

Государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Кунгурский сельскохозяйственный колледж»



Методические указания по выполнению практических работ

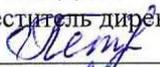
ОП.08 Финансы, денежное обращение и кредит
по специальности 21.02.05. Земельно-имущественные отношения

базовой подготовки

2022 г

РАССМОТРЕНО
на заседании МК ЗЭД
Протокол № 1 от «30» августа 2022 г.
Председатель МК

_____ А.Б.Бородина

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора по учебной работе
 Л.И.Петрова
« 30 » августа 2022 г.

Методические указания по выполнению практических работ разработаны на основе рабочей программы учебной дисциплины ОП.02 Финансы, денежное обращение и кредит, которая разработана на основе Федерального государственного образовательного стандарта (далее - ФГОС СПО) по специальности 21.02.05 Земельно-имущественные отношения от 12.05.2014 г. № 486.

Организация-разработчик: государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Кунгурский сельскохозяйственный колледж»

Составитель:

Одегова Г.С., преподаватель

Пояснительная записка

Методические указания предназначены для выполнения практических работ по дисциплине ОП 08 Финансы, денежное обращение и кредит специальности 21.02.05 земельно-имущественные отношения.

Цель проведения практических работ – обучающийся должен научиться:

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

2.2. Тематический план практических занятий учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит»

Наименование разделов и тем	Количество часов
Определение нормативов собственных оборотных средств предприятия.	2
Определение нормативов собственных оборотных средств предприятия.	2
Расчеты по ценным бумагам	2
Определение эффективности капитальных вложений	2
Определение страховых возмещений	2
Составление кредитного договора.	2
Порядок погашения кредита.	2
Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика	2
Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика	2
Решение задач по активным и пассивным операциям банка	2
Решение задач по активным и пассивным операциям банка	2
Изучение статей КРФ, содержащих информацию о финансах, денежном обращении и кредите	2
Анализ бюджета	2
Классификация активных и пассивных операций банка	2
Классификация активных и пассивных операций банка.	2
Итого	30

Практическое занятие 1,2

Тема: Определение нормативов собственных оборотных средств предприятия.

Цель: Усвоить методику расчета нормативов собственных оборотных средств.

Приобретаемые умения и навыки: Умение определять нормативы собственных оборотных средств предприятия.

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, карандаши, линейки.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое оборотные средства предприятия.
2. Что включает организация оборотных средств предприятия?
3. Что такое норматив собственных оборотных средств предприятия?
4. Для чего необходимо определять норматив собственных оборотных средств предприятия?
5. Откуда берутся данные для расчета норматива собственных оборотных средств предприятия?

Методические указания:

Запасы семян и посадочного материала создаются в количестве, необходимом для ярового посева и посадок будущего года, а также для образования страхового фонда в размере:

10-15 % общей потребности в семенах для ярового посева зерновых, 50-100 % - по озимым.

Страховой запас кормов создается по:

- зернофуражу и комбикормам – 8,3 % к годовой потребности,
- сену и соломе на корм – 15-20 % к годовой потребности
- соломе для подстилки – 15% к годовой потребности.

Норматив собственных оборотных средств на минеральные удобрения, ядохимикаты и медикаменты устанавливается в размере среднемесячного завоза их в планируемом году 8,33 % или нормой запаса сроком на один месяц.

Задание № 1.

Рассчитайте нормативы собственных оборотных средств по семенам и посадочному материалу, по кормам, по минеральным удобрениям, медикаментам, по ГСМ, запасным и ремонтно-техническим материалам. Расчет оформите в таблицу. После каждой таблицы сделайте вывод. Опишите методику определения нормативов по каждому виду оборотных средств.

Примечание: вместо ХХ в каждой сумме поставьте свой шифр (номер по списку в журнале)

Таблица 1.

Расчет норматива собственных оборотных средств по семенам и посадочному материалу

№ п.п	Наименование культуры	Годовая потребность в семенах, ц	Себестоимость 1ц по плану, руб.	Стоимость годовой потребности, руб.	Размер страховых запасов, %	Стоимость страховых запасов, руб.	Всего, сумма норматива, руб.
1	2	3	4	5	6	7	8

1.	Яровые зерновые	80XX	250				
2.	Картофель	30XX	400				
3.	Семена многолетних трав	6X	1800				
4.	Итого:						

Таблица 2.

Расчет норматива собственных оборотных средств по кормам

№ п.п.	Вид корма	Годовая потребность в корме, ц	Плановая себестоимость 1ц, руб.	Стоимость годовой потребности кормов, руб.	Размер страхового запаса, %	Стоимость страхового запаса с нормативом, руб.
1	2	3	4	5	6	7
1.	Зернофураж	385XX	240			
2.	Сено	940XX	60			
3.	Солома на корм	466XX	30			
4.	Солома на подстилку	228XX	25			
	Итого:					

Таблица 3.

Расчет норматива собственных оборотных средств по минеральным удобрениям, ядохимикатам, медикаментам.

№ п.п.	Наименование	Минеральные удобрения и ядохимикаты	Медикаменты
1.	Годовая потребность, руб.	290	110
2.	Потребность на месяц		
3.	Норма запаса в месяцах	1	
4.	Норматив		

Таблица 4.

Расчет норматива собственных оборотных средств на ГСМ

№ п.п.	Наименование	Сумма, руб.
1.	Минимальный остаток ГСМ по месячным балансам прошлого года	112
2.	Фактический расход ГСМ по годовому отчету за прошлый год	1450
3.	Однодневный расход ГСМ за прошлый год	
4.	Норма запаса (в днях)	
5.	Расход ГСМ в планируемом году	1600
6.	Однодневный расход ГСМ в планируемом году	
7.	Норматив	

Таблица № 5.

Расчет норматива собственных оборотных средств на запасные части и ремонтно-технические материалы

№ п.п	Наименование	Годовой расход по плану,руб.	Норма запаса, % к годовому расходу	Норматив, руб.
1.	Запасные части к: - тракторам - автомобилям - с/х машинам	821XX 454XX 780XX	8,3 8,3 8,3	
2.	Ремонтно-технические материалы	215XX	8,3	
3.	Итого:			

Практическое занятие 3

Тема: Расчеты по ценным бумагам

Цель: Усвоить методику расчетов по ценным бумагам

Приобретаемые умения и навыки: Умение осуществлять расчеты по ценным бумагам

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, карандаши, линейки

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Дайте определение понятию «ценная бумага».
2. Какие виды ценных бумаг вы знаете?
3. В чем отличие обыкновенной и привилегированной акции?
4. Как определить курс акций?
5. Как определить текущую доходность облигаций?

Методические указания:

1. Курс облигации рассчитывается по следующей формуле:

$K_o = C_p / N_o * 100$, где:

K_o - курс облигаций

C_p - рыночная цена облигации

N_o - номинальная (нарицательная) стоимость облигации

2. Цена продажи облигации с дисконтом рассчитывается по формуле:

$C_d = N_o / (1 + ЛПс / 100)$, где:

C_d - цена продажи облигации с дисконтом

N_o - номинальная цена

$Л$ - число лет до погашения

$Пс$ - норма ссудного процента

3. Текущая доходность облигации определяется по формуле:

$Дт = Пг / C_p * 100$, где:

$Дт$ - текущая доходность облигации

$Пг$ - сумма, выплачиваемых за год процентов

C_p - рыночная цена приобретения облигации

4. Полная доходность облигации определяется по формуле:

$Дп = (П_o + Дд) / C_p Л * 100$, где:

$Дп$ - полная доходность облигации

$П_o$ - совокупный процентный доход

C_p - рыночная цена приобретения

$Дд$ - размер дисконта по облигации

$Л$ - число лет владения облигацией

5. Дивидендная доходность акции определяется по формуле:

$D_d = D_c / C_p * 100$, где:

D_d – дивидендная доходность

D_c – сумма дивидендов за период

6. Доход на акцию:

$D_a = (P - R) / K_a$, где:

P – годовая общая прибыль

R – необходимые расходы из прибыли

K_a – количество выпущенных акций

7. Отношение цены к доходу на акцию определяется по формуле:

$C / D = C_p / D_a$, где:

C / D – отношение цены к доходу на акцию

C_p – текущая рыночная цена акции

D_a – годовой доход на акцию

8. Чистая стоимость активов на акцию определяется по формуле:

$A / A = (A_k - D) / K_a$, где:

A / A – чистая стоимость активов на акцию

A_k – совокупные активы компании

D – сумма долгов и издержек

K_a – количество выпущенных обыкновенных акций

Задача № 1. Определите курс облигации

Задача № 2. Определите цену продажи облигации при действующей ставке рефинансирования 25 %.

Задача № 3. Определите текущую доходность облигаций.

Задача № 4. Определите полную доходность облигаций.

Задача № 5. Определите текущую дивидендную доходность акции за год.

Задача № 6. Определите размер годового дохода на акцию.

Задача № 7. Определите отношение цены к доходу на акцию.

Задача № 8. Определите чистую стоимость активов компании, приходящуюся на акцию.

Таблица № 1. Исходные данные для решения задач 1, 2, 3, 4.

Показатели	Варианты				
	1	2	3	4	5
1. Рыночная цена	65,7	198,2	351,4	749,5	1103
2. Нарицательная (номинальная) стоимость, руб.	50	200	350	750	1000
3. Сумма выплачиваемых за год процентов, руб.	7,5	9,0	10,0	12,5	25,0
4. Число лет владения облигацией.	3	5	7	10	15
5. Совокупный процентный доход, руб.	22,5	45,0	70,0	125,0	375,0
6. Размер дисконта, руб.	-15,7	+1,8	-1,4	+0,5	-103,0

Таблица № 2. Исходные данные для решения задач 5,6,7,8.

Показатели	Варианты				
	1	2	3	4	5
1. Сумма дивидендов за год, руб.	80	190	150	200	300
2. Текущая рыночная цена, тыс. руб.	1,9	2,4	3,0	3,3	3,7

3. Годовая общая прибыль, тыс. руб.	1200	1300	1500	28000	60000
4. Необходимые расходы и платежи из прибыли, тыс. руб.	1140	1150	1410	25200	55800
5. Количество выпущенных обыкновенных акций, ед.	120	150	300	500	2000
6. Годовой доход на акцию, тыс.руб.	0,5	1,0	0,3	5,6	2,1
7. Активы компании, тыс. руб.	1400	1600	1800	40000	70000
8. Долги и издержки, тыс. руб.	1232	1345	1110	38850	64000

Практическое занятие 4

Тема: Определение эффективности капитальных вложений

Цель: Усвоить методику определения эффективности капитальных вложений

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое инвестиции ?
2. Что такое капитальные вложения ?
3. Каковы источники финансирования капитальных вложений ?
4. Приведите примеры капитальных вложений в сельском хозяйстве.

Методические указания:

Для определения эффективности капитальных вложений используйте следующие методы:

А) Метод потока денежной наличности

Пример: Известно, что объем инвестиций в проект составляет 40324 тыс.руб. Прогнозируется годовой доход от инвестиций в размере 31600 тыс.руб., в том числе затраты составляют 22310 тыс.руб. Определите срок окупаемости инвестиций.

Решение: 1) прогнозируемая годовая прибыль
 $31600 - 22310 = 9290$ тыс.руб.
 2) период возврата инвестиций
 $40324 : 9290 = 4$ года

Ответ: инвестиции окупятся через 4 года эксплуатации объекта.

Б) Метод нормы рентабельности капитала

Пример: Выберите эффективный проект вложения капитала для организации.

Показатели проектов вложения капитала для организации:

Показатели	Проект № 1	Проект № 2
1. Объем капитальных вложений, тыс.руб.	2000	10000
2. Годовая прибыль, тыс.руб.	400	1500
3. Рентабельность капитала, % (стр.2 : стр.1 x 100)	20	15

Вывод: В проекте № 1 рентабельность капитала выше, а в проекте № 2 прибыль больше. Окончательный выбор проекта зависит от целей фирмы : нужна ли ей большая сумма прибыли или большая рентабельность.

В) Метод дисконтирования средств

$D = P : (1 + n)^t$, где

D – дисконтированная стоимость будущей прибыли в текущем измерении

P – будущая прибыль

N – дисконтный коэффициент, включающий индекс изменения цен, ставку процента на заемный капитал и др.

t – количество лет

Примечание: при расчете дисконтный коэффициент взять в виде дроби, например 0,10 (если 10 %), 0,20 (если 20 %) и т.д.

Задание: Выполните расчеты для определения эффективности капитальных вложений, по каждому расчету сделайте вывод.

Задача № 1. Выберите эффективный проект вложения капитала для фирмы:

Показатели проектов вложения капитала для фирмы

Показатели	Проект № 1				Проект № 2			
	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4	Вариант 1	Вариант 2	Вариант 3	Вариант 4
1.Объем капитальных вложений, тыс.руб.	3200	2315	3500	2000	7100	6000	15000	11900
2.Годовая прибыль, тыс.руб.	300	200	500	700	1200	900	1000	1500
3.Рентабельность капитала, % (стр.2 : стр.1 x100)								

Вывод:

Задача № 2. Определите целесообразность инвестирования проекта (дисконтированную стоимость будущей прибыли в текущем измерении). Дисконтный коэффициент в среднем за год составляет 22 %. Сумма необходимых инвестиций составляет:

1 вариант – 250 тыс. руб.,

2 вариант – 700 тыс. руб.,

3 вариант – 300 тыс. руб.,

4 вариант – 270 тыс. руб.

Через: 1 вариант – 3 года эксплуатации,

2 вариант – 4 года эксплуатации,

3 вариант – 5 лет эксплуатации,

4 вариант – 6 лет эксплуатации

можно будет получить суммарную прибыль в размере:

1 вариант – 320 тыс. руб.,

2 вариант – 500 тыс. руб.,

3 вариант – 420 тыс. руб.,

4 вариант – 490 тыс. руб.

Вывод:

Задача № 3. Определить срок окупаемости инвестиций. Известно, что объем инвестиций в проект составляет:

1 вариант – 400000 руб.

2 вариант – 345700 руб.

3 вариант – 291300 руб.

4 вариант – 520100 руб.

Прогнозируется годовой доход от инвестиций в размере:

1 вариант – 290 тыс. руб.
2 вариант – 120 тыс. руб.
3 вариант – 100 тыс. руб.
4 вариант – 300 тыс.руб.

в том числе затраты: 1 вариант – 200 000 руб.
2 вариант – 50000 руб.
3 вариант – 67 800 руб.
4 вариант – 110000 руб.

Вывод:

Практическое занятие 5

Тема: Определение страховых возмещений

Цель: Усвоить методику расчета сумм страхового ущерба и страхового возмещения.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое страхование ?
2. Каковы функции страхования ?
3. Дайте определение следующим понятиям: страховой ущерб, страховое возмещение, страховой случай.
4. Назовите виды страхования.

Методические указания:

Ущерб в результате гибели или повреждения сельхозкультур рассчитывается на площадь посева культуры. Для этого вначале определяется недобор урожая с 1 га как разница между урожайностью в среднем за последние 5 лет и урожайностью в данном году. Недобор урожая с 1 га оценивается по действующим государственным закупочным ценам. Затем определяется стоимость недобора продукции по всей площади. Страховое возмещение по урожаю с/х культур выплачивается в размере 70 % от суммы ущерба.

При гибели животных страховое возмещение выплачивается исходя из балансовой стоимости погибших животных на день гибели. В случае вынужденного убоя животных из балансовой стоимости вычитается сумма, полученная хозяйством от реализации пригодного в пищу мяса. Страховое возмещение по павшим животным выплачивается в размере 70 % от суммы ущерба.

Ущерб от гибели имущества, входящего в состав основных средств, определяется исходя из балансовой стоимости средств, исключая суммы начисленной амортизации по этим средствам. В сумму ущерба включаются также расходы по спасению имущества и приведению его в порядок. Страховое возмещение по погибшим от стихийных бедствий основным средствам, а также имуществу, числящемуся в составе оборотных средств (продукция, сырье, материалы и т.д.) выплачивается в размере 100 % ущерба.

Задание 1. Определите суммы ущерба и страхового возмещения от частичной гибели посевов. От вымерзания пострадало 400 га озимой ржи. Вся площадь, занятая под этой культурой, 530 га. Средняя урожайность озимой ржи за последние 5 лет определена в размере 23 ц/га. Урожайность данного года в расчете на всю площадь составила 18, 2 ц/га. Закупочная цена для хозяйства – 350 руб. за 1 ц.

Задание 2. Определить страховое возмещение за погибшие посевы на основании следующих данных: озимая пшеница посеяна на площади 300 га; стоимость среднего урожая с 1 га за предшествующие 5 лет 10900 руб., из 120 га, пострадавших от вымокания, 100 га пересеяно кукурузой, стоимость урожая которой с 1 га за предшествующие 5 лет составила 14000 руб. 20 га оставлены на выпас скоту, стоимость затрат на пересев 3000 руб. на 1 га. Оприходован урожай пшеницы на сумму 1242000 руб.

Задание 3. Рассчитайте ущерб страхователя и сумму страхового возмещения от частичной гибели посевов озимой пшеницы, если известно, что под посевами было занято 342 га, от вымерзания пострадало 280 га. Средняя урожайность озимой пшеницы за последние 5 лет составила 16,2 ц/га. Урожайность данного года в расчете на всю площадь 11,7 ц/га. Рыночная стоимость 1 ц зерна озимой пшеницы 302 руб.

Задание 4. Определите сумму ущерба и страхового возмещения от гибели животных. Условие:

А) в хозяйстве вынуждено забита корова, ее балансовая стоимость 30000 руб., от мясокомбината получено 9800 руб. за мясо.

Б) вынуждено забито 50 кур, их балансовая стоимость 3750 руб. Мясо кур массой 48 кг использовано совхозом для нужд хозяйства. Розничная цена установлена в размере 48 руб. за 1 кг.

Задание 5. Определите страховые возмещения за молодняк КРС на основании следующих данных. Убило грозой 3 головы молодняка КРС. Балансовая стоимость одной головы 23500 руб. Были сняты шкуры и сданы заготовительной организации на общую сумму 4200 руб. Часть мяса на сумму 1130 руб. использована на корм свиньям.

Задание 6. Определите страховое возмещение и ущерб по зданиям, сооружениям и другому имуществу:

А) в совхозе сгорел телятник балансовой стоимостью за вычетом износа 120000 руб. расходы по спасению и приведению в порядок территории 1300 руб. От телятника остались обгорелые конструкции, используемые на дрова, стоимостью 750 руб.

Б) в результате пожара уничтожены и повреждены запасы пшеницы. На момент пожара по данным учета на складе хранилось пшеницы на 3100 руб. После пожара осталось поврежденной (уцененной) пшеницы на 400 руб. Расходы по спасению и приведению в порядок остатков определены в сумме 820 руб.

Задание 7. Определить страховое возмещение за погибшие основные средства балансовой стоимостью 180000 руб. Износ по ним составил 127450 руб. Затраты по приведению территории в порядок составили 1120 руб. Были оприходованы дрова на сумму 840 руб.

Задание 8. Определите страховое возмещение за погибшие основные средства первоначальной стоимостью 582750 руб. За весь срок эксплуатации по ним начислена амортизация на сумму 497510 руб. В результате разборки объекта были оприходованы металлоконструкции как лом на сумму 1560 руб. Дополнительные затраты по ликвидации объекта составили 480 руб.

Практическое занятие 6

Тема: Составление кредитного договора.

Цель: Усвоить порядок составления кредитного договора.

Приобретаемые умения и навыки: Умение составлять кредитный договор.

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, карандаши, линейки.

Источники информации: Гражданский кодекс РФ, сборник кредитных договоров, примерные формы кредитных договоров, образцы кредитных договоров.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое кредит ?
2. Какие виды и формы кредита вы знаете ?
3. Каковы функции кредита ?
4. Назовите принципы кредитования.
5. На какие цели хозяйствующим субъектам представляются кредиты ?

Методические указания:

Кредитный договор – это гражданско-правовой договор, по которому банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор – особая разновидность договора займа.

Разновидностями кредитного договора являются товарный и коммерческий кредит.

Задание: составьте кредитный договор.

Практическое занятие 7

Тема: Порядок погашения кредита.

Цель: Усвоить порядок составления графика погашения платежей по кредиту.

Приобретаемые умения и навыки: Умение делать расчет погашения платежей по кредиту.

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, карандаши, линейки.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое кредитный договор ?
2. На каких условиях предоставляется кредит ?
3. К каким источникам средств предприятия относятся кредиты и займы ?

Задание: Составьте график погашения платежей по кредиту для юридического лица и сделайте вывод.

Условие: ОАО «Рассвет» получило кредит в сумме 300XXX руб. (вместо XXX поставьте свой шифр) сроком на три года. Кредит выдан 25 июля текущего года, процентная ставка составляет 15% в месяц, срок первого платежа установлен до 30 сентября текущего года.

Методические указания: Проценты по кредиту начисляются каждый месяц в течение трех лет. Долг по кредиту определяется делением суммы кредита на количество месяцев за три года.

Начисленные проценты =

= Сумма кредита (остаток по кредиту) x кол-во дней со дня получения (уплаты) кредита x процентная ставка : 365 : 100

График платежей

№ п.п	Дата уплаты	Долг по ссуде, руб.	Начисленные проценты, руб.	Платежи всего, руб.	Остаток по кредиту, руб.
1	2	3	4	5=3+4	6

Практическое занятие 8,9

Тема: Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика

Цель: Усвоить методику определения кредитоспособности предприятия-заемщика

Приобретаемые умения и навыки: Умение оценивать кредитоспособность заемщика

Оснащение: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, линейки, карандаши, форма № 1 «Бухгалтерский баланс», форма № 2 «Отчет о прибылях и убытках»

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Дайте определение понятиям: кредит, заемщик, кредитоспособность.
2. Для чего определяется кредитоспособность заемщика?
3. Кто осуществляет оценку кредитоспособности заемщика?

Методические указания:

Оценка кредитоспособности предприятия-заемщика включает два этапа:

1. общий анализ кредитоспособности предприятия
2. рейтинговую оценку предприятия

На первом этапе составляется агрегированный (укрупненный) баланс предприятия (таб.3), на базе которого рассчитываются финансовые коэффициенты (таб. 5,6,7,8).

Коэффициенты ликвидности показывают возможность заемщика рассчитаться по своим обязательствам, а также то, какая часть задолженности предприятия подлежит возврату и может быть погашена в срок (таб.5).

Коэффициенты финансовой устойчивости характеризуют состояние собственного и заемного капитала. Чем выше доля заемного капитала в общем капитале заемщика, тем ниже уровень кредитоспособности предприятия (таб.6).

Коэффициенты оборачиваемости (эффективности) рассчитываются в дополнение к коэффициентам ликвидности и способствуют выявлению причин их изменения (таб.7).

Коэффициент рентабельности (прибыльности) характеризует эффективность работы собственного и привлеченного капитала и дополняет коэффициенты финансовой устойчивости (таб.8).

Таблица 1 . Экономический смысл коэффициентов

№ п.п	Наименование коэффициента	Индекс	Экономический смысл
1.	Коэффициент текущей ликвидности	К тл	Способность рассчитываться с задолженностью в перспективе
2.	Коэффициент срочной ликвидности	К сл	Способность рассчитываться с задолженностью в ближайшее время
3.	Коэффициент абсолютной ликвидности	К ал	Способность рассчитываться с задолженностью в кратчайшие сроки
4.	Коэффициент автономии (собственности)	К а	Независимость от внешних источников финансирования
5.	Коэффициент мобильности средств	К мо	Потенциальная возможность превратить активы в ликвидные средства
6.	Коэффициент обеспеченности собственным капиталом	К оск	Обеспечение кредиторской задолженности собственным капиталом

7.	Коэффициент деловой активности	К да	Эффективность использования совокупных активов
8.	Фондоотдача	Ф	Объем реализации на 1 руб. немобильных активов
9.	Коэффициент оборачиваемости текущих активов	К ота	Объем реализации на 1 руб. мобильных активов
10.	Рентабельность продаж	Р п	Рентабельность продаж
11.	Рентабельность активов	Р а	Рентабельность общего капитала
12.	Рентабельность собственного капитала	Р ск	Рентабельность акционерного капитала

В зависимости от величины финансовых коэффициентов предприятия делятся на три класса по кредитоспособности:

Таблица 2. Классификация заемщиков по уровню кредитоспособности

Коэффициенты	Первый класс	Второй класс	Третий класс	Доля, %
К ал	0,2 и более	0,15 – 0,20	менее 0,15	30
К сл	1,0 и более	0,5 – 1,0	менее 0,5	20
К тл	2,0 и более	1,0 – 2,0	менее 1,0	30
К а	0,7 и более	0,5 – 0,7	менее 0,5	20

Рейтинговая оценка предприятия-заемщика является завершающим этапом оценки кредитоспособности (таб. 2,9). Рейтинг определяется в баллах. Сумма баллов рассчитывается путем умножения классности каждого коэффициента (К ал, К сл, К тл, К а) на его долю (соответственно 30, 20, 30 и 20 %) в совокупности 100 %. Например, $3 \times 3 = 90$, где 3 – это класс, 30 – доля в %.

К первому классу относятся заемщики с суммой баллов от 100 до 150, ко второму – от 151 до 250, к третьему – от 251 до 300.

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

Кредитование второклассных ссудозаемщиков осуществляется банком в обычном порядке, то есть при наличии соответствующего обеспечения (гарантия, залог и т.д.) процентная ставка будет зависеть от вида обеспечения.

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

В процессе принятия решения о выдаче кредита помимо рейтинговой оценки предприятия-заемщика целесообразно сделать прогноз возможного

банкротства предприятия – заемщика, то есть « Z – анализ » по Альтману (таб.10). Этот метод является одним из самых распространенных при прогнозировании банкротства.

Цель « Z – анализа » - отнести изучаемый объект к одной из двух групп: либо к предприятиям-банкротам, либо к успешно действующим предприятиям.

Уравнение Z – оценки представляют формулой:

$$Z = 1,2 \times X_1 + 1,4 \times X_2 + 3,3 \times X_3 + 0,6 \times X_4 + 1,0 \times X_5,$$

$$\text{где: } X_1 = \frac{\text{Оборотный капитал}}{\text{Совокупные активы}} = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{A_1 + A_2 + A_3 + A_4}$$

$$X_2 = \frac{\text{Нераспределенная прибыль отчетного периода}}{\text{Совокупные активы}} = \frac{\text{Стр.480 ф.№1}}{A_1 + A_2 + A_3 + A_4}$$

$$X_3 = \frac{\text{Брутто- доходы}}{\text{Совокупные активы}} = \frac{\text{П7}}{A_1 + A_2 + A_3 + A_4}$$

$$X_4 = \frac{\text{Рыночная оценка капитала}}{\text{Балансовая оценка суммарной задолженности}} = \frac{A_1+A_2+A_3+A_4+A_5}{\text{П1+П2+П3}}$$

$$X_5 = \frac{\text{Объем продажи}}{\text{Совокупные активы}} = \frac{\text{П5}}{A_1+A_2+A_3+A_4}$$

Если:

Z менее 1,8, то вероятность банкротства очень высока,

Z более 2,675, то предприятие можно отнести к группе банкротов

Z более 2,990, то предприятие относится к группе успешно действующих

Задание.

По данным «Бухгалтерского баланса» (форма № 1) и отчета «О прибылях и убытках» (форма № 2) дайте оценку кредитоспособности предприятия.

Расчеты оформите в таблицах, сделайте выводы.

Таблица 3. Агрегированный баланс предприятия-заемщика

Агрегат	Статьи баланса	Код строк баланса	Сумма, тыс. руб.	
			на начало года	на конец года
A1	Активы: Наиболее ликвидные	250 + 260		
A2	Быстрореализуемые активы	240		
A3	Медленно реализуемые активы	210+220+230+270		
A4	Труднореализуемые активы	190		
A5	Убытки	310+320		
Баланс	A1+A2+A3+A4+A5	399		

	Пассивы:			
П1	Наиболее срочные обязательства	620		
П2	Краткосрочные обязательства	610+630+670		
П3	Долгосрочные пассивы, в т.ч. фонды	590+640+650+660		
П3*	Потребления и резервы предстоящих платежей	650+660		
П4	Постоянные пассивы	490		
Баланс	П1+П2+П3+П4	699		

Таблица 4. Агрегированный показатель отчета о прибылях и убытках

Агрегат	Статьи	Код	Сумма, тыс.руб.
П5	Выручка от реализации	010	
П6	Себестоимость реализации товаров, продукции, работ, услуг	020	
П7	Прибыль (убыток) отчетного года	140	
П8	Отвлеченные из прибыли средства	160	

Таблица 5. Оценка ликвидности, отн.ед.

№ п/п	Наименование коэффициента	Индекс	Алгоритм расчета	Результат на начало года	Результат на конец года
1.	Коэффициент текущей ликвидности	К тл	$\frac{A1+A2+A3}{П1+П2}$		
2.	Коэффициент срочной ликвидности	К сл	$\frac{A1+A2}{П1+П2}$		
3.	Коэффициент абсолютной ликвидности	К ал	$\frac{A1}{П1+П2}$		

Таблица 6. Оценка финансовой устойчивости, отн.ед.

№ п/п	Наименование коэффициента	Индекс	Алгоритм расчета	Результат на начало года	Результат на конец года
1.	Коэффициент автономии	К а	$\frac{П4+П3*}{A1+A2+A3+A4+A5}$		
2.	Коэффициент мобильности средств	К мс	$\frac{A1+A2+A3}{A4}$		
3.	Коэффициент обеспеченности собственным капиталом	К оск	$\frac{П4+П3*}{П1+П2+П3-П3*}$		

Таблица 7. Оценка эффективности (оборачиваемости), руб.

№ п/п	Наименование коэффициента	Индекс	Алгоритм расчета	Результаты на начало года, на конец года
1.	Коэффициент деловой активности	К да	$\frac{\text{П5}}{(A1+A2+A3+A4+A5 \text{ на начало года} + A1+A2+A3+A4+A5 \text{ на конец года}) : 2}$	
2.	Фондоотдача	Ф	$\frac{\text{П5}}{(A4 \text{ на нач.года} + A4 \text{ на конец года}) : 2}$	
3.	Коэффициент оборачиваемости текущих активов	К ота	$\frac{\text{П5}}{(A1+A2+A3 \text{ на нач.года} + A1+A2+A3 \text{ на кон.года}) : 2}$	

Таблица 8. Оценка рентабельности, %

№ п/п	Наименование коэффициента	Индекс	Алгоритм расчета	Результаты на начало года, на конец года
1.	Рентабельность продаж	Р п	П7 : П5	
2.	Рентабельность активов	Р а	$\frac{\text{П7}}{(A1+A2+A3+A4+A5 \text{ на нач.года} + A1+A2+A3 + A4+A5 \text{ на конец года}) : 2}$	
3.	Рентабельность собственного капитала	Р ск	$\frac{\text{П7}}{(A4 \text{ на нач.года} + A4 \text{ на конец года}) : 2}$	

Таблица 9. Рейтинговая оценка предприятия-заемщика (по таблице 2)

Коэффициент	На начало года		На конец года		Доля, %	Сумма баллов	
	Величина	Класс	Величина	Класс		на начало года	на конец года
К ал							
К сл							
К тл							
К а							

Сумма баллов							
--------------	--	--	--	--	--	--	--

Вывод по таблице 9 :

Таблица 10. Рейтинговая оценка предприятия

Значение X	На начало года	На конец года
$X1 = \frac{A1+A2+A3}{A1+A2+A3+A4}$		
$X2 = \frac{\text{Стр.480 ф. №1}}{A1+A2+A3+A4}$		
$X3 = \frac{П7}{A1+A2+A3+A4}$		
$X4 = \frac{A1+A2+A3+A4+A5}{П1+П2+П3}$		
$X5 = \frac{П5}{A1+A2+A3+A4}$		

$$Z = 1,2 \times X1 + 1,4 \times X2 + 3,3 \times X3 + 0,6 \times X4 + 1,0 \times X5$$

Вывод:

Практическое занятие 10,11

Тема: Решение задач по активным и пассивным операциям банка. **Цель:**

Научиться осуществлять расчеты по вкладам и кредитам.

Приобретаемые умения и навыки: умение определять доход по вкладам, погашаемую сумму и проценты по кредиту.

Норма времени: 4 часа.

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Чем активные операции коммерческого банка отличаются от пассивных?
2. Что такое кредит, депозит?
3. Какие виды кредитов и депозитов вы знаете?

Методические указания:

К пассивным операциям относятся операции, связанные с формированием (привлечением) ресурсов коммерческих банков. Основную часть своих потребностей в денежных ресурсах для осуществления активных операций банки покрывают за счет привлеченных средств, являющихся обязательствами банка. К ним относятся депозиты – деньги, внесенные в банк клиентами. Депозиты хранятся на различного вида счетах и

используются в соответствии с режимом счета и банковским законодательством.

Депозитные сертификаты – удостоверения о наличии вкладов в банке, которые размещаются среди юридических лиц. Они могут обращаться на денежном рынке – продаваться, покупаться.

Плата за привлекаемые ресурсы банков состоит в выплате процентных денег (процентов) за их использование. Проценты согласно договора могут выплачиваться по мере начисления или присоединяться к основной сумме, то есть происходит капитализация процентов, и этот процесс увеличения суммы денег за счет присоединения процентов называют наращиванием суммы (ее ростом).

1. Для определения суммы денег, которую клиент получит по своему вкладу, используют формулу:

$$БС = НС \times (1 + i n / 100 \times n),$$

где БС – будущая сумма после начисления процентов

НС – настоящая сумма денег

i – простая процентная ставка

n – количество лет

2. Для определения процентов, выплачиваемых банком на вклад, используют формулу:

$$I = n i P / 100,$$

где i – сумма процентов

n – количество лет

P – сумма, на которую начисляются проценты

* В зависимости от условий договоров, проценты могут начисляться на основе постоянной базы – простые проценты, или последовательно изменяющейся (проценты начисляются на проценты) – сложные проценты.

3. Формула наращивания простых процентов:

$$S = P + L = P \times (1 + n i / 100),$$

Где S – наращенная сумма или сумма в конце срока

P – первоначальная сумма

L – проценты за весь срок

i – ставка наращения

n – срок

4. Начисленные проценты при сложной ставке процентов определяются по формуле:

$$I = P \times [(1 + i/100) ^ n - 1]$$

ВАРИАНТ 1

Задача 1.

ООО «Заря» открывает депозитный вклад в размере 100 000 руб. на срок 3 месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 9 % годовых. Определите сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора.

Задача 2.

Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10 % годовых. Определите сумму процентов, выплачиваемую банком на вклад 150 тыс.руб.

Задача 3.

Депозит в размере 200 тыс. руб. был положен в банк 13 марта и востребован 25 декабря того же года. Ставка процентов составила 8 % годовых. Определите сумму начисленных процентов.

Задача 4.

Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней – 4 %, при сроке 65 дней -5 %, при сроке 90 дней – 6 %. Рассчитайте доход клиента при вкладе 100 тыс. руб. на указанные сроки. Год не високосный. Сделайте вывод, на какой срок и под какой процент выгоднее открыть вклад.

Задача 5.

Фирма внесла в коммерческий банк 28 тыс. руб. на срок с 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 4 % годовых. Определите доход на вложенную сумму.

Задача 6.

Клиент внес в банк вклад в размере 10 000 руб. на 4 месяца под 6 % годовых. Определите наращенную сумму вклада.

Задача 7.

При открытии сберегательного счета по ставке 4 % годовых 20 мая на счет была положена сумма 100 000 руб. затем 5 июля на счет была добавлена сумма 50 000 руб., 10 сентября со счета была снята сумма 75 тыс. руб., а 20 ноября счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Задача 8.

Депозит в сумме 500 000 руб. положен в банк на 3 года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 8 % годовых.

Задача 9.

Банк выдал кредит в размере 500 000 руб. на полгода по ставке 19 % годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 10.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 600 000 руб. сроком на 3 года под 16 % годовых. Определите сумму возвращаемого кредита и проценты.

Задача 11.

Клиент получил кредит сроком на три года в 1 000 000 руб. Сумма возврата составила 1 500 000 руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 12.

Банк выдал кредит в сумме 500 000 руб. на 3 квартала по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составляла 11 % годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 3 процентных пункта. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 13.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 5 000 000 руб. на 5 лет по годовой ставке сложных процентов 18 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

ВАРИАНТ 2

Задача 1.

ООО «Заря» открывает депозитный вклад в размере 10 000 руб. на срок 10 лет под 9 % годовых. Определите сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 2.

Банк принимает депозиты на 8 месяцев по ставке 12 % годовых. Определите сумму процентов, выплачиваемую банком на вклад 15 000 руб.

Задача 3.

Депозит в размере 25 000 руб. был положен в банк 13 марта и востребован 25 декабря того же года. Ставка процентов составила 8 % годовых. Определите сумму начисленных процентов.

Задача 4.

Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при сроке 35 дней – 3 %, при сроке 65 дней – 4 %, при сроке 90 дней – 5 %. Рассчитайте доход клиента при вкладе 80 тыс. руб. на указанные сроки. Год не високосный. Сделайте вывод, на какой срок и под какой процент выгоднее открыть вклад.

Задача 5.

Фирма внесла в коммерческий банк 140 тыс. руб. на срок с 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до востребования» банк начисляет 4 % годовых. Определите доход на вложенную сумму.

Задача 6.

Клиент внес в банк вклад в размере 20 000 руб. на 4 месяца под 6 % годовых. Определите наращенную сумму вклада.

Задача 7.

При открытии сберегательного счета по ставке 3 % годовых 20 мая на счет была положена сумма 90 000 руб. затем 5 июля на счет была добавлена сумма 5000 руб., 10 сентября со счета была снята сумма 7500 руб., а 20 ноября счет был закрыт. Определите общую сумму, полученную вкладчиком при закрытии счета.

Задача 8.

Депозит в сумме 50 000 руб. положен в банк на 3 года. Определите сумму начисленных процентов при простой и сложной ставках процентов, равных 4 % годовых.

Задача 9.

Банк выдал кредит в размере 700 000 руб. на полгода по ставке 12 % годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Задача 10.

Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 900 000 руб. сроком на 3 года под 15 % годовых. Определите сумму возвращаемого кредита и проценты.

Задача 11.

Клиент получил кредит сроком на три года в 1 100 000 руб. Сумма возврата составила 1 600 000 руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 12.

Банк выдал кредит в сумме 400 000 руб. на 3 квартала по простой ставке процентов, которая в 1 квартале составляла 10 % годовых, а в каждом последующем увеличивалась на 3 процентных пунктов. Определите погашаемую сумму и сумму процентов.

Задача 13.

Банк выдал долгосрочный кредит в размере 3 000 000 руб. на 7 лет по годовой ставке сложных процентов 15 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму и сумму начисленных процентов.

Практическое занятие 12

Тема: Изучение статей КРФ, содержащих информацию о финансах, денежном обращении и кредите

Цель: Изучить статьи КРФ, в которых закреплены основополагающие нормы по финансам, денежному обращению и кредиту.

Развиваемые способности (навыки):

1. Исследовательские:

- умение анализировать статьи КРФ, относящиеся к ФП

2. Проектировочные:

- умение выбирать способы изучения представленной информации, ключевые понятия и термины

- умение проводить анализ источников ФП

3. Исполнительские:

- умение самостоятельно выполнять порученную работу, работать с письменной информацией

4. Коммуникативные:

- презентационные умения (умение доказывать свою точку зрения, культура речи)

5. Рефлексивные:

- осознать необходимость знания и понимания статей КРФ

Норма времени: 90 мин.

Оснащение рабочего места: КРФ, тетрадь, ручка

Техника безопасности:

- содержать рабочее место в чистоте
- соблюдать требования ТБ

Источники информации: Конституция РФ

Задание: Изучите статьи КРФ, в которых закреплены основополагающие нормы по финансам, денежному обращению и кредиту. Запишите их номера и краткое содержание. Обоснуйте свой ответ при устном обсуждении, сделайте вывод о проделанной работе.

Практическое занятие 13

Тема: Анализ бюджета

Цель: Усвоить структуру бюджета, проанализировать местный бюджет, семейный бюджет.

Приобретаемые умения и навыки: анализ статей бюджета.

Материалы и оборудование: Инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, карандаши, линейки

Источники информации: бюджета г.Кунгура на 202__ г.

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое бюджет и бюджетная система?
2. Что такое дефицит и профицит бюджета?
3. Чем федеральный бюджет отличается от государственного?
4. Какие сведения необходимы для составления проектов бюджетов?
5. Каковы основные составляющие бюджета любого уровня

Порядок выполнения работы:

Задание 1. Проанализируйте структуру бюджета на примере своей семьи.

Результаты оформите в таблице, сделайте вывод.

Семейный бюджет за _____ месяц текущего года

Доходы	Сумма, руб.	Расходы	Сумма, руб
Итого:		Итого:	

Задание 2. Проанализируйте структуру бюджета г. Кунгура, расчет оформите в таблицу, сделайте вывод.

Вариант 1.

Анализ структуры доходов бюджета г.Кунгура на 202__ г.

№	Наименование статей доходов	Сумма, тыс.руб.	Структура, %
---	-----------------------------	-----------------	--------------

п.п			
	Итого доходов	466 978	100

Вывод:

Вариант 2.

Анализ структуры расходов бюджета г.Кунгура на 202__ г. по статье «Общегосударственные вопросы»

№ п.п	Наименование расходов	Сумма, тыс.руб.	Структура, %
	Итого по статье	23331	100

Вывод:

Вариант 3.

Анализ структуры расходов бюджета г.Кунгура на 202__ г. по статье «Национальная безопасность и правоохранительные органы»

№ п.п	Наименование расходов	Сумма, тыс.руб.	Структура, %
	Итого по статье	32716	100

Вывод:

Вариант 4.

Анализ структуры расходов бюджета г.Кунгура на 202__ г. по статье «Национальная экономика»

№ п.п	Наименование расходов	Сумма, тыс.руб.	Структура, %
	Итого по статье	14974	100

Вывод:

Вариант 5.

Анализ структуры расходов бюджета г.Кунгура на 202__ г. по статье «ЖКХ»

№ п.п	Наименование расходов	Сумма, тыс.руб.	Структура, %
	Итого по статье	75237	100

Вывод:

Вариант 6.

Анализ структуры расходов бюджета г.Кунгура на 202__ г.

№ п.п	Наименование расходов	Сумма, тыс.руб.	Структура, %

	Итого расходов	477478	100

Вывод:

Практическое занятие 14,15

Тема: Классификация активных и пассивных операций банка.

Цель: Научиться классифицировать активные и пассивные операции банка.

Приобретаемые умения и навыки: умение отличать активные и пассивные операции банка.

Материалы и оборудование: инструкционные карты, тетради, калькуляторы, ручки, ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Вопросы для допуска к практической работе:

1. Что такое коммерческий банк?
2. Какие операции могут выполнять коммерческие банки?
3. Какие операции коммерческого банка относятся к активным, а какие к пассивным? Приведите примеры.

Методические указания:

Функции ЦБ реализуются через операции, которые он выполняет. Все операции ЦБ делятся на пассивные – по привлечение средств и активные – по размещению денежных средств. Операции ЦБ отражаются в его балансе.

Примерный типовой баланс Банка России, %

№ п.п	Актив		№ п.п	Пассив	
1.	Драгоценные металлы	6,7	1.	Наличные деньги в обращении	28,5
2.	Средства и ценные бумаги в иностранной валюте	25	2.	Средства на счетах в банке России,	31,3
3.	Кредиты и депозиты, из них:	24		из них:	
	- кредитным организациям-резидентам	8,9		- Правительства РФ	19,9
	- для обслуживания государственного внешнего долга	91,1	3.	Средства в расчетах	60,
4.	Ценные бумаги, из них:	34,2	4.	Капитал и резервы	1,7
	- ценные бумаги Правительства РФ	83,1	5.	Прочие пассивы,	14,2
5.	Прочие активы	9,7		из них:	24,3
				- кредиты МВФ	44,7

Итого:	100	Итого:	100
--------	-----	--------	-----

Задание 1. Какие из перечисленных операций относятся к активным, а какие к пассивным операциям ЦБ? Ответ оформите в таблице:

Операции ЦБ РФ

Активные	Пассивные

- 1) эмиссия банка
- 2) покупка государственных облигаций
- 3) покупка казначейских векселей
- 4) прием вкладов населения
- 5) прием вкладов предприятий
- 6) прием вкладов государства
- 7) прием вкладов банка
- 8) покупка иностранной валюты
- 9) переучет векселей

Задание 2. Какие из названных статей относятся к активным, а какие к пассивным статьям баланса ЦБ?

- 1) резервы коммерческих банков
- 2) счета государства
- 3) государственные ценные бумаги
- 4) ссуды банкам
- 5) иностранная валюта
- 6) средства в расчетах
- 7) банкноты
- 8) учет векселей

Задание 3. Составьте баланс ЦБ на основе указанных данных. Какие статьи баланса имеют наибольший удельный вес и с чем это связано?

- | | |
|---|-------------------|
| 1) Наличные деньги в обращении | 237 121 млн. руб. |
| 2) Государственные ценные бумаги | 236 499 |
| 3) Кредиты | 199 837 |
| 4) Иностранная валюта | 211 468 |
| 5) Кредиты кредитным организациям – резидентам | 15 863 |
| 6) Средства на счетах | 261 393 |
| 7) Средства в расчетах | 13 880 |
| 8) Драгоценные металлы | 55 872 |
| 9) Средства на счетах государства | 52 149 |
| 10) Ценные бумаги | 284 521 |
| 11) Средства на счетах кредитных организаций – резидентов | 159 070 |

12) Капитал	118 027
13) Прочие активы	80 935
14) Прочие пассивы	243 35

Задание 4. Используя ФЗ «О банках и банковской деятельности», укажите правильные ответы со ссылкой на конкретные статьи закона.

1. Каковы условия выдачи лицензий кредитной организации и регистрации ее устава:

- а) оплата 50% уставного капитала вновь созданного банка
- б) оплата 100 % уставного капитала вновь создаваемого банка
- в) соблюдение требований по квалификации руководящих работников банка
- г) оценка финансового состояния учредителей

2. Могут ли использоваться при формировании уставного капитала коммерческого банка средства местных органов власти, бюджетные ресурсы, ссуды:

- а) да
- б) нет

3. Допускается ли выпуск акций для увеличения уставного капитала акционерного банка:

- а) нет
- б) да, но только после полной оплаты акционерами всех ранее выпущенных

4. На какие цели могут быть использованы резервные фонды коммерческого банка:

- а) на капитальные вложения
- б) на выплату процентов по облигациям банков и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности полученной прибыли
- в) для возмещения убытков банка от активных операций

Задание 5. Проанализируйте структуру источников средств банка, сделайте вывод.

Источники средств банка, млн. руб.

Показатели	На начало периода		На конец периода		Отк лон., %
	Сумма	В % к итогу	Сумма	В % к итогу	
<u>Собственные источники:</u>					
- уставный капитал	11932,80		5100,00		
- фонды	497,00		1250,00		
- нераспределенная прибыль текущего года и прошлых лет	435,80		350,00		
<u>Обязательства:</u>					
- кредиты, получаемые от других банков	2124,40		6624,10		
Остатки средств на расчетных текущих счетах предприятий и граждан	4650,70		12763,40		
Средства на срочных депозитах предприятий и					

граждан	382,00		1906,60		
Кредиторы по внутренним банковским операциям	40,90		68,40		
Всего источников средств					