормативно-правовые акты:***

1. Конституция Российской Федерации.
2. Бюджетный кодекс Российской Федерации.
3. ФЗ РФ от 15.08.1996 № 115-ФЗ «О бюджетной классификации РФ»
4. ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" от 10.07.2002

5. ФЗ N 86-ФЗ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ
6. ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 N 173-ФЗ
7. ФЗ "О рынке ценных бумаг" от 22.04.1996 N 39-ФЗ
8. ФЗ "О потребительском кредите (займе)" от 21.12.2013 N 353-ФЗ

#### ***Основная литература:***

1. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник / В.А. Галанов. — 2-е изд. — М.: ФОРУМ: ИНФРА-М, 2021 — 414с. — (Среднее профессиональное образование). <http://znanium.com>
2. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник Для СПО - Москва: Издательство Юрайт, 2020

#### ***Дополнительные источники:***

1. Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги. Практикум: Учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и управления - Москва: Издательство "ЮНИТИ-ДАНА", 2015
2. Банковские операции на финансовом рынке: практикум для студентов СПО - Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2019
3. Рудская Е.Н. Финансы и кредит: практикум. – Ростов н/Д.: Феникс, 2012

#### ***Интернет ресурсы:***

1. Бухгалтерский учёт, налогообложение, отчётность, МСФО, анализ бухгалтерской информации – Режим доступа: [www.buh.ru](http://www.buh.ru)
2. Бухгалтерский учёт: журнал – Режим доступа: [www.buhgalt.ru](http://www.buhgalt.ru)
3. Федеральная налоговая служба – Режим доступа: [ww.nalog.ru](http://ww.nalog.ru)
4. "Росбизнесконсалтинг" - информационное агентство - [www.rbc.ru](http://www.rbc.ru) - Постоянно обновляющиеся ленты новостей. Подборка информационных материалов о бизнесе и для бизнеса (валюта, кредиты, фондовый рынок). Итоги торгов на биржах, комментарии к событиям финансового рынка.
5. "Финам" - информация о финансовых рынках - [www.finam.ru](http://www.finam.ru) – Ежедневные обзоры валютного и фондового рынков, комментарии к событиям в экономике, котировки акций; новости эмитентов и рейтинги финансовых компаний.
6. "Финмаркет" - информационное агентство - [www.finmarket.ru](http://www.finmarket.ru) - Аналитические статьи, новости.
7. "Клерк.ру" - практическая помощь бухгалтеру - [www.klerk.ru](http://www.klerk.ru) - Представлена различная нормативная информация и мониторинг изменений законодательства, обзоры бухгалтерских программ, статьи из свежих выпусков бухгалтерских журналов и мн.др.
8. "М3-медиа" - агентство финансовой информации - [www.m3m.ru](http://www.m3m.ru) - Материалы, освещающие финансовые вопросы: аналитика, информация о

тарифах и условиях обслуживания в финансовых организациях России, материалы в помощь налогоплательщику, сведения о малом бизнесе и др.

9. "Финанс" - еженедельный журнал - [www.finansmag.ru](http://www.finansmag.ru)  
Темы и отдельные статьи свежего номера еженедельника. Архив с 2003 года.

10. "СКРИН Эмитент" - система раскрытия информации - Итоги торгов. Система комплексного раскрытия информации НАУФОР об эмитентах.

***Периодические издания:***

1. Журнал «Экономика. Налоги. Право. (Режим доступа: <http://znanium.com/catalog/product>)