***ГБПОУ РМ «Кемлянский аграрный колледж»***

***РАБОЧАЯ ТЕТРАДЬ***

***для самостоятельной работы***

по учебной дисциплине

ОП 06. «Финансы, денежное обращение и кредит»

Студент(а,ки) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_курса\_\_\_\_группы

специальности «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Кемля, 2020

**Тема Денежное обращение и денежная система.**

**Цель:** Научиться производить расчеты денежной массы и скорости обращения денег.

**Приобретаемые умения и навыки**:

1. Расчета количества денег в обращении.
2. Расчета скорости оборота денег.

**Содержание и последовательность выполнения работы:**

В соответствии с законом денежного обращения необходимо сделать расчеты.

**Задание 1.** Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса наличных и безналичных денег – 500 млрд. руб. Валовой национальный продукт – 4100 млрд. руб.

**Задание 2.** Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете.

Денежные агрегаты М0=120 млрд. руб., М1=360 млрд. руб., М2=380 млрд. руб.

**Задание 3.** Рассчитайте количество денег, необходимых для безынфляционного обращения в экономике.

а) Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. При этом сумма цен товаров, проданных в кредит, – 10 млрд. руб., платежи по кредитам составляют 4 млрд. руб., взаимопогашающиеся платежи – 2 млрд. руб. Скорость оборота денежной единицы 2,4 месяцев.

б) Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары, проданные в кредит, – 60 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб. Рубль совершает 8 оборотов за год.

Как изменится количество денег в обращении, если сумма продаж возрастет в 1,5 раза?

в) Сумма цен реализованных товаров и услуг – 200 млрд. руб. Платежи по кредитам – 40 млрд. руб. Товары проданные в кредит – 60 млрд. руб. Взаимопогашающиеся платежи – 20 млрд. руб. Рубль совершает 8 оборотов за год.

Как изменится количество денег в обращении, если число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

**Задание 4.** Рассчитайте количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

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

**Задание 7**. Рассчитайте коэффициент использования денежных средств, если имеются следующие данные о структуре денежной массы в млрд. руб.:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Денежные агрегаты | На 1.01.201\_г. | На 31.12201\_г. |
| М0 | 173,5 | 1448 |
| М1 | 765,1 | 5880 |

**Методические указания:**

Для расчета показателей денежного обращения необходимо воспользоваться следующими формулами:

1) Скорость оборота денег = Валовой национальный продукт / Денежная масса

2) Скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете = (агрегат М1 -агрегат М0) / агрегат М2.

3) Количество денег, необходимых для безинфляционного обращения в экономике = (Сумма цен реализованных товаров и услуг - Сумма цен товаров, проданных в кредит + Сумма платежей по долговым обязательствам – Сумма взаимопогашающихся платежей) / Среднее число оборотов денег.

Среднее число оборотов денег = Количество календарных дней (месяцев) в расчетном периоде / Скорость оборота денежной единицы в расчетном периоде.

4) Количество денег, необходимых в качестве средства обращения = (Сумма цен реализованных товаров и услуг - Сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил + Сумма платежей по долговым обязательствам, срок оплаты которых наступил – Сумма взаимопогашающихся платежей) / Среднее число оборотов денег.

5) К использования денежных средств = агрегат М0 / агрегат М1.

**Контрольные вопросы:**

1. В чем сущность закона денежного обращения?

2. Чем определяется количество денег в обращении?

**Финансовая политика**

 **«*Актуальные вопросы финансовой политики и финансового контроля государства».***

**Цель:** определить актуальные проблемы финансовой политики РФ на современном этапе и найти наиболее эффективные пути их решения.
**Вопросы для докладов**:
1. Рассмотрение целей финансовой политики с целью выявления её приоритетов.

2. Определение роли Министерства финансов в реализации финансовой политики.

3. Рассмотрение инструментов финансовой политики.

4. Рассмотрение монетарной политика, как части финансовой политики:

1) Цель монетарной политики;

2) Роль Банка России в реализации монетарной политики.

3) Инструменты монетарной политики.

5. Выявление проблем реализации финансовой политики.

6. Рассмотрение государственного долга:

1) Внешние займы.

2) Внутренние займы.

3) Ограничения долговой политики.

4) Проблемы долговой политики.

 Преподаватель рекомендует студентам подготовить краткие доклады в форме «мини-лекций» (выделение причин, особенностей, преимуществ и недостатков) по основным направлениям финансовой политики современной России.

Таким образом, семинар-поиск позволяет студентам на основе ранее изученного материала о финансовой политике государства осуществить «аналитический поиск» не только приоритетных направлений учетной политики, но и наиболее эффективных путей регулирования выявленных проблем реализации учетной политики.

На основе изучения различных мнений в специальной литературе у студентов вырабатывается критический способ мышления и формируются собственные взгляды на данную проблему, стимулируется стремление искать «факты и цифры» в подтверждение или опровержение конкретных положений.

**Методические указания:**

Для написания докладов необходимо изучить следующую литературу и интернет-ресурсы:

а) основная литература

1. Налоговые реформы. Теория и практика. Монография. /под ред. И.А.Майбурова, Ю.Б. Иванова. - М.: Издательство ЮНИТИ -ДАНА, 2012 (www.knigafund.ru).

2. Подъяблонская Л.М, Подъяблонская Е.П. Проблемы повышения эффективности государственных расходов в России. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2010 ((www.knigafund.ru).

3. Ржевская Т.Г. Финансовая система и пропорциональность российского бюджета. Теория и практика формирования бюджетных пропорций. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2008 (www.knigafund.ru)

б) дополнительная литература

1. Косов М.Е., Крамаренко Л.А. Экономическое равновесие налоговых систем. Монография. – М.: ИздательствоЮНИТИ - Дана, 2012 (www.knigafund.ru).

2. Мамедов А.А. Финансово - правовые проблемы страхования в России. Моногорафия. – М.: Издательство Юриспруденция, 2010 (www.knigafund.ru).

3.«Пузыри» как предвестники крахов на финансовых рынках. Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. -146с.

4. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и казахстанский опыт). Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. -272с.

5.Сабанти Б.М., Тиникашвили Т.Д. Денежное хозяйство России. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2008 (www.knigafund.ru).

6.Фетисова Т.В. Финансы физических лиц. Концептуальные основы. Монография. - М.: Изд-во ИНИТИ, 2012. - 231с.

в) программное обеспечение и Интернет-ресурсы:

1. Справочно - правовая система «Консультант-плюс» - Режим доступа: http://[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/)

2. Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: http://www.government.ru

4. Официальный сайт Министерства финансов РФ. -Режим доступа: http://www.minfin.ru

5. Официальный сайт Федерального казначейства.-Режим доступа: http://www.roskazna.ru

6. Официальный сайт Счетной палаты РФ. - Режим доступа: http://www.ach.gov.ru

**Бюджет и бюджетная система.**

**Наименование работы: Федеральный бюджет РФ**

**Цель:** Научиться рассчитывать структуру Федерального бюджета и проводить анализ источников его формирования и направлений использования средств.

**Время:** 2 часа.

**Оборудование:**

1. Счетная техника;

2. СПС «Консультант-Плюс»;

3. ПК.

**Приобретаемые умения и навыки:**

1. Расчета структуры Федерального бюджета;
2. Определения дефицита или профицита Федерального бюджета;
3. Анализ источников формирования Федерального бюджета и направлений использования этих средств.

**Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание 1.** На основанииФЗ от 03.12.2015 № 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2019 год» рассчитать структуру доходов и расходов федерального бюджета.

**Задание 2.** Определить дефицит (профицит) Федерального бюджета.

**Задание 3.** Сделать анализ источников формирования Федерального бюджета и направлений использования этих средств.

Расчет оформить в таблице.

**Структура федерального бюджета**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование доходов и расходов | Сумма,  | Удельный вес, % |
| **1. Доходы** |  |  |
|  |  |  |
| **Итого доходы** |  | 100 |
| **2. Расходы** |  |  |
|  |  |  |
| **Итого расходы** |  | 100 |
| **Дефицит (профицит) бюджета** |  |  |

**Методические указания:**

В СПС «Консультант-Плюс» в строке быстрого поиска введите ключевое слово «Федеральный бюджет». Из списка нормативных документов выберите ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» и откройте его. Откройте оглавление этого документа. Для этого нажмите на кнопку «Оглавление», которая находится справа от документа и найдите приложения. Выберите приложение 13 «Распределение бюджетных ассигнований на 2016 год по разделам и подразделам, целевым статьям и видам расходов классификации расходов федерального бюджета» и выпишите основные статьи расходов в таблицу.

Для расчета структуры доходов бюджета необходимо сумму дохода по каждой статье поделить на строку «Итого доходы» и умножить на 100.

Для расчета структуры расходов бюджета необходимо сумму расхода по каждой статье поделить на строку «Итого расходы» и умножить на 100.

Если сумма доходов бюджета превышает сумму расходов, то бюджет составлен с профицитом. Если сумма расходов бюджета превышает сумму доходов, то бюджет составлен с дефицитом.

**Контрольные вопросы:**

1. Каковы состав и структура расходов федерального бюджета?

2. Каковы состав и структура доходов федерального бюджета?

3. Как распределяются доходы и расходы между отдельными звеньями бюджетной системы?

4. Кто составляет проект федерального бюджета РФ?

**Бюджет и бюджетная система**

**Наименование работы: Бюджет субъектов РФ**

**Цель:** Научиться рассчитывать структуру бюджетов субъектов РФ и проводить анализ источников его формирования и направлений использования средств.

**Оборудование:**

1. Счетная техника;

2. СПС «Консультант-Плюс»;

3. ПК;

4. Интернет-ресурсы.

**Приобретаемые умения и навыки:**

1. Расчета структуры бюджета субъекта РФ;
2. Определения дефицита или профицита бюджета субъекта РФ;
3. Анализ источников формирования бюджета субъекта РФ и направлений использования этих средств.

**Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание 1.** На основанииданных бюджета РМ на текущий финансовый годрассчитать структуру доходов и расходов федерального бюджета.

**Задание 2.** Определить дефицит (профицит) бюджета РМ.

**Задание 3.** Сделать анализ источников формирования бюджета и направлений использования этих средств.

Расчет оформить в таблице.

**Структура бюджета Республики Мордовия**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование доходов и расходов | Сумма,  | Удельный вес, % |
| **1. Доходы** |  |  |
|  |  |  |
| **Итого доходы** |  | 100 |
| **2. Расходы** |  |  |
|  |  |  |
| **Итого расходы** |  | 100 |
| **Дефицит (профицит) бюджета** |  |  |

**Методические указания:**

На сайте администрации Республики Мордовия в разделе «Бюджетный процесс» подраздел «Бюджет» откройте документ «Распределение бюджетных ассигнований по разделам и подразделам классификации расходов, принятого бюджета Республики Мордовия на 2019 год» - для расчета структуры расходов бюджета, и документ «Планируемое поступление доходов по принятому бюджету Республики Мордовия на 2019 год» - для расчета структуры доходов бюджета.

Для расчета структуры доходов бюджета необходимо сумму дохода по каждой статье поделить на строку «Итого доходы» и умножить на 100.

Для расчета структуры расходов бюджета необходимо сумму расхода по каждой статье поделить на строку «Итого расходы» и умножить на 100.

Если сумма доходов бюджета превышает сумму расходов, то бюджет составлен с профицитом. Если сумма расходов бюджета превышает сумму доходов, то бюджет составлен с дефицитом.

**Контрольные вопросы:**

1. Каковы состав и структура расходов бюджета субъектов РФ?

2. Каковы состав и структура доходов бюджета субъектов РФ?

**Рынок ценных бумаг**

**Наименование работы: Рыночная стоимость ценных бумаг.**

**Целевое пространство:** Осознать значение рынка ценных бумаг через расчет рыночной стоимости ценных бумаг.

**Средства:** 1. Счетная техника

**Норма времени**: 2 часа

**Приобретаемые умения и навыки:**

1. Расчета курса акций;
2. Расчета рыночной стоимости акций;
3. Расчета котировки и ценности акций;
4. Расчета рыночной стоимости облигации;
5. Расчета дисконта и дисконтного дохода.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

Действие 1. Рассчитать:

 - курс акции;

 - балансовую и рыночную стоимость акции;

 - коэффициент котировки и ценность акции.

 Исходные данные:

Сумма активов ОАО «Заборское» - 6232тыс.руб., сумма долгов - 2112тыс.руб. Количество оплаченных акций - 2500 шт. Номинальная стоимость акции - 1000руб. Дивиденд - 120%. Ставка ссудного % - 21%.

Действие 2. Рассчитать рыночную стоимость облигации. Номинальная стоимость облигации 1500руб. Курс облигации 120%.

Действие 3. Рассчитать:

-цену покупки облигации;

-цену продажи облигации;

-величину дисконта (скидки);

-величину дисконтного дохода по облигациям.

 Исходные данные:

 Котировка облигации номиналом 12000руб. составляет:

покупка - 40%;

продажа - 42%.

Методические указания:

1. Рыночная цена акции - это цена, по которой акция покупается и продается на рынке.

 Курсовая цена = Курс акции в % х Номинал акции в рублях

 100

 Курс акции, % = Дивиденд в % . 100

 Ссудный %

 Балансовая стоимость акции, руб. = Чистые активы =

 Общее число оплаченных акций

 = Сумма активов АО - сумма долгов АО

 общее количество оплаченных акций

1. Коэффициент котировки акции показывает, во сколько раз рыночная цена превышает балансовую стоимость акции и рассчитывается по формуле:

 Ка = Р\_

 В

 где Ка - коэффициент котировки акции;

 Р - рыночная цена акции, руб.;

 В - балансовая стоимость акции, руб.

1. Ценность акции рассчитывается по формуле:

 Ца = \_\_Р

 Е

 где Ца - ценность акции

 Р - рыночная цена акции, руб.

 Е - величина дохода на акцию, руб.

 Е = Номинальная стоимость акции х Дивиденд в %

 100

Ценность акции показывает срок окупаемости средств, вложенных в акцию. Чем меньше срок окупаемости акции (ценность акции), тем привлекательнее она для инвестора.

4. Рыночная стоимость облигации рассчитывается по формуле:

Ррын = Н . Ко

 100

где Ррын - рыночная стоимость облигации, руб.

 Н - номинальная стоимость облигации, руб.

 Ко - курс облигации, %

Курс облигации рассчитывается по формуле:

Ко, % = Ррын . 100

 Н

1. Дисконтный доход - это доход владельца бескупонной облигации при ее покупке со скидкой от номинала (т.е. дисконтом).

 Дисконтный доход = номинальная стоимость облигации - Цена покупки облигации

1. Дисконт - это величина скидки с номинальной стоимости облигации при ее продаже.

 Дисконт = Номинальная стоимость облигации - Цена продажи облигации.

**Контрольные вопросы:**

1. Какие виды ценных бумаг эмитируют акционерные общества?

2. От каких факторов зависит курс акций?

3. Чем облигации акционерных обществ отличаются от акций?

**Рынок ценных бумаг**

**Наименование работы: Доходы по ценным бумагам.**

**Целевое пространство:** Осознать значение рынка ценных бумаг для привлечения дополнительных средств через расчет доходов по ценным бумагам

**Средства:** 1. Счетная техника

**Норма времени:** 2 часа

**Приобретаемые умения и навыки:**

1. Расчета уровня и суммы дивидендов по акциям.
2. Расчета дохода по сертификату.
3. Расчета % ставки дохода по сертификату.
4. Расчета суммы дисконта по векселю.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

Действие 1. Рассчитать:

 -уровень ликвидности по обыкновенным акциям;

 -сумму дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям.

 Исходные данные:

ОАО «И-Заборское» выпустило в обращение 64000 акций номиналом 100руб. за акцию. Из них 63500 акций обыкновенных и 500 привилегированных акций. Чистая прибыль предприятия составила 570000руб. 40% чистой прибыли направлено на выплату дивидендов по всем видам акций. Дивиденды по привилегированным акциям - 50% к номинальной стоимости.

Действие 2: Рассчитать сумму дохода по сертификату.

 Исходные данные:

1. Номинальная стоимость сертификата 5000руб. Приобретен сертификат 15.01.2003 года, предъявлен к оплате 13.01.2004 года % ставка дохода - 19% годовых.
2. Номинальная стоимость сертификата 1000руб. Приобретен сертификат 20.03.2003 года, предъявлен к оплате 20.03.2005 года. % ставка дохода - 18% годовых.

Действие 3: Рассчитать % ставку дохода по сертификату.

 Исходные данные:

Куплен сертификат на рынке за 3500руб. 25.06.2003 года, продан сертификат за 5000руб. 18.09.2004 года.

Действие 4: Рассчитать сумму дисконта и сумму, выплаченную векселедержателю банком.

 Исходные данные:

Банк выкупил вексель за 12 дней до даты погашения векселя. Сумма, получаемая по векселю 20500руб. Учетная % ставка банка - 19% годовых.

 Методические указания:

К действию 1:

1. ЧП направляемая на выплату дивидендов = общая ЧП х %

 100

1. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям =

 Кол-во привилегированных акций х Номинальная стоимость х % дивидендов

 100

1. Доход (дивиденды) на 1 привилегированную акцию =

 Прибыль на все привилегированные акции (п.2)

 = кол-во привилегированных акций

1. Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по обыкновенным акциям = ЧП направляемая на выплату дивидендов (п.1) - Прибыль, направляемая на выплату дивидендов по привилегированным акциям (п.2).
2. Уровень дивидендов по обыкновенным акциям, % =

 Прибыль, направляемая на выплату дивидендов (п.4) х 100

 = Кол-во обыкновенных акций х Номинальную стоимость
6. Доход (дивиденды) на 1 обыкновенную акцию =

 Номинальная стоимость х Уровень дивидендов (п.5)

 = 100

К действию 2:

При расчете суммы дохода по сертификату со сроком до 1 года используется формула простых %:

 n . t

S = Н ( 1 + 365 . 100 ), где

S - сумма дохода по сертификату, руб.

Н - номинальная стоимость сертификата, руб.

n - время обращения сертификата, дней

t - % ставка дохода по сертификату

Если срок депозита более 1 года, то используется формула сложных %

 t

S = Н ( 1 + 100 )n, где n - количество лет обращения сертификата

К действию 3:

% ставка дохода по сертификату рассчитывается по формуле:

t,% = S2- S1 х 365 х 100

 S1 n

t - % ставка дохода по сертификату

S1 - сумма покупки сертификата, руб.

 S2 - сумма продажи сертификата, руб.

n - период владения сертификатом, дней.

**Контрольные вопросы:**

1. В чем заключаются различия между привилегированными и обыкновенными акциями?

2. Каковы разновидности цен на акции?

3. Каковы принципы инвестирования в ценные бумаги?

**Рынок ценных бумаг**

**Наименование работы: Риски по ценным бумагам**

**Цель занятия:** Научиться рассчитывать степень доходности и риска по ценным бумагам.

**Средства:** ПК, Microsoft Excel.

**Приобретаемые умения:**

1. Расчета степени доходности и риска по ценным бумагам.

2. Использования информационно-коммуникационных технологий для оценки риска по ценным бумагам.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

Задание № 1. По данным о ценах на обыкновенные акции СберБанка России рассчитать степень доходности и риска по ценным бумагам методом Value at Risk (VaR) в Microsoft Excel.

*Исходные данные:*

Таблица 1

Цены на обыкновенные акции СберБанка России

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Цена, руб.(SBER) | Дата | Цена, руб.(SBER) |
| 20130111 | 86,69 | 20130121 | 88,07 |
| 20130112 | 85,00 | 20130122 | 85,84 |
| 20130113 | 86,61 | 20130123 | 86,64 |
| 20130114 | 87,55 | 20130124 | 87,15 |
| 20130115 | 88,15 | 20130125 | 88,41 |
| 20130116 | 90,49 | 20130126 | 87,67 |
| 20130117 | 92,02 | 20130127 | 88,05 |
| 20130118 | 90,62 | 20130128 | 88,05 |
| 20130119 | 89,18 | 20130129 | 84,77 |
| 20130120 | 86,50 | 20130130 | 83,09 |

**Методические указания:**

1. В Excel введите исходные данные о ценах на обыкновенные акции СберБанка России.

2. Посчитайте ежедневную доходность акций в процентах по формуле =(B3-B2)/B2.

Для этого введите формулу и растяните ячейку С (%SBER) на весь столбец.

3. Рассчитайте стандартное отклонение полученной доходности (формула расчета стандартного отклонения по выборке для Microsoft Excel будет выглядеть как =СТАНДОТКЛОН.В(C3:C21)).

4. Приняв уровень допустимого риска 99%, рассчитайте обратное нормальное распределение (квантиль) для вероятности 1% (формула для Excel в нашем случае будет выглядеть как =НОРМ.ОБР(1%; СРЗНАЧ(C3:C21); C22)).

5. Рассчитайте непосредственно значение самого VaR. Для этого из текущей стоимости актива вычтите расчетную, полученную путем умножения на квантиль. Следовательно, для Excel формула примет вид: =B21-(B21\*(C23+1)).

Итого, вы получили расчетное значение VaR = ? рублей. С учетом вашего временного горизонта и степени допустимого риска, это означает, что акции СберБанка в течение следующего дня не подешевеют более чем на ? рублей, с вероятностью 99%.

**Контрольные вопросы:**

1. Дайте определение понятия степени доходности по ценным бумагам.

2. Дайте определение понятия риска по ценным бумагам.

**Банковская система**

**Наименование работы: Ресурсы банка**

**Цель:** Научиться производить классификацию ресурсов банка и расчет её структуры

**Время:** 2 часа.

**Оборудование:** счетная техника.

**Приобретаемые умения и навыки:**

1. Классификации ресурсов банка.

2. Расчета структуры ресурсов банка.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание 1.** На основании данных таблицы 1 о ресурсах коммерческого банка проведите группировку ресурсов коммерческого банка по следующим группам:

а) собственные средства;
б) привлеченные;
в) заемные.

**Задание 2.** Определите: а) сумму обязательств;

 б) средств на корсчетах;

 в) МБК;

 г) средств в расчетах банка.

**Задание 3.** Рассчитайте удельный вес каждой вида ресурсов коммерческого банка.

**Задание 4.** Дайте общую качественную оценку структуры собственных и привлеченных ресурсов банка.

Таблица 1.

**Собственные и привлеченные ресурсы коммерческого банка**

| №п/п | Ресурсы банка | Сумма, тыс. руб. |
| --- | --- | --- |
| 1. | Резервы | 3862 |
| 2. | Расчетные счета клиентов | 290377 |
| 3. | МБК, в том числе: |  |
| 3.1 | от ЦБ РФ | 52156 |
| 3.2 | от банков-резидентов | 173462 |
| 3.3 | от банков-нерезидентов |  |
| 3.4 | просроченные |  |
| 4. | Межфилиальные расчеты | 1595 |
| 5. | Кредиторы | 15124 |
| 6. | Уставный капитал | 50000 |
| 7. | Депозиты | 3310 |
| 8. | Корсчета, в том числе: |  |
| 8.1 | банков-резидентов | 2326 |
| 8.2 | банков-нерезидентов | 89 |
| 9. | Вклады граждан | 7404 |
| 10. | Фонды | 2782 |
| 11. | Средства в расчетах, в том числе: |  |
| 11.1 | с биржами | 0 |
| 11.2 | по конверсионным операциям | 4238 |
| 11.3 | прочие | 2478 |
| 12. | Прибыль | 3559 |
| 13. | Векселя | 44846 |
| 14. | Ценные бумаги (облигации, сертификаты) | 43032 |

**Методические рекомендации:**

1. Следует помнить, что ресурсы банков представляют собой источники денежных средств, имеющихся в распоряжении банка и предназначенных для размещения или вложения в различные виды активов.

Ресурсы банка делят на:

- собственные (фонды банка, нераспределенная прибыль);

- привлеченные,

- заемные (межбанковские кредиты и депозиты).

2. Задание выполнить в таблице 2.

Таблица 2

Структура ресурсов коммерческого банка

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ресурсы банка | Сумма, тыс. руб. | Удельный вес, % |
| **I. Собственные ресурсы** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **II. Привлеченные ресурсы** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **III.** **Заемные ресурсы** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого ресурсов** |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| **Итого ресурсов** |  |  |

**Контрольные вопросы:**

1. Какие средства коммерческих банков относятся к собственным ресурсам?

2. Каково соотношение собственных и привлеченных средств у коммерческих банков?

**Банковская система**

**Наименование работы: Показатели эффективности деятельности банка.**

**Цель:** Научиться рассчитывать прибыль и показатели доходности банка.

Приобретаемые умения и навыки:

1. Расчет прибыли банка.
2. Расчет показателей доходности и рентабельности банка.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание:** На основании данных Бухгалтерского баланса (Приложение 1) и Отчета о прибылях и убытках (Приложение 2) коммерческого банка рассчитать показатели прибыли, доходности и рентабельности банка:

1. Темпы роста доходов и расходов банка.

2. Коэффициент эластичности роста доходов.

3. Уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами.

4. Коэффициенты структуры прибыли.

5. Чистую процентную маржу.

#### 6. Операционную маржу.

7. **Прибыльность прочих операций.**

#### 8. Доходность комиссионных операций.

#### 9. С**прэд прибыль.**

#### **10.** Рентабельность банка.

**Методические указания:**

**По пункту 1** следует помнить, что темпы роста доходов и расходов банка рассчитываются по формуле:

где**, ТРД** — темп роста доходов;

**Д 1** — доходы банка в отчетном периоде;

**Д 0** — доходы банка в прошлом периоде;

**ТРР** — темп роста расходов;

**Р1** — расходы банка в отчетном периоде;

**Р0** — расходы банка в прошлом периоде.

**По пункту 2** следует помнить, что коэффициент эластичности роста доходов рассчитывается по формуле: ******

Если данный коэффициент больше единицы, то это свидетельствует об экономном расходовании средств, и, наоборот, если он меньше единицы, то это неэкономное использование средств.

**По пункту 3** следует помнить, что уровень покрытия непроцентных расходов непроцентными доходами рассчитывается по формуле:

**где, Дн** — непроцентные доходы;

**Рн** — непроцентные расходы.

**По пункту 4** следует помнить, что для выявления степени воздействия различных активных операций банка на формирование его прибыли используются коэффициенты структуры прибыли:

Где, **К1, К2, К3** — коэффициенты структуры прибыли;

**Дчко** — чистый доход по кредитным операциям;

**Дчцб** — чистый доход от операций с ценными бумагами;

**Дчпо** — чистый доход от прочих операций;

**П** — прибыль.

Путем расчета данных коэффициентов выявляются те операции коммерческого банка, которые приносят ему наибольшую долю прибыли.

**По пункту 5** следует помнить, что ч**истая процентная маржа** рассчитывается по формуле

**ЧПМ** — чистая процентная маржа;

**Дп** — процентные доходы за период;

**Рп** — процентные расходы за период;

**Ад** — активы, приносящие доход.

Активами, приносящими банку доход, являются: краткосрочные (за исключением бесплатных кредитов) и долгосрочные ссуды; кредиты другим банкам; ценные бумаги, паи, акции; задолженность по факторингу; средства, перечисленные предприятиями для участия в их хозяйственной деятельности.

Активы, не приносящие банку доход, - касса, корреспондентский счет, резервный счет, объем основных средств, сумма иммобилизованных собственных средств.

**По пункту 6** следует помнить, что о**перационная маржа** — это прибыльность основных операций банка. Она рассчитывается по формуле

**где, Дчосн —** чистые доходы от основных банковских операций;

**Ад** — активы, приносящие доход.

Чистые доходы от основных банковских операций рассчитываются путем суммирования:

* чистых процентных доходов;
* чистых доходов от валютных операций;
* чистых доходов от операций с ценными бумагами;
* чистых доходов от проведения лизинговых операций;
* чистых доходов от операций с драгоценными металлами.

#### По пункту 7 следует помнить, что п**рибыльность прочих операций** рассчитывается по формуле

**где, Дчпо-** чистые доходы от прочих операций;

**Ад** — активы, приносящие доход**.**

Чистые доходы от прочих операций — это реализация (выбытие) имущества, списание дебиторской, кредиторской задолженности, сдача имущества в аренду, другие операции.

**По пункту 7** следует помнить, что доходность комиссионных операций рассчитывается но формуле:

**где, Дк** — доходность комиссионных операций;

**Дчк** — чистый комиссионный доход;

**Ад** — активы, приносящие доход.

Низкое значение данного показателя свидетельствует о недостаточном внимании банка к развитию новых банковских услуг, что является одним из резервов повышения прибыльности работы банка.

**По пункту 8** следует помнить, что **спрэд прибыль рассчитывается по формуле:**

**где, Дп** — процентные доходы;

**Рп** — процентные расходы;

**Ад** — доходные активы;

**Пв** — пассивы банка, по которым выплачиваются проценты.

С помощью спрэда оценивается, насколько успешно банк выполняет функцию посредника между вкладчиками и заемщиками и насколько остра конкуренция на банковском рынке.

**По пункту 8** следует помнить, что рентабельность (доходность) коммерческого банка определяют по формуле:

**где, Робщ** — рентабельность банка;

**П** — прибыль;

**Д -** доходы банка.

Общий уровень рентабельности позволяет оценить общую прибыльность банка, а также прибыль, приходящуюся на 1 руб. дохода (доля прибыли в доходах). Это основной показатель, определяющий эффективность банковской деятельности.

**Контрольные вопросы:**

1. Что понимается под пассивными операциями банков?

2. Дайте определение активных операций банков.

3. Назовите источники банковской прибыли.

4. Дайте понятие ликвидности банков.

**Банковская система**

**Наименование работы: Доходность банковских вкладов.**

**Цель**: Осознать взаимоотношения предприятий с банковской системой через систему расчетов по банковским вкладам.

**Приобретаемые умения и навыки:**

1. Расчета суммы процентов по банковским вкладам.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

Задание. Рассчитать сумму процентов (дохода) от вложения средств на банковский депозитный счет и выбрать наиболее выгодный вариант вложения средств.

Исходные данные:

1. ОАО «Заборское» располагает свободными денежными средствами и желает положить эту сумму на депозит на 2 года.

Коммерческий банк «Сатурн» предлагает такой вариант: доход - 35% годовых, доход начисляется ежегодно.

Коммерческий банк «Сириус» предлагает другой вариант: доход начисляется ежеквартально из расчета 28% годовых.

1. Предприятие желает положить 100тыс. руб. на депозит на 1 год.

 Коммерческий банк «Атлант» предлагает следующие условия: доход 40% годовых, доход начисляется ежемесячно.

Коммерческий банк «Венера» предлагает другие условия: доход 50% годовых, доход начисляется ежеквартально.

 **Методические указания:**

1. Сумма дополнительного дохода (%) от вложения средств на банковские вклады определяется по формуле:

 n

 Д = К (1 + ---- )t - К

 100

 где Д - дополнительный доход от вложения средств, руб.;

 К - сумма вложенных средств, руб.

 n - % ставка в расчетном периоде;

 t - число лет или количество раз начисления %.

Если дана годовая % ставка, а доход начисляется ежеквартально, то необходимо рассчитать квартальную % ставку годовая % ставка

 (n = -----------------------) и т.д.

 4 квартала

**Контрольные вопросы:**

1. Назовите виды банковских вкладов?

2. Дайте определение доходности банковских вкладов.

**Кредитная система**

**Наименование работы: Оценка кредитоспособности заемщика**

**Цель занятия:** Научиться рассчитывать показатели оценки кредитоспособности заемщика и проводить их анализ.

**Средства:** Бухгалтерский баланс, пояснения к бухгалтерскому балансу, счетная техника.

**Норма времени:** 2 часа.

**Приобретаемые умения:**

1. Расчета показателей оценки кредитоспособности заемщика.
2. Анализа показателей кредитоспособности заемщика.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание № 1.** По данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу составить агрегированный (укрупненный) баланс ООО «Заборское» для расчета системы финансовых коэффициентов.

**Методические указания:**

Расчеты выполнить в таблице 1.

Таблица 1.

Агрегированный баланс ООО «Заборское»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Агрегат | Статьи баланса | Номер строк баланса | Сумма |
| Активы |
| А1 | Наиболее ликвидные активы | 240+250 |  |
| А2 | Быстрореализуемы активы | 510 ф.2  |  |
| А3 | Медленно реализуемые активы | 210+220+260+501ф.5  |  |
| А4 | Труднореализуемые активы | 100 |  |
|  | Баланс (А1+А2+А3+А4) |  |  |
| Пассивы |
| П1 | Наиболее срочные обязательства | 520 |  |
| П2 | Краткосрочные обязательства | 510+550 |  |
| П3 | Долгосрочные пассивы, в т.ч. фонды потребления ирезервы предстоящих платежей | 400+530+550 |  |
| П4 | Постоянные пассивы | 300 |  |
|  | Баланс (П1+П2+П3+П4+П5) |  |  |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если:

А1П1;

А2П2;

А3П3;

А4П4.

**Задание № 2.** По данным бухгалтерского баланса и пояснений к бухгалтерскому балансу рассчитать показатели ликвидности и платежеспособности для рейтинговой оценки кредитоспособности ОАО «И-Заборское».

**Методические указания:**

Расчеты выполнить в таблице 2.

Таблица 2.

Показатели ликвидности и платежеспособности для рейтинговой оценки кредитоспособности

ОАО «Заборское»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателя | Обозначение показателя | Алгоритм расчета | Экономический смысл | Фактическое значение |
| 1. | Коэффициент абсолютной ликвидности | Кал | (Денежные средства (стр.250) + Краткосрочные финансовые вложения (стр240)) / Краткосрочные обязательства (стр510+стр520) | Способность рассчитаться с задолженностью в кратчайшие сроки |  |
| 2.  | Коэффициент быстрой ликвидности | Кбл | (Денежные средства (стр.250) + Краткосрочные финансовые вложения (стр240) + Краткосрочная дебиторская задолженность (230)) / Краткосрочные обязательства (стр510+стр520) | Способность рассчитаться с задолженностью в ближайшее время |  |
| 3. | Коэффициент общей ликвидности | Кол | Оборотные активы (стр.200) / Текущие обязательства (стр. 500) | Способность рассчитаться с задолженностью в перспективе |  |
| 4. | Коэффициент автономии (собственности) | Ка | Собственный капитал (стр300) / валюта баланса (стр600) | Независимость от внешних источников финансирования |  |

Коэффициент абсолютной ликвидности (Кал) должен иметь оптимальное значение 0,2 - 0,5 показывает, какая часть обязательств может быть погашена без дополнительной мобилизации средств.

Оптимальное значение Коэффициента быстрой ликвидности (Кбл) считается равным 1, однако, он может быть и ниже, но не должен опускаться ниже 0,5.

Если значение Коэффициента быстрой ликвидности (Кол) ниже 1, то это означает отсутствие способности к выполнению краткосрочных обязательств из текущих активов. Слишком высокое значение Коэффициента общей ликвидности также нежелательно т.к. это свидетельствует о неэффективном использовании ресурсов, выражающемся в зависимости оборачиваемости средств, вложенных в производственные запасы и оборотные средства.

Нормальное минимальное значение Коэффициент автономии (Ка) оценивается на уровне 0,5. Это означает, что сумма обязательств предприятия равна сумме собственных средств. Рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости, снижение риска финансовых затруднений в будущих периодах. Такая тенденция повышает гарантированность предприятием своих обязательств.

**Задание № 3.** Рассчитать сумму баллов для классификации ОАО «Заборское» по уровню кредитоспособности.

Таблица 3.

Сумма баллов и классификации ОАО «Заборское» по уровню кредитоспособности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Фактическое значение | Классность коэффициента | Доля показателя, % | Расчет суммы баллов | Класс |
| Ка.л. |  |  |  |  |  |
| Кб.л. |  |  |  |  |  |
| Ко.л. |  |  |  |  |  |
| Ка. |  |  |  |  |  |
| Итого в 20\_\_ г. | Х | Х |  |  |  |

**Методические указания:**

Для выполнения задания 3 воспользуйтесь данными таблицы 4.

Таблица 4 - Классификация заемщиков по уровню кредитоспособности

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Значения показателей | Доля, % |
|  | Первый класс | Второй класс | Третий класс |  |
| Ка.л. | 0,2 и выше | 0,15 - 0,2 | Менее 0,15 | 30 |
| Кб.л. | 1,0 и выше | 0,5 - 1,0 | Менее 0,5 | 20 |
| Ко.л. | 2,0 и выше | 1,0 - 2,0 | Менее 1,0 | 30 |
| Ка. | 0,7 и выше | 0,5 - 0,7 | Менее 0,5 | 20 |

Также необходимо помнить, что Рейтинг заемщика определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента (Ка.л , Кс.л , Кт.л , Ка ) на его долю (соответственно 30,20,30 и 20%) в совокупности (100%).

Класс заемщика определяется по набранным баллам:

• Первый класс - от 100 до 150 баллов,

• Второй класс - от 151 до 250 баллов,

• Третий класс - от 251 до 300 баллов.

Первоклассным по кредитоспособности заемщикам коммерческие банки могут открывать кредитную линию, выдавать в разовом порядке ссуды (без обеспечения) с установлением более низкой процентной ставки, чем для остальных заемщиков.

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банками в обычном порядке, т.е. при наличии соответствующих обязательств (гарантий, залога, и т.д.). Процентная ставка зависит от вида обеспечения.

Предоставление кредитов клиентам третьего класса связано для банка с серьезным риском. Таким клиентам в большинстве случаев кредитов не выдают, а если и выдают, то размер предоставляемой ссуды не должен превышать размера уставного фонда. Процентная ставка за кредит устанавливается на высоком уровне.

**Задание № 4.** Дать прогноз возможного банкротства ОАО «Заборское» - Z"-анализ Альтмана.

**Методические указания:**

Уравнение "Z"-оценки представляется следующим образом:

Z = 1,2\*К1 + 1,4\*К2 + 3,3\*К3 + 0,6\*К4 + 1,0\*К5,

Где,

К1 = Балансовая прибыль / Валюта баланса = стр.300 ф.2 / стр.600 ф.1;

К2 = Выручка / Валюта баланса = стр.110 ф.2 / стр.600 ф.1;

К3 = Капиталы и резервы / Долгосрочные обязательства + Краткосрочные обязательства = стр.300 ф.1/ стр.400 ф.1+стр.500 ф.1;

К4=нераспределенная прибыль отчетного года / Валюта баланса = стр.370 ф.1 / стр.600 ф.1;

К5 = оборотные активы / Валюта баланса = стр.200 ф.1 / стр.600 ф.1.

Таблица 5.

Значение уравнения "Z"-оценки Альтмана

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Значение | Z < 1,8 | 1,8 < Z < 2,7 | 2,8 < Z < 2,9 | Z > 3 |
|  | Предприятие относится к группе банкротства | Вероятность банкротства очень высока | Допустимый диапазон значений | Предприятие относится к группе успешно действующих |

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте ликвидность предприятия.

2. Какие финансовые коэффициенты используются для оценки кредитоспособности предприятия?

**Кредитная система**

**Наименование работы: Организация и порядок кредитования**

**Цель занятия:** Научиться составлять документы по получению банковского кредита предприятием.

**Средства:** Кредитный договор, договор залога, перечень закладываемого имущества.

**Приобретаемые умения:**

1. Составления кредитного договора.
2. Составления договора залога.

**Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание № 1.** Изучите содержание и оформите кредитный договор.

*Исходные данные:*

Кредитный договор № 113915/0001 от 13.01. текущего года.

Банк: ОАО «Российский Сельскохозяйственный банк», находящийся по адресу 119034 г. Москва, Гагаринский пер., д.3.

Дополнительный офис Нижегородского регионального филиала ОАО «Россельхозбанк» в г. Семенов №3349/39/15, находящийся по адресу 606650, Нижегородская область, г. Семенов, ул. Гагарина, д. 1/2.

Управляющий дополнительным офисом Садакова Елена Викторовна, действующая на основании Устава ОАО «Россельхозбанк», положения о Нижегородском региональном филиале и доверенности № 441 от 25.01.2010г.

Реквизиты: ИНН - 7725114488

 БИК - 042202846

 ОГРН - 1027700342890 96120

Корреспондентский счет 30101810000000000846 в ГРКЦ ГУ ЦБ РФ по Нижегородской области.

Заемщик: ОАО «И-Заборское», находящийся по адресу 606618, Нижегородская область, Городской округ Семеновский, с. И-Заборское, ул. Медведева, д. 8.

Генеральный директор Степанов Алексей Владимирович, действующий на основании Устава.

Реквизиты: ИНН – 5228008430

 ОГРН - 1025201077824

Расчетный счет – 40702810007500000332 в Нижегородском РФ ОАО «Россельхозбанк» г. Н.Новгород.

Организация берет кредит на приобретение сельскохозяйственной техники в сумме 15 300 000руб. 13.01. текущего года на срок 3 года.

Срок погашения кредита (основного долга) и процентов по нему ежемесячно равными долями. Проценты начисляются по формуле простых процентов.

Комиссия за выдачу кредита взимается в размере 0,8% от суммы кредита. Комиссия уплачивается Заемщиком в течение 5 календарных дней после даты досрочного возврата Кредита. Комиссия за обслуживание кредита - в размере 0,5%.

Плата за пользование Кредитом составляет 13% годовых. Изменение % ставки может быть произведено банком не более, чем на 2%.

Срок предоставления Кредита Заемщику – до 28 февраля текущего года.

Выдача Кредита производится путем зачисления денежных средств на расчетный счет заемщика.

Обеспечением исполнения обязательств по кредитному договору являются:

1. Залог земельного участка по Договору № 113915/0001-7 об ипотеке земельного участка.

2. Залог сельскохозяйственных животных по Договору №113915/0001-6 о залоге сельскохозяйственных животных.

3. Поручительство физического лица Степанова А.В. по Договору № 113915/0001-9/1.

4. Поручительство физического лица Клепиковой Н.А по Договору № 113915/0001-9/2.

Размер штрафных санкций:

1. Нецелевое использование кредита и др.- неустойка (штраф) в размере 10% от суммы Кредита (части Кредита), неиспользованного(ой) на указанные в кредитном договоре цели.

2. За несвоевременное предоставление бухгалтерских документов и отчетности; за несвоевременном информирование о каком-либо событии, предусмотренном в кредитном договоре - неустойка (штраф) в размере 10 МРОТ.

**Задание № 2.** Изучите содержание и оформите договор залога.

*Исходные данные:*

Договор №113915/0001-6 о залоге сельскохозяйственных животных от 13.01. текущего года.

Предмет залога – поголовье сельскохозяйственных животных (телки старше 1 года). Средний вес 1 головы – 327 кг, количество голов – 181. Балансовая стоимость 1 головы – 21286 руб., залоговая стоимость 1 головы – 17939 руб.

Адрес местонахождения предмета залога: Нижегородская область, Городской округ Семеновский, с. И-Заборское (здание коровника).

При невыполнении Залогодателем обязанностей и условий договора залога, банк вправе взыскать с Залогодателя за каждый факт неисполнения неустойку (штраф) в размере 10 МРОТ, установленных на дату подписания Договора.

**Контрольные вопросы:**

1. Перечислите основные принципы кредита.

2. Дайте определения банковского и коммерческого кредитов.

3. В чем заключаются принципиальные отличия банковского кредита от коммерческого?

4. Что представляет собой потребительский кредит?

**Кредитная система**

**Наименование работы: Расчет процентов по полученному кредиту.**

**Цель занятия:** Научиться производить расчеты процентов по полученному кредиту и составлять график погашения кредита и процентов по нему.

**Приобретаемые умения:**

1. Расчета суммы процентов за пользование банковским кредитом.
2. Расчета графика погашения кредита и процентов по нему.
3. Выбора наиболее выгодного варианта погашения кредита и процентов по нему.

 **Содержание и последовательность выполнения работы:**

**Задание № 1.** Рассчитать сумму процентов за пользование кредитом, выплачиваемую банку.

*Исходные данные:*

1. ОАО «Заборское» получило долгосрочный кредит в размере 12млн.руб. на 5 лет по сложной годовой ставке - 19% годовых. Кредит должен будет погашаться ежеквартально равными долями.
2. ОАО «И-Заборское» получило краткосрочный кредит в размере 100тыс.руб. на 3 квартала по простой процентной ставке. В I квартале % ставка - 20% годовых, а в каждом последующем квартале увеличивается на 5%.

**Задание № 2.** Рассчитать ставку и размер платы за факторинг.

*Исходные данные:*

Дебиторская задолженность Дзержинского мясокомбината ОАО «Заборское» составила 163тыс.руб. Средний срок оборачиваемости средств в расчетах - 21 день. Ставка банковского процента за кредит - 18 % годовых.

**Задание № 3.** Рассчитать график погашения кредита двумя способами и выбрать наиболее выгодный.

 *Исходные данные:*

Величина краткосрочного банковского кредита - 12тыс. руб., % ставка - 12% годовых. Срок погашения - 6 месяцев. Кредит и % по нему будут погашаться:

*1 вариант:*  в конце срока кредитования (через 6 месяцев) по простой % ставке;

*2 вариант:* ежемесячно равными долями.

 График погашения кредита по 2 варианту оформить в таблице:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Размер кредита, руб. | Сумма % за кредит, руб. | Выплата основного долга, руб. | Месячный взнос, руб. |
| 1 |  |  |  |  |
| 2 |  |  |  |  |
| 3 |  |  |  |  |
| 4 |  |  |  |  |
| 5 |  |  |  |  |
| 6 |  |  |  |  |
| Итого: |  |  |  |  |

 **Методические указания:**

1. Сумма уплаченных % за пользование кредитом по сложной % ставке определяется по формуле:

 П = Р ( 1 + )t – Р

 Где, П - сумма уплаченных % за пользование кредитом, руб.;

 Р - сумма полученного кредита, руб.;

 t - число лет или количество раз начисления %;

 n - % ставка в расчетном периоде.

2. Сумма уплаченных процентов за пользование кредитом по простой % ставке определяется по формуле:

П = Р (1 + ) – Р

А если % ставка в течение срока кредита будет изменяться, то расчет производится по формуле: П = Р (1 + ) – Р

3. Ставка платы за факторинг определяется по формуле:

Н =  t

где Н - ставка платы за факторинг, %;

 n - ставка банковского % за кредит;

 t - срок оборачиваемости средств в расчетах, дней.

**Контрольные вопросы:**

1. Охарактеризуйте основные операции банков, связанные с предоставлением кредитов клиентам.

2. Дайте определение доходности по кредитным операциям.

**Литература:**

**Основная литература:**

1. Климович В.В. Финансы, денежное обращение и кредит - М.: Форум, 2010.

2. Ковалева Г.М. Финансы и кредит- М.: Кнорус, 2008.

3. Коробова Г.Г. Основы банковского дела - М.: Магистр, 2008.

4. Ковалева Т.М. Финансы и кредит. Электронный учебник, М.: Кнорус, 2011.

5. Деева А.И. Финансы и кредит- М.: Кнорус, 2009.

6. Ивасенко А.Г. Финансы организаций - М.: Кнорус, 2010.

**Дополнительная литература:**

1. Налоговые реформы. Теория и практика. Монография. /под ред. И.А.Майбурова, Ю.Б. Иванова. - М.: Издательство ЮНИТИ -ДАНА, 2012 (www.knigafund.ru).

2. Подъяблонская Л.М, Подъяблонская Е.П. Проблемы повышения эффективности государственных расходов в России. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2010 ((www.knigafund.ru).

3. Ржевская Т.Г. Финансовая система и пропорциональность российского бюджета. Теория и практика формирования бюджетных пропорций. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2008 (www.knigafund.ru)

б) дополнительная литература

1. Косов М.Е., Крамаренко Л.А. Экономическое равновесие налоговых систем. Монография. – М.: ИздательствоЮНИТИ - Дана, 2012 (www.knigafund.ru).

2. Мамедов А.А. Финансово - правовые проблемы страхования в России. Моногорафия. – М.: Издательство Юриспруденция, 2010 (www.knigafund.ru).

3.«Пузыри» как предвестники крахов на финансовых рынках. Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. -146с.

4. Роль государства в развитии и модернизации банковского сектора в посткризисный период (российский и казахстанский опыт). Монография. - М.: Издательский дом «Экономическая газета», 2012. -272с.

5.Сабанти Б.М., Тиникашвили Т.Д. Денежное хозяйство России. Монография. - М.: Издательство ЮНИТИ - ДАНА, 2008 (www.knigafund.ru).

6.Фетисова Т.В. Финансы физических лиц. Концептуальные основы. Монография. - М.: Изд-во ИНИТИ, 2012. - 231с.

**Интернет-ресурсы:**

1. Справочно - правовая система «Консультант-плюс» - Режим доступа http://[www.consultant.ru](http://www.consultant.ru/).

2. Официальный сайт Правительства РФ. - Режим доступа: http://www.government.ru.

4. Официальный сайт Министерства финансов РФ. - Режим доступа: http://www.minfin.ru.

5. Официальный сайт Федерального казначейства.-Режим доступа http://www.roskazna.ru.

6. Официальный сайт Счетной палаты РФ. - Режим доступа: http://www.ach.gov.ru.

*7.* Информационная система "Единое окно доступа к образовательным ресурсам"- Режим доступа: <http://window.edu.ru/>.