



ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
УПРАВЛЕНИЕ ДИСТАНЦИОННОГО ОБУЧЕНИЯ И ПОВЫШЕНИЯ
КВАЛИФИКАЦИИ

Кафедра «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Практикум
по дисциплине
«Финансы и кредит»

Авторы
Кушнарченко Т. В.,
Землякова Н. С.,
Митина И. А.

Ростов-на-Дону, 2019

Аннотация

Методические указания (Практикум) разработаны в соответствии с требованиями федерального государственного образовательного стандарта высшего образования, а также в соответствии с утвержденным учебным планом подготовки бакалавров по направлению 08.03.01 «Строительство» и предназначены для студентов очной формы обучения по данному направлению.

Авторы

д.э.н., профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Кушнарченко Т.В.

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Землякова Н.С.

к.э.н., доцент кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Митина И.А.



Оглавление

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Тематический план практических занятий	5
ТЕМАТИКА И ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.....	5
Тема 1. Сущность и содержание финансов. Функции финансов	5
Тема 2. Финансовая система и управление финансами ...	6
Тема 3. Финансовый контроль	7
Тема 4. Финансы коммерческих организаций	7
Тема 5. Сущность и функции кредита	8
Тема 6. Формы и виды кредита.....	9
Тема 7. Кредитная система и ее организация	9
Тема 8. Характеристика финансового рынка	10
РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ.....	11
тесты.....	21
ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ.....	35
МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РЕФЕРАТОВ	36
РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА.....	37

ВВЕДЕНИЕ

Целью освоения дисциплины «Финансы и кредит» является формирование у студентов теоретических знаний и приобретение практических навыков в области финансов, кредита, банков, раскрытие исторических и дискуссионных теоретических аспектов их сущности, функций, законов, роли в современной рыночной экономике. Изучение функционирования денежной и финансово-кредитной системы в условиях рыночной экономики, знать основу рыночной экономики, специфику их применения в финансово-кредитной сфере; уметь прогнозировать спрос и предложение на услуги, планировать издержки и финансовые результаты деятельности предприятия; владеть навыками работы с информационными системами. В рамках практического занятия студенты решают задачи и разбирают практические ситуации самостоятельно.

ТЕМАТИЧЕСКИЙ ПЛАН ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

	Тема практического (семинарского) и (или) лабораторного занятия	№ темы из раздела	Объем времени, час
			норм
			очная
1	Сущность и содержание финансов. Функции финансов.	1.1	2
	Финансовая система. Управление финансами.	1.2	2
	Финансовый контроль	1.3	2
	Финансы коммерческих организаций	1.4	2
	Рейтинг № 1		
2	Сущность и функции кредита	2. 1	2
	Формы и виды кредита	2.2	2
	Кредитная система и ее организация	2.3	2
	Характеристика финансового рынка	2.4	2
	Рейтинг № 2		
Итого:			16

ТЕМАТИКА И ПЛАНЫ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Тема 1. Сущность и содержание финансов. Функции финансов

Вопросы к практическому занятию:

1. Что представляют собой финансы?
2. Перечислите основные группы финансовых отношений
3. Отличие денег от финансов.
4. Субъекты финансовых отношений.
5. Каковы функции финансов?
6. Основные фонды финансов.
7. Какова роль финансов в рыночной экономике?
8. Функции финансов и их суть.
9. Признаки финансов.

10. Финансовые отношения.
11. Что нужно учитывать при формировании финансовой политики?

Термины и понятия:

Финансы как экономическая категория, субъекты финансов, объект финансов, денежный фонд, денежный поток.

Темы рефератов:

1. Роль финансов в развитии общества
2. Перераспределительная функция финансов.
3. Распределительная функция финансов.
4. По желанию студентов.

Тема 2. Финансовая система и управление финансами

Вопросы к практическому занятию:

1. Понятие финансовой системы и ее структура.
2. Назовите и охарактеризуйте звенья финансовой системы.
3. Что такое институциональные финансы?
4. Что такое международные финансы?
5. Чем неформальные финансы отличаются от формальных?
6. Дайте определение понятию «управление финансами».
7. Назовите органы, осуществляющие управление финансами и раскройте их полномочия.
8. Каковы основные элементы управления финансами и их основные черты.
9. Что представляет собой финансовая политика и ее основные задачи.
10. Этапы проведения финансовой политики.
11. Виды финансовой политики.

Термины и понятия:

Финансовая система общества, финансы физических лиц, государственные финансы, финансы организаций, международные финансы.

Темы рефератов:

1. Иерархия структуры финансовой системы общества.
2. Проблемы и тенденции развития финансовой системы страны.

3. По желанию студентов.

Тема 3. Финансовый контроль

Вопросы к практическому занятию:

1. Что представляет собой финансовый контроль?
2. Какова связь между контрольной функцией финансов и финансовым контролем?
3. Какие элементы включает функциональный механизм финансового контроля?
4. Что является объектом финансового контроля?
5. Виды и формы финансового контроля?
6. Виды, цели и задачи аудиторского контроля.
7. Назовите органы государственного контроля.
8. Как подразделяется финансовый контроль по методам проведения.
9. В чем заключаются основные проблемы финансового контроля в России?

Термины и понятия:

Контроль, финансовый контроль, объекты финансового контроля, субъекты финансового контроля, ревизия, независимый контроль.

Темы рефератов:

1. Финансовый контроль и его роль в условиях рыночной экономики.
2. Методы финансового контроля.
3. Проблемы финансового контроля
4. По желанию студентов.

Тема 4. Финансы коммерческих организаций

Вопросы к практическому занятию:

1. Сущность и принципы организации финансов предприятий.
2. Что относится к собственным средствам предприятия?
3. Что относится к заемным средствам предприятия?
4. Структура финансов предприятий.

Финансы и кредит

5. Сущность временной ценности финансовых ресурсов предприятий.
6. Классификация финансовых ресурсов.
7. Особенности организации финансов предприятий различных форм собственности.
8. Финансирование и кредитование капитальных вложений.
9. Понятие прибыли и ее назначение.
10. Методы планирования прибыли.
11. Рентабельность и ее виды.
12. Собственный капитал: его состав и источники.

Термины и понятия:

Финансовая политика, финансовый менеджмент, коммерческая организация, унитарная организация, некоммерческие организации, собственный капитал, основные средства, издержки, выручка, себестоимость продукции, прибыль, рентабельность

Темы рефератов:

1. Финансовая политика организаций.
2. Прибыль как критерий и показатель предпринимательской деятельности организации.
3. Финансы унитарных организаций.
4. Финансы некоммерческих организаций.
5. По желанию студентов.

Тема 5. Сущность и функции кредита

Вопросы к практическому занятию:

1. Основные теории кредита и их особенности.
2. Чем обусловлена необходимость возникновения кредита?
3. Структура кредита, ее элементы.
4. Кредитная сделка, как организующий элемент кредита.
5. В чем взаимосвязь денежных накоплений и ссудного капитала?
6. Назовите принципы кредита
7. Что представляет собой кредитный менеджмент?
8. Что такое кредитное право?

Термины и понятия:

Кредит, ссуда, кредитор, заемщик, ссудный процент

Темы рефератов:

1. Функции кредита.
2. Кредитная политика.
3. Гражданский кредит.
4. По желанию студента

Тема 6. Формы и виды кредита

Вопросы к практическому занятию:

1. Классификация форм кредита в зависимости от характера стоимости.
2. Классификация форм кредита в зависимости от характера целевых потребностей заемщика.
3. Классификация форм кредита в зависимости от характера кредитора и заемщика.
4. В чем состоят достоинства и недостатки коммерческого кредита?
5. За счет каких источников может осуществляться банковский кредит?

Термины и понятия:

Коммерческий кредит, гражданский кредит, банковский кредит, государственный кредит.

Темы рефератов:

1. Банковская форма кредита. Коммерческий кредит, его эволюция и особенности. Международный кредит: сущность, функции.
2. Мировой кредитный рынок.
3. Государственный кредит.
4. По желанию студента.

Тема 7. Кредитная система и ее организация

Вопросы к практическому занятию:

Финансы и кредит

1. Понятие и структура кредитной системы.
2. Что представляет собой относительная независимость центрального банка от правительства?
3. Какие задачи решает центральный банк при проведении денежно-кредитной политики?
4. В чем состоят функции центрального банка?
5. В чем проявляются недостатки и преимущества применения норм обязательных резервов по отношению к пассивам или активам банковского учреждения?
6. Что представляет собой учетная ставка центрального банка, и какие факторы определяют ее уровень?
7. Какие существуют виды операций центрального банка на открытом рынке?
8. Что представляет собой коммерческий банк и какова его основная цель деятельности?

Термины и понятия:

Банковская система, банковские билеты, ипотечные банки, банковский холдинг, инвестиционные банки, банковские картели, банковские синдикаты, банковские концерны, банковские документы, банковские инвестиции, банковские ресурсы, банковский контроль, методы денежно-кредитной политики, ставка рефинансирования, учетная ставка, эмиссия наличных денег, валютное регулирование, валютный контроль.

Темы рефератов:

1. Центральный банк как государственный инвестор.
2. Банковский менеджмент.
3. Финансовые риски в деятельности коммерческого банка.
4. Активные операции коммерческого банка.
5. Банковские услуги.
6. По желанию студента.

Тема 8. Характеристика финансового рынка

Вопросы к практическому занятию:

1. Какова роль финансового рынка в рыночной экономике?
2. Назовите сегменты финансового рынка.
3. Какие функции выполняет кредитный рынок?

4. Какие функции выполняет рынок ценных бумаг?
5. Назовите основные виды ценных бумаг.
6. Что представляет собой структура рынка ценных бумаг?
7. Какие функции выполняет страховой рынок?
8. Каковы перспективы финансового рынка?

Термины и понятия:

Финансовый рынок, кредитный рынок, страховой рынок, рынок ценных бумаг, ценные бумаги, акции, облигации, производные ценные бумаги, биржа.

Темы рефератов:

1. Понятие и структура финансового рынка.
2. Ценные бумаги.
3. Рынок ценных бумаг.
4. По желанию студента

РЕШЕНИЕ ЗАДАЧ

3.1 КРЕДИТНАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ОРГАНИЗАЦИЯ

3.1.1 ПАССИВНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Коммерческий банк осуществляет свою деятельность за счет собственных и привлеченных ресурсов. Для определения стоимости обязательств коммерческого банка используют расчет процентов, которые выступают как своеобразная цена привлеченных ресурсов.

Сумма процентов по схеме начисления простой ставки определяется по формуле:

$$I = P \left(\frac{in}{100} \right) \quad (3.1.1.1)$$

где I – сумма процентов, начисленная за обусловленный договором период времени;

P – стоимость первоначально вложенных средств;

in – простая процентная ставка;

n – количество лет.

Сумма депозита с процентами на срок определяется по формуле:

$$S = P(1 + ni) \quad (3.1.1.2)$$

где P – сумма депозита;
 n – период (в годах);
 i – процент по депозиту.

Сумма процентов по схеме начисления сложной ставки определяется по формуле:

$$I = P[(1+i)^n - 1] \quad (3.1.1.3)$$

где P – сумма депозита;
 n – срок депозита;
 i – ставка депозита.

Сумма процентов начисленных по депозитному сертификату определяется по формуле:

$$I = \text{Срок депозита (1 год = 1)} \times \text{процентная ставка} \times \text{номинал сертификата} \quad (3.1.1.4)$$

Решение типовых задач

Задача 1. Фирма «Алекс» открывает депозитный вклад в размере 20 млн.руб. на три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Решение.

$$S = P \left(1 + \frac{in}{100} \right)$$

$$S = 20\,000\,000 \times \left(1 + \frac{6}{100} \times \frac{3}{12} \right) = 20\,300\,000 \text{ руб.}$$

$$I (\text{Проценты по вкладу}) = 20\,300\,000 - 20\,000\,000 = 300\,000 \text{ руб.}$$

Задача 2. Банк принимает вклады до востребования по ставке 3% годовых. Сумма вклада 300 тыс. руб., срок размещения

шесть месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Решение.

$$I = 300\,000 \times 0,03 \times 0,5 = 4500 \text{ руб.}$$

Задача 3. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 6% годовых, на шесть месяцев по ставке 7% годовых и на год по ставке 8% годовых. Сумма депозита 150 тыс. руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.

Решение.

В расчетах используем формулу 3.1.1.2:

$S = 150\,000 (1 + 3/12 \times 0,06) = 152\,250$ руб. – сумма выплат за три месяца.

$S = 150\,000 (1 + 6/12 \times 0,07) = 155\,250$ руб. – сумма выплат за шесть месяцев.

$$S = 150\,000 (1 + 1 \times 0,08) = 162\,000 \text{ руб. – сумма выплат за год.}$$

Задача 4. Депозит в размере 100 тыс. руб. положен в банк на три года под ставку наращенная по сложным процентам 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Решение.

В расчетах используем формулу 3.1.1.3:

$$I = 100\,000 \times [(1 + 0,05)^3 - 1] = 15762,5 \text{ руб.}$$

Задача 5. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 100 тыс.руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 5% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Решение.

В расчетах используем формулу 3.1.1.4:

$$I = 1/2 \times 0,05 \times 100\,000 = 2500 \text{ руб.}$$

Задача 6. Вкладчик, решивший положить на депозит 200 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 220 тыс.руб. Требуется определить, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

Решение.

В расчетах используем формулу

$$I = \frac{S - P}{P \times t}, \quad (3.1.1.5)$$

где I – ставка депозита;
 P – сумма депозита;
 S – требуемая сумма накопления;
 t – срок депозита.

$$I = \frac{305 - 300}{300 \times 100} = 0,0167 = 1,67\% \text{ годовых.}$$

Задача 7. Вкладчик, решивший положить в банк 300 тыс. руб., чтобы через 100 дней накопить 305 тыс.руб. Требуется определить простую ставку процентов по вкладу.

Решение. Используем формулу

$$I = \frac{S - P}{P \times t} \times K \quad (3.1.1.6)$$

где P – сумма депозита;
 S – требуемая сумма депозита;
 t – срок депозита;
 K – расчетное количество дней в году.

$$I = \frac{305 - 300}{300 \times 100} \times 360 = 0,06 = 6\% \text{ годовых}$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Фирма «Ани» открывает депозитный вклад в размере 35 млн.руб. на шесть месяцев с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 9% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задача 2. Фирма «Феникс» открывает депозитный вклад в размере 49 млн.руб. на девять месяцев с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 8% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задача 3. Банк принимает вклады до востребования по ставке 2% годовых. Сумма вклада 230 тыс. руб., срок размещения три месяца. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Задача 4. Банк принимает вклады до востребования по ставке 5% годовых. Сумма вклада 540 тыс. руб., срок размещения девять месяцев. Требуется определить сумму процентов по вкладу.

Задача 5. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 5% годовых, на шесть месяцев по ставке 6% годовых и на год по ставке 7% годовых. Сумма депозита 220 тыс. руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.

Задача 6. Банк принимает депозиты на три месяца по ставке 7% годовых, на шесть месяцев по ставке 8% годовых и на год по ставке 9% годовых. Сумма депозита 650 тыс. руб. Требуется определить сумму депозита с процентами на сроки: три месяца, шесть месяцев, год.

Задача 7. Депозит в размере 150 тыс. руб. положен в банк на четыре года под ставку наращеня по сложным процентам 7% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Задача 8. Депозит в размере 300 тыс. руб. положен в банк на три года под ставку наращеня по сложным процентам 9% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов.

Задача 9. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 140 тыс.руб. на срок девять месяцев с начислением процентов по ставке 7% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Задача 10. Банк выпустил депозитные сертификаты номиналом 270 тыс.руб. на срок шесть месяцев с начислением процентов по ставке 6% годовых. Требуется определить сумму начисленных процентов по истечении срока обращения депозитного сертификата.

Задача 11. Вкладчик, решивший положить на депозит 170 тыс. руб., хочет накопить через год не менее 240 тыс.руб. Требуется определить, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

Задача 12. Вкладчик, решивший положить на депозит 350

тыс. руб., хочет накопить через год не менее 380 тыс.руб. Требуется определить, при какой процентной ставке он может получить требуемую сумму.

Задача 13. Вкладчик, решивший положить в банк 200 тыс. руб., чтобы через 90 дней накопить 220 тыс.руб. Требуется определить простую ставку процентов по вкладу.

Задача 14. Вкладчик, решивший положить в банк 350 тыс. руб., чтобы через 120 дней накопить 375 тыс.руб. Требуется определить простую ставку процентов по вкладу.

3.1.2 КРЕДИТНЫЕ ОПЕРАЦИИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Кредитные операции являются основным направлением деятельности коммерческих банков. Ставка по кредитам превышает ставку, по которой принимаются депозиты, на величину процентной маржи. Процентная маржа является источником прибыли банка от кредитных операций. Возвращаемую сумму, равную сумме кредита P с начисленными процентами I , при использовании простой ставки можно рассчитать по формуле:

$$S = P \left(1 + \frac{i \cdot n}{100} \right) \quad (3.1.2.1)$$

где S – наращенная сумма платежа по начисленным процентам;

I – сумма процентов;

P – сумма взятых средств в кредит;

i – ставка процентов (в долях единиц);

n – число полных лет.

Если при N интервалах начисления процентов, на каждом из которых будет применяться своя годовая простая ставка процентов, тогда сумму процентов можно определить следующим образом:

$$I = P \left(\frac{i_1}{100} \cdot \frac{n_1}{360} + \frac{i_2}{100} \cdot \frac{n_2}{360} + \dots + \frac{i_N}{100} \cdot \frac{n_N}{360} \right)$$

Сумма кредита с процентами определяется по формуле

$$S = P \left(1 + \sum_{h=1}^N \frac{i}{100} \right) \quad (3.1. 2.2)$$

При выдаче кредита на срок больше года проценты могут начисляться по сложной годовой ставке

$$S = P \left(1 + \frac{i}{100} \right)^n \quad (3.1. 2.3)$$

Решение типовых задач

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 500 тыс.руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 18% годовых. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Решение.

Погашаемую сумму определим по формуле (3.1.2.1):

$$S = 500\,000 \times (1 + 0,5 \times 18/100) = 545\,000 \text{ руб.}$$

2. Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 545\,000 - 500\,000 = 45\,000 \text{ руб.}$$

Задача 2. Банк выдал кредит в размере 500 тыс.руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 15%, во втором квартале 16%, а в третьем - 17%. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Решение.

Погашаемую сумму определим по формуле (3. 1.2.2):

$$S = 500\,000 \left(1 + \frac{15}{100} + \frac{16}{100} + \frac{17}{100} \right)$$

руб.

2. Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 560\,000 - 500\,000 = 60\,000 \text{ руб.}$$

Задача 3. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 20% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить погашаемую сумму, сумму полученных процентов за кредит.

Решение.

1. Погашаемую сумму определим по формуле (3.1.2.3):

$$S = 5000\ 000 \times (1 + 20/100)^5 = 12\ 441\ 600 \text{ руб.}$$

2. Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:

$$I = 12\ 441\ 600 - 5\ 000\ 000 = 7\ 441\ 600 \text{ руб.}$$

Задача 4. Заемщик берет ссуду на сумму 100 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 102 тыс. руб., т.е. ссуду – 100 тыс. руб. и проценты – 2 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по кредиту.

Решение.

$$i = \frac{I \times 100}{P \times n} \quad (3.1.2.4)$$

где i – ставка процентов;

I – сумма процентов;

P – сумма взятых средств в кредит;

n – количество дней.

$$\text{Процентная ставка} = \frac{2000000}{100000 \times 180} = 11,1\%$$

Задача 5. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 млн.руб. сроком на один месяц по ставке 20% годовых и через месяц кредит на сумму 200 млн. руб. сроком на два месяца по ставке 25% годовых. Требуется определить сумму полученных процентов за кредиты.

Решение.

Для расчетов воспользуемся формулой:

$$I_r = n i_r \times P, \quad (3.1.2.5)$$

где I_r – сумма процентов за год;

i_r – годовая ставка процентов;

P – сумма, на которую начисляются проценты;

n – число лет.

1. Сумма процентов за первый кредит:

$$I_{r1} = (30/365) \times 0,2 \times 100\ 000\ 000 = 1\ 643\ 837 \text{ руб.}$$

2. Сумма процентов за второй кредит:

$$I_{r2} = (60/365) \times 0,25 \times 200\ 000\ 000 = 8\ 219\ 178 \text{ руб.}$$

3. Общий процентный доход:

$$I_r = I_{r1} + I_{r2} = 1\ 643\ 837 + 8\ 219\ 178 = 9\ 863\ 015 \text{ руб.}$$

Задача 6. При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке

16% годовых удержаны комиссионные в размере 2% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

Решение.

Для расчетов воспользуемся формулой:

$$i = \frac{nik}{1-k} \times 100$$

(3.1.2.6)

где n – срок кредита в годах;

i – ставка кредита;

k – ставка комиссионных.

Доход банка составит:

$$i = \frac{1300 \times 0,22}{1 - 0,02} \times 100 = 29702,97\%$$

Задачи для самостоятельного решения

Задача 1. Банк выдал кредит в размере 300 тыс.руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 22% годовых. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Задача 2. Банк выдал кредит в размере 420 тыс.руб. на шесть месяцев по простой ставке процентов 17% годовых. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Задача 3. Банк выдал кредит в размере 720 тыс.руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 13%, во втором квартале 15%, а в третьем - 17%. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Задача 4. Банк выдал кредит в размере 240 тыс.руб. на три квартала по простой ставке процентов, которая в первом квартале составила 16%, во втором квартале 17%, а в третьем - 18%. Требуется определить погашаемую сумму, сумму процентов за кредит.

Задача 5. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 7 млн. руб. на три года по годовой ставке сложных процентов 18% годо-

вых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить погашаемую сумму, сумму полученных процентов за кредит.

Задача 6. Банк выдал долгосрочный кредит в размере 4 млн. руб. на пять лет по годовой ставке сложных процентов 22% годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Требуется определить погашаемую сумму, сумму полученных процентов за кредит

Задача 7. Заемщик берет ссуду на сумму 250 тыс. руб. сроком на три месяца. Через три месяца заемщик возмещает 262 тыс. руб., т.е. ссуду – 250 тыс. руб. и проценты – 12 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по кредиту.

Задача 8. Заемщик берет ссуду на сумму 330 тыс. руб. сроком на шесть месяцев. Через шесть месяцев заемщик возмещает 340 тыс. руб., т.е. ссуду – 330 тыс. руб. и проценты – 10 тыс. руб. Требуется определить годовую ставку по кредиту.

Задача 9. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 250 млн.руб. сроком на один месяц по ставке 18% годовых и через месяц кредит на сумму 300 млн. руб. сроком на два месяца по ставке 23% годовых. Требуется определить сумму полученных процентов за кредиты.

Задача 10. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 320 млн.руб. сроком на один месяц по ставке 19% годовых и через месяц кредит на сумму 400 млн. руб. сроком на два месяца по ставке 27% годовых. Требуется определить сумму полученных процентов за кредиты.

Задача 11. При выдаче кредита на три месяца по ставке 20% годовых удержаны комиссионные в размере 3% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

Задача 12. При выдаче кредита на шесть месяцев по ставке 18% годовых удержаны комиссионные в размере 4% суммы кредита. Требуется определить доход банка с учетом удержания комиссионных.

ТЕСТЫ

№	Вопрос	Ответ
1	Финансы – это...	а) деньги (купюры) б) система кредитования в) система денежных отношений
2	Существуют следующие виды финансов...	а) общегосударственные финансы и финансы физических лиц б) государственные финансы и финансы субъектов хозяйственной деятельности в) общественные и личные
3	Общегосударственные финансы формируются за счет...	а) выручки субъектов хозяйственной деятельности б) налогов, сборов и пошлин в) прибыли субъектов хозяйственной деятельности
4	Финансы субъектов хозяйственной деятельности не выполняют функцию...	а) формирования денежных фондов перераспределения средств между различными статьями госбюджета б) использования денежных фондов
5	В структуру финансового рынка не входит...	а) рынок ссудного капитала б) рынок товаров и услуг в) фондовый рынок
6	Бюджетное регулирование – это...	а) перераспределение средств между различными статьями бюджета б) управление государственным долгом в) управление финансами субъектов хозяйственной деятельности

7	К основным элементам финансового механизма не относятся...	а) специализация предприятий б) правовое и информационное обеспечение в) финансовые методы и финансовые рычаги
8	К финансовым рычагам не относятся...	а) прибыль б) устав субъектов хозяйственной деятельности в) дивиденды
9	Источники финансовых ресурсов предприятий...	а) собственные, заемные, привлеченные б) инвестиционные и кредитные в) бюджетные и внебюджетные
10	Закон денежного обращения формализует зависимость между...	а) количеством денег в обращении и количеством производимых товаров и услуг (в стоимостном выражении) б) количеством денег в обращении и валютными резервами ЦБ в) количеством денег в обращении и величине государственного бюджета
11	Денежная масса имеет следующие составляющие...	а) M1, M2 б) M1, M2, M3, M4 в) M1, M2, M3
12	При увеличении ЦБ ставки рефинансирования экономическая активность предприятий...	а) Повышается б) Понижается в) остается без изменений
13	Денежная масса M1 включает...	а) M2, небольшие срочные вклады, облигации государственных займов б) M3, крупные срочные вклады в) наличные деньги и чековые вклады
14	К функциям ЦБ не относятся...	а) определение учетной ставки б) эмиссия денежной массы в) прием депозитных вкладов

15	К функциям коммерческих банков не относятся...	а) охрана ценностей определение учетной ставки б) трастовые операции
16	Основным показателем денежной массы является...	а) сокращение государственного долга рост ВВП б) рост золотовалютных резервов ЦБ
17	Тип инфляции наименее разрушительной для экономики...	а) «ползучая» б) «галопирующая» в) «гиперинфляция»
18	Виды кредитов по срокам погашения...	а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные б) текущие и планируемые в) малые, средние, крупные
19	Виды кредитов по размерам...	а) краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные б) текущие и планируемые в) малые, средние, крупные
20	К преимуществам «кредитной линии» не относятся...	а) значительное снижение процентной ставки б) экономия времени оформления в) экономия издержек обращения
21	Виды кредитов по обеспечению...	а) доверительные и разовые б) обеспеченные и необеспеченные в) резервные и чековые
22	Долгосрочный кредит под залог недвижимости...	а) ипотечный б) коммерческий в) вексельный
23	Отсрочка платежа...	а) коммерческий кредит б) потребительский кредит в) банковский кредит
24	Основные виды платежа...	а) простой и переведенный б) трансфертные и трастовые в) срочные и бессрочные

25	Учет векселя – это...	а) покупка векселя после срока платежа по нему б) покупка векселя до срока платежа по нему в) передача векселя другому юридическому лицу
26	К формам обеспечения кредита не относятся...	а) прибыль б) залог в) гарантия
27	К разновидностям кредитов по порядку погашения не относятся...	а) кредиты погашаемые единовременно б) потребительские кредиты в) кредиты с рассрочкой платежа
28	Кредит овердрафт не бывает...	а) разрешенный б) неразрешенный в) долгосрочный
29	Кредиты по видам процентных ставок не бывают...	а) с фиксированной процентной ставкой б) с регрессивной процентной ставкой в) с плавающей процентной ставкой
30	Кредиты, предоставляемые двумя и более кредиторами, называются...	а) синдицированными б) трансфертными в) трастовыми
31	Факторинг – это...	а) особый вид обслуживания банком продавца б) разновидность вексельного кредита в) форма долгосрочного кредитования
32	К функциям денег не относится...	а) мера стоимости б) форма обеспечения кредита в) мировые деньги

33	Лизинг – это...	а) форма расчетов между покупателями и продавцом б) особый вид кредитования в) форма долгосрочной аренды движимого и недвижимого имущества
34	Лизинг не бывает...	а) краткосрочный б) финансовый в) операционный
35	Фрэнчайзинг – это...	а) долгосрочная аренда недвижимости б) форма расчетов между покупателями и продавцом в) передача или продажа лицензии на технологию или товарный знак
36	При заключении кредитного договора обязательно проводится...	а) оценка кредитоспособности заемщика б) инвентаризация имущества заемщика в) полная аудиторская проверка заемщика
37	Залог – это...	а) долгосрочная аренда имущества б) форма обеспечения кредита в) форма расчета между покупателями и продавцом
38	Предметом залога не могут быть...	а) прибыль предприятия б) ценные бумаги в) имущество
39	Страховая сумма – это...	а) минимальный размер возмещения при наступлении страхового случая сумма, на которую застраховано имущество, гражданская ответственность и т.д. б) размер страхового взноса

40	Хеджирование – это...	а) метод страхования валютных рисков б) разновидность краткосрочного кредитования в) форма расчетов между покупателем и продавцом
41	Франшиза – это...	а) метод начисления сложных процентов по депозитным вкладам б) освобождение страховой компании от возмещения убытков до определенной суммы в) размер страхового взноса
42	Франшиза не бывает...	а) условная б) гарантированная в) безусловная
43	К собственным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...	а) бюджетные отчисления б) прибыль от реализации продукции в) амортизационные отчисления
44	К заемным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...	а) средства от продажи ценных бумаг б) краткосрочные кредиты банка в) займы у других юридических лиц
45	К привлеченным источникам финансовых ресурсов предприятий не относятся...	а) прибыль предприятия б) средства от продажи ценных бумаг в) средства иностранных инвесторов
46	К общему капиталу предприятия не относятся...	а) объем реализованной продукции б) основной капитал в) оборотный капитал
47	К нематериальным активам предприятия не относятся...	а) оборудование и инструменты б) патенты и лицензии в) торговые марки и фирменные знаки

48	Коэффициент самофинансирования предприятия (Ксам) считается высоким, если...	а) Ксам > 20% б) Ксам > 40% в) Ксам > 60%
49	Инвестиции – это...	а) краткосрочное вложение капитала в развитие предприятия б) долгосрочное вложение капитала в развитие предприятия в) в помощь предприятию в погашении его долгов
50	Венчурные инвестиции...	а) долгосрочные капиталовложения с низким риском б) капиталовложения, связанные с высоким риском в расчете на быструю окупаемость в) долгосрочные капиталовложения в уставной капитал предприятия
51	Прямые инвестиции...	а) капиталовложения, связанные с высоким риском в расчете на быструю окупаемость б) краткосрочное вложение средств на погашение долгов предприятия в) вложения в уставной капитал предприятий и фирм
52	Портфельные инвестиции.....	а) вложение средств на увеличение уставного капитала с соответствующим увеличением числа учредителей б) вложение средств в различные сферы (ценные бумаги и другие активы) в) вложение средств в крупный проект по реконструкции предприятия

53	Дисконтирование позволяет определить...	а) текущий денежный эквивалент суммы, получаемой в будущем б) будущий денежный эквивалент суммы, вложенной в проект в) уровень прибыли инвестиционного проекта
54	Наращивание капитала – это...	а) процесс перераспределения денежных потоков б) процесс движения денежного потока от будущего к настоящему в) процесс движения денежного потока от настоящего к будущему
55	При оценке инвестиционных проектов не используются...	а) расчет фондоотдачи б) расчет чистого приведенного эффекта в) расчет срока окупаемости
56	Наиболее привлекательными являются инвестиционные проекты, у которых срок окупаемости...	а) минимальный б) максимальный в) находится в пределах 2-3 лет
57	Инвестирование средств целесообразно в случае...	а) чистый приведенный эффект меньше нуля б) получение больше чистой прибыли, чем от хранения денег в банке в) когда темпы роста инфляции превышают рентабельность инвестиций
58	К формам безналичных финансовых расчетов не относятся...	а) хеджирование б) платежное поручение в) инкассо
59	Акция – это ценная бумага, не дающая ее владельцу право...	а) участвовать в управлении акционерным обществом б) участвовать в перераспределении прибыли в) изменять форму собственности предприятия

60	Дивиденд – это...	а) общая сумма валовой прибыли, получаемой предприятием за год б) часть чистой прибыли, приходящейся на 1 акцию в) сумма чистой прибыли, подлежащая перераспределению
61	Акции не бывают...	а) сертифицированными б) обыкновенные в) привилегированные
62	Дивиденды выплачиваются в первую очередь по...	а) обыкновенным акциям б) сертифицированным акциям в) привилегированным акциям
63	Привилегированные акции не дают право на...	а) получение фиксированных дивидендов б) иметь преимущества при ликвидации АО в) участие в управлении АО
64	Дивиденд по обыкновенным акциям не зависит от...	а) уставного капитала АО б) результатов деятельности АО в) решения собрания акционеров
65	Физические лица могут быть владельцами...	а) только именной акции б) только акции на предъявителя в) как именной, так и акции на предъявителя
66	Листинг – это...	а) форма финансовых расчетов между продавцом и покупателем б) допуск ценных бумаг фирмы к торгам на фондовой бирже в) вид страхования финансовых рисков
67	Ликвидность ценной бумаги – это...	а) возможность обменять ее на часть активов б) возможность обменять ее на любую другую ценную бумагу в) способность быстро и без потерь в цене превращаться в наличные деньги

68	Контрольный пакет акций фирмы составляет...	а) 50% всех выпущенных обыкновенных акций + 1 акция б) 50% всех выпущенных обыкновенных акций + 50% привилегированных акций в) 30% всех выпущенных обыкновенных акций
69	Высший орган управления акционерным обществом...	а) общее собрание акционеров б) совет директоров в) наблюдательный совет
70	Курс акции (курсовая стоимость) – это...	а) цена, обозначенная на ней б) цена, по которой покупается акция в) рыночная цена, с учетом дивидендов по ней
71	Акция не имеет...	а) номинальной стоимости б) розничной цены в) рыночной стоимости
72	Курсы акции определяются как...	а) сумма дивиденда, приходящаяся на 1 акцию б) отношение уровня дивиденда по ней к уровню ссудного банковского процента
73	Номинальная стоимость акции – это...	а) цена, обозначенная на ней б) уровень дивидендов, гарантированных эмитентом в) цена, обозначенная на ней + дивиденды
74	Курсовая цена акции АО закрытого типа – это...	а) реальная рыночная стоимость б) номинальная стоимость + дивиденды в) стоимость, по которой она продается внутри общества
75	Дивиденд не может быть...	а) поквартальный б) промежуточный в) окончательный

76	Окончательный дивиденд выплачивается...	а) 2 раза в год б) 1 раз в год в) 1 раз в 2-3 года
77	Капитализация прибыли – это...	а) выплата дивидендов акциями, облигациями, товарами б) часть прибыли, распределяемая между работниками АО в) нераспределяемая прибыль АО
78	Облигация – это...	а) ценная бумага определенной номинальной стоимости с гарантией уплаты фиксированного процента б) ценная бумага, дивиденды по которой определяются по результатам деятельности фирмы в) форма расчета между покупателями и продавцом
79	Облигации не бывают...	а) физических лиц б) внутренних государственных займов в) субъектов хозяйственной деятельности
80	Облигации субъектов хозяйственной деятельности не бывают...	а) коллективные б) именные в) на предъявителя
81	Доход по процентным облигациям выплачивается...	а) оплатой купонов по облигациям б) безналичными переводами в) выдачей обыкновенных акций
82	Конвертируемая облигация дает ее владельцу право...	а) получить золотой эквивалент номинальной стоимости б) обменять ее на другие ценные бумаги фирмы на льготных условиях в) получить определенное количество обыкновенных акций
83	Рынок ценных бумаг не бывает...	а) вторичным б) конвертируемым в) первичным

84	Первичный рынок ценных бумаг это...	а) эмиссия определенного количества ценных бумаг ограниченного номинала б) поиск потенциальных инвесторов для приобретения ценных бумаг в) начальное размещение ценных бумаг среди инвесторов
85	Вторичный рынок ценных бумаг это...	а) рынок, где обращаются реализованные на первичном рынке ценные бумаги б) дополнительная эмиссия ценных бумаг в) сфера обмена ценными бумагами
86	Купон облигационного сертификата дает владельцу право...	а) на получение процента (дохода) б) на продажу облигации до предусмотренного срока в) на обмен облигации на другую ценную бумагу
87	К преимуществам государственных облигаций не относится...	а) получение кредитов по пониженным процентным ставкам б) доход не облагается налогом в) возможность использования в качестве залога при получении кредита
88	Опцион – это...	а) совокупность определенного количества обыкновенных акций б) двухсторонний договор между покупателем и продавцом о продаже определенных активов по фиксированной цене в течение определенного периода времени в) совокупность облигаций заранее оговоренной номинальной стоимости
89	Предметом опциона не могут быть...	а) валюта б) прав собственности на имущество в) акции

90	Срок опциона – это...	<ul style="list-style-type: none"> а) один год с момента заключения б) дата, по истечении которой опцион не может быть использован в) период времени, в течение которого он имеет особые льготы
91	Фьючерс – это...	<ul style="list-style-type: none"> а) контракт на куплю-продажу определенного товара в будущем б) форма финансовых расчетов между продавцом и покупателем в) вид кредитования с определенными льготами
92	Ликвидность имущества фирмы повышается, если...	<ul style="list-style-type: none"> а) увеличивается доля денежных средств и краткосрочных финансовых вложений б) увеличивается доля внеоборотных активов в) увеличивается доля незавершенного производства и готовой продукции на складе
93	Основными показателями уровня ликвидности фирмы является...	<ul style="list-style-type: none"> а) коэффициент покрытия б) рентабельность оборота в) коэффициент оборота оборотных средств
94	Финансовые риски – это...	<ul style="list-style-type: none"> а) сценарий неблагоприятных факторов, мешающих плановой работе фирмы б) вероятность потери планируемых доходов под действием макроэкономических и внутрифирменных показателей в) пределы уменьшения основных технико-экономических показателей фирмы в перспективе

95	Кредитный риск – это...	<ul style="list-style-type: none"> а) вероятность повышения ликвидности заемщика б) вероятность невозврата кредита в) вероятность неоплаты процентов по кредитам
96	Уровень кредитного риска возрастает...	<ul style="list-style-type: none"> а) с увеличением суммы займа и периода его возврата б) с уменьшением суммы займа и периода его возврата в) с уменьшением суммы займа и повышением периода его возврата
97	Величина сложных процентов, которые необходимо уплатить при получении 100 млн. руб. на 2 года при годовой ставке 50% составляет...	<ul style="list-style-type: none"> а) 50 млн. руб. б) 125 млн. руб. в) 225 млн. руб.
98	Источниками финансирования инвестиций не являются...	<ul style="list-style-type: none"> а) взаиморасчет задолженности б) кредиты банков в) реализация избыточных активов
99	К способам снижения финансового риска не относятся...	<ul style="list-style-type: none"> а) Санация б) Диверсификация в) страхование
100	В настоящее время золото продолжает выполнять следующую функцию денег...	<ul style="list-style-type: none"> а) мера стоимости б) средство накоплений и сбережений в) средство платежа г) средство обращения д) мировые деньги

ВОПРОСЫ К ЗАЧЕТУ

Примерные вопросы, для оценки качества освоения дисциплины на зачете

1. Понятие финансов. История их возникновения. Финансы как экономическая категория.
2. Финансы – неотъемлемая часть денежных отношений. Взаимосвязь финансов с другими категориями.
3. Функции финансов и специфика их проявления в современной экономике.
4. Сферы финансовых отношений. Типы финансовых отношений. Финансовые ресурсы и их состав.
5. Понятие, содержание и звенья финансовой системы. Централизованные и децентрализованные фонды денежных средств.
6. Содержание и необходимость механизма управления финансами
7. Органы управления финансами, их функции.
8. Финансовый контроль: содержание, виды, методы.
9. Органы финансового контроля.
10. Сущность и функции финансов предприятий.
11. Принципы организации деятельности предприятий. Особенности финансовых отношений в зависимости от организационно-правовых форм.
12. Содержание финансов коммерческих организаций. Финансовые ресурсы и денежные фонды предприятий.
13. Финансовый аспект формирования и использования имущества на предприятии. Сущность и классификация денежных потоков предприятия.
14. Финансовый аспект затрат предприятия на производство и реализацию продукции и выручка от реализации.
15. Распределение и использование прибыли
16. Кредит как форма движения ссудного капитала.
17. Основные принципы организации кредитных отношений. Функции кредита.
18. Коммерческий кредит как одна из первых форм кредитных отношений в экономике.
19. Банковский кредит как основная форма кредита и его классификация по базовым признакам.
20. Потребительский кредит как целевая форма кредитования физических лиц.
21. Государственный кредит и его признаки.

22. Международный кредит.
23. Понятие кредитной системы, ее структура. Банковская система как основное звено кредитной системы.
24. Центральный банк: задачи, функции, операции, методы регулирования деятельности кредитных организаций.
25. Коммерческие банки: задачи, функции, операции.
26. Понятие ценной бумаги. Классификация ценных бумаг.
27. Понятие рынка ценных бумаг, его структура и участники.
28. Фондовая биржа и ее значение для рыночной экономики. Условия создания и деятельности фондовых бирж в РФ.
29. Биржевая торговля. Биржевые сделки.
30. Понятие валютного рынка и его классификация.
31. Основные виды валютных операций. Особенности организации валютных операций резидентов и нерезидентов в РФ.

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ РЕФЕРАТОВ

Для успешного выполнения этого задания необходимо изучить имеющуюся учебно-методическую литературу по курсу «Финансы и кредит», статьи в периодических изданиях.

Реферат оформляется в соответствии с действующим ГОСТом 7.32-2001 (раздел 6 «Правила оформления отчета») или на основании требований ОСТа 29.115-88 «Оригиналы авторские и текстовые издательские. Общие технические требования»), с которыми можно ознакомиться в правовых системах Консультант-Плюс или Гарант, а также в сети Интернет.

Приведем общие требования к оформлению реферата. Объем реферата 10-20 стр. Структура: введение, содержательная часть (как правило, две-три главы), заключение, список использованной литературы, приложения (при наличии). Текст печатается на одной стороне стандартного листа бумаги формата А4. Междустрочный интервал – 1,5. Шрифт 14 Times New Roman. Таблицы оформляются 12 шрифтом.

Поля реферата: верхнее, нижнее – 20 мм; левое – 25 мм; правое – 10 мм. Абзацный отступ по всему тексту устанавливается равным 1,25 см или 1,27 см. Страницы реферата следует нумеро-

вать арабскими цифрами, соблюдая сквозную нумерацию по всему тексту.

Титульный лист включают в общую нумерацию страниц отчета. Номер страницы на титульном листе не проставляют. Номер страницы проставляют в правой верхней части листа без точки. Иллюстрации (графики, схемы, диаграммы) следует располагать в реферате непосредственно после текста, в котором они упоминаются впервые, или на следующей странице. Иллюстрации следует нумеровать арабскими цифрами сквозной нумерацией. На все иллюстрации должны быть даны ссылки.

РЕКОМЕНДУЕМАЯ ЛИТЕРАТУРА

1. Основная литература			
	Авторы, состав	Заглавие	Издательство, год
	Герасименко, В.П., Рудская,	Финансы и кредит: учебник	М.: ИНФРА-М: Академцентр, 2011
	Сюркова, С.М., Герасимова, О.Е.	Финансы и кредит: учебник	Казань: Университет управления «ТИСБИ», 2015
	Трошин Александр Николаевич, Мазурина Татьяна Юрьев-	Финансы и кредит: Учебник	Москва: ООО "Научно-издательский центр ИНФРА-М", 2009
2. Дополнительная литература			
	Авторы, состав	Заглавие	Издательство, год
	Фролов, А.М., Трубчанинова, Е.А.	Финансы и кредит: учебное пособие	Самара: Самарский государственный архитектурно-строительный университет, 2011
	Гайзатуллин, Р.Р., Вагизова,	Финансы и кредит: учебное пособие	Казань: КГТУ, 2010
	Гайзатуллин, Р.Р., Вагизова, Н.Г.	Финансы и кредит: учебное пособие	Казань: Казанский национальный исследовательский технологический университет, 2010

Балихина, Н.В., Косов, М.Е.	Финансы и кредит: учебное пособие	Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2015
3. Перечень ресурсов информационно-		
	Образовательный портал ДГТУ СКИФ	
	Министерство финансов РФ	
	СПС Консультант Плюс	
	Центральный банк РФ	
4. Перечень информационных справочных систем		
	Консультант плюс	
	ГАРАНТ	



