

Министерство образования Оренбургской области  
ГАПОУ «Сельскохозяйственный техникум» г. Бугуруслана  
Оренбургской области

**Методические рекомендации  
по выполнению практических работ по  
дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит»  
для студентов 2 курса  
специальность 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учёт».**

*УТВЕРЖДАЮ*

Заместитель директора  
по УР

\_\_\_\_\_ Сворочаева Г.М.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2016 г

ОДОБРЕНА

на заседании ЦК  
экономических  
дисциплин  
протокол № \_\_\_\_ от  
" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2016г.

Председатель ЦК  
Н.А. Шундрина

Методические  
рекомендации разработаны  
в соответствии с рабочей  
программой ПМ 03.  
«Проведение расчетов с  
бюджетом и  
внебюджетными фондами»  
для студентов 3 курса  
специальность 080114  
«Экономика и  
бухгалтерский учёт».

*Согласовано*

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2016 г

Методист

\_\_\_\_\_ Бербасова Т.В.

*Составитель*

Бербасова Т.В.

|    | СОДЕРЖАНИЕ                                                                           |    |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1  | Пояснительная записка                                                                | 3  |
| 2  | Общие сведения                                                                       | 4  |
| 3  | Цели и задачи практических занятий.                                                  | 4  |
| 4  | Трудоемкость дисциплины.                                                             | 4  |
| 5  | Основные компетенции, реализуемые при выполнении практических заданий                | 5  |
| 6  | Методика проведения практических занятий                                             | 5  |
| 7  | Перечень практических занятий по дисциплине                                          | 6  |
| 8  | Критерии оценки знаний студентов при выполнении практических работ.                  | 6  |
| 9  | Содержание практических работ                                                        | 8  |
| 10 | Перечень рекомендуемых учебных изданий, интернет-ресурсов, дополнительной литературы | 39 |

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Прочность, осознанность и действенность знаний учащихся наиболее эффективно обеспечивается при помощи активных методов. Среди них важное место занимают практические занятия по решению задач и конкретных экономических ситуаций. Следует подчеркнуть, что само содержание учебной программы при ограничении времени, отведенном на изучение предмета, требует не столько запоминания, сколько развития умений и навыков самостоятельной работы с учебной литературой.

Решая эти задачи, организуется проведение практических занятий, в ходе которых вырабатываются практические навыки применения экономических знаний.

Методические рекомендации направлены, прежде всего, на оказание методической помощи студентам при проведении практических занятий по дисциплине.

В данном пособии систематизированы задания по решению экономических показателей, охватывающих наиболее значимые темы учебной дисциплины.

Для решения предлагаемых заданий практической работы требуется хорошо знать учебный теоретический материал.

При выполнении практических работ необходимым является наличие умения анализировать, сравнивать, обобщать, делать выводы. Решение задачи должно быть аргументированным, ответы на задания представлены полно. Методические рекомендации по выполнению практических заданий по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», разработаны в помощь студентам для самостоятельного выполнения ими практических работ, предусмотренных рабочей программой.

Практические занятия проводятся после изучения соответствующих разделов и тем учебной дисциплины. Работы выполняются по индивидуальным заданиям. Так как учебная дисциплина имеет прикладной характер, то выполнение студентами практических работ позволяет им понять, где и когда изучаемые теоретические положения и практические умения могут быть использованы в будущей практической деятельности.

Целью практических занятий является закрепление теоретических знаний и приобретение практических умений и навыков по определению уровня инфляции, анализа ситуации на рынке данного товара, эффективности использования ограниченных ресурсов, и др.

Методические рекомендации по каждой практической работе имеют теоретическую часть, с необходимыми для выполнения работы, формулами, пояснениями, таблицами и графиками; алгоритм выполнения заданий.

## ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Методические указания к практическим работам написаны в соответствии с рабочей программой по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит», которая является частью основной профессиональной образовательной программы в соответствии с ФГОС по специальности 080114 «Экономика и бухгалтерский учёт» в части освоения основного вида профессиональной деятельности соответствующих общих (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

ОК 1. Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, определять методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 3. Решать проблемы, оценивать риски и принимать решения в нестандартных ситуациях.

ОК 4. Осуществлять поиск, анализ и оценку информации, необходимой для постановки и решения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Использовать информационно-коммуникационные технологии для совершенствования профессиональной деятельности.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, обеспечивать ее сплочение, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ПК 1.3. Проводить учет денежных средств, оформлять денежные и кассовые документы.

ПК 2.4. Проводить процедуры инвентаризации финансовых обязательств организации.

ПК 4.4. Проводить контроль и анализ информации об имуществе и финансовом положении организации, ее платежеспособности и доходности.

## ЦЕЛИ И ЗАДАЧИ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ.

*Целью практических занятий* по профессиональному модулю 03. «Проведение расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами» является закрепление студентами теоретического материала по специальности и выработка навыков самостоятельной профессиональной и научно-исследовательской деятельности в области экономики.

*Задачи практических занятий* обусловлены необходимостью получения выпускником знаний, умений, навыков согласно требованиям ФГОС, на основе которых формируются соответствующие компетенции.

## ТРУДОЕМКОСТЬ ДИСЦИПЛИНЫ.

### ГРАФИК ВЫПОЛНЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

Общая трудоемкость дисциплины – 157 ч, в том числе общий объем аудиторной работы по данному курсу составляет 108 ч. из них 34 ч. отводится для практических занятий: 17 ч. в 1-м семестре и 17 ч. в 2-м

семестре.

## ОСНОВНЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАДАНИЙ

Формирование соответствующих компетенций связано с решением задач по развитию у обучающихся специальности соответствующих знаний, умений, навыков, приобретение практического опыта.

После выполнения практических занятий по данной дисциплине (модулю) обучающийся должен знать/понимать

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен уметь:**

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

проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением;

проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета;

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

**В результате освоения дисциплины обучающийся должен знать:**

сущность финансов, их функции и роль в экономике;

принципы финансовой политики и финансового контроля;

законы денежного обращения;

сущность, виды и функции денег;

основные типы и элементы денежных систем;

виды денежных реформ;

структуру кредитной и банковской системы;

функции банков и классификацию банковских операций;

цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики;

структуру финансовой системы;

принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства;

виды и классификации ценных бумаг;

особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг;

характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг;

характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики;

особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы

## МЕТОДИКА ПРОВЕДЕНИЯ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ

В соответствии с методикой заранее формулируется тема практического занятия, ставятся конкретные цели и задачи, достигаемые в процессе выполнения практического занятия. Приводится литература, необходимая для

выполнения практического занятия.

Начинать работу на занятии рекомендуется с ознакомления с кратким теоретическим материалом, касающимся практического занятия. Затем осуществляется контроль понимания обучающимися наиболее общих терминов. Далее следует разбор решения типовой задачи практического занятия. В том случае, если практическое занятие не содержит расчетного задания, а связано с изучением и анализом теоретического материала, необходимо более подробно остановиться на теоретических сведениях и ознакомиться с источниками литературы, необходимыми для выполнения данного практического занятия.

В ходе выполнения расчетных заданий обучающиеся научатся реализовывать последовательность действий при использовании наиболее распространенных методов и делать выводы, вытекающие из полученных расчетов.

Каждое из практических занятий может представлять небольшое законченное исследование одного из теоретических вопросов изучаемой дисциплины.

В конце каждого занятия необходим контроль. Контрольные вопросы должны способствовать более глубокому изучению теоретического курса, связанного с темой практического занятия. Также контрольные вопросы должны помочь в решении поставленных перед учащимся задач и подготовке к сдаче практического занятия.

В общем виде методика проведения практических занятий включает в себя рассмотрение теоретических основ и примера расчета, выдачу многовариантного задания и индивидуальное самостоятельное выполнение обучающимся расчетов. Освоение методики расчета осуществляется во время проведения практических занятий, далее самостоятельно обучающиеся выполняют расчетные работы в соответствии заданиями.

#### ПЕРЕЧЕНЬ ПРАКТИЧЕСКИХ ЗАНЯТИЙ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

ПР № 1-2. Расчет показателей денежной массы

ПР № 3-4. Расчет показателей денежного обращения

ПР № 5. Расчет уровня инфляции

ПР № 6-8 Расчет бюджетных показателей

ПР № 9 Расчет доходности долговых ценных бумаг

ПР № 10. Расчет доходности долевого ценных бумаг

ПР № 11. Расчет доходности производных и вторичных ценных бумаг

ПР № 12-15 Кредитные расчеты

ПР № 16. Расчет валютных курсов

ПР № 17. Анализ платежного баланса

#### КРИТЕРИИ

#### ОЦЕНКИ ЗНАНИЙ СТУДЕНТОВ ПРИ ВЫПОЛНЕНИИ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ.

##### Оценка теоретических знаний

**Оценка 5** – «отлично» выставляется, если студент имеет глубокие знания

учебного материала по теме практической работы, показывает усвоение взаимосвязи основных понятий используемых в работе, смог ответить на все уточняющие и дополнительные вопросы.

**Оценка 4** – «хорошо» выставляется, если студент показал знание учебного материала, усвоил основную литературу, смог ответить почти полно на все заданные дополнительные и уточняющие вопросы.

**Оценка 3** – «удовлетворительно» выставляется, если студент в целом освоил материал практической работы, ответил не на все уточняющие и дополнительные вопросы.

**Оценка 2** – «неудовлетворительно» выставляется студенту, если он имеет существенные пробелы в знаниях основного учебного материала практической работы, который полностью не раскрыл содержание вопросов, не смог ответить на уточняющие и дополнительные вопросы.

#### **Оценка практических навыков**

**Оценка «5»** - ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, определяет взаимосвязи между показателями задачи, даёт правильный алгоритм решения, определяет междисциплинарные связи по условию задания.

**Оценка «4»** - ставится, если студент демонстрирует знание теоретического и практического материала по теме практической работы, допуская незначительные неточности при решении задач, имея неполное понимание междисциплинарных связей при правильном выборе алгоритма решения задания.

**Оценка «3»** - ставится, если студент затрудняется с правильной оценкой предложенной задачи, дает неполный ответ, требующий наводящих вопросов преподавателя, выбор алгоритма решения задачи возможен при наводящих вопросах преподавателя.

**Оценка «2»** - ставится, если студент дает неверную оценку ситуации, неправильно выбирает алгоритм действий.

## Практическая работа № 1-2 Расчет показателей денежной массы

Подберите к терминам их определения

| Термины               | Определения                                                                                                                                                        |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Бартер             | 1. Валютный металл                                                                                                                                                 |
| 2. Деньги             | 2. Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров                                                                                      |
| 3. Инфляция           | 3. Совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству |
| 4. Ликвидность        | 4. Покупательная способность денег                                                                                                                                 |
| 5. Уравнение обмена   | 5. Непрерывно протекающий во времени оборот денег                                                                                                                  |
| 6. Масштаб цен        | 6. Билет центрального банка                                                                                                                                        |
| 7. Денежный поток     | 7. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу                  |
| 8. Денежное обращение | 8. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности                                                                                  |
| 9. Денежные агрегаты  | 9. Прямой товарообмен                                                                                                                                              |
| 10. Биметаллизм       | 10. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы                                                                                           |
| 11. Золото            | 11. Всеобщий товар-эквивалент                                                                                                                                      |
| 12. Денежная масса    | 12. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото                                                                                    |
| 13. Стоимость денег   | 13. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото                                                                             |
| 14. Монометаллизм     | 14. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров                                                                                               |
| 15. Банкнота          | 15. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций                                                                                         |

Задача 1. Средний уровень цен вырос за год на 9%, объем производства - на 6%, скорость оборота денег снизилась с 4 до 3,5 оборота. Определить объем денежной массы на конец года, если в начале года он составлял 5 трлн. руб.

Задача 2. Объем производства увеличился за год на 7%, средний уровень цен – на 8%, денежная масса выросла с 4 до 6 трлн. руб. Определить скорость оборота денег в данном году, если известно, что в прошлом году она составляла 3,5 оборота.

Задача 3. Определить, удалось ли выполнить установленный целевой ориентир роста денежной массы в пределах 20-30%, если объем ВВП вырос с 23 до 28 трлн. руб., а скорость обращения денег снизилась на 10%.

Задача 5. Объем ВВП составляет 40 трлн. руб., а денежной массы – 8 трлн. руб. Определить:

а) коэффициент монетизации экономики,

б) скорость оборота денег.

Задача 6. ВВП составляет 15 000 млрд. руб., а денежная масса – 3 000 млрд. руб. Рассчитать показатели оборачиваемости денежной массы:

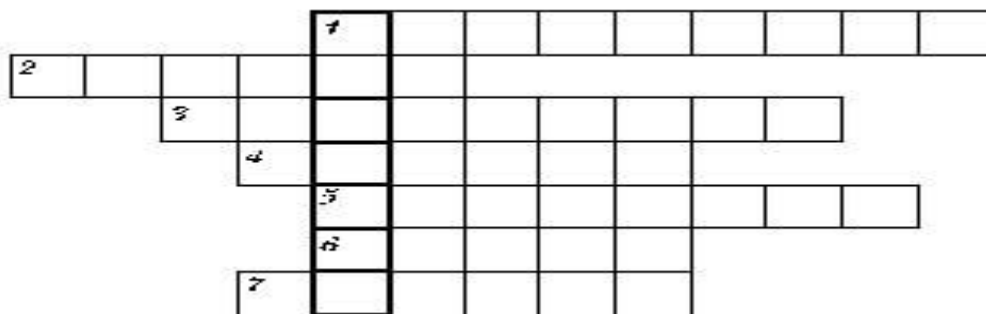
а) скорость оборота (количество оборотов) денежной массы;

б) продолжительность одного оборота (в днях).

Задача 7. Определите количество денег, необходимых в качестве средства обращения.

Сумма цен по реализованным товарам (работам, услугам) = 5000 млн руб. Сумма цен товаров (работ, услуг), проданных с рассрочкой платежа, срок оплаты которых не наступил, = 42 млн руб. Сумма платежей по долгосрочным обязательствам, сроки которых наступили, = 172 млн руб. Сумма взаимно погашающихся платежей = 400 млн руб. Среднее число оборотов денег за год = 10.

Правильно отгадав слова по горизонтали, вы прочтете зашифрованное слово в колонке, выделенной жирным шрифтом.



1. Овеществленный в товаре труд. 2. Прямой товарообмен. 3. Основная функция денег.
4. Товар товаров. 5. Вид бумажных денег. 6. Масштаб цен в Российской Федерации. 7. Вид металлических денег. Зашифрованное слово - один из видов валютного материала.

Задача 8. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег = 200 млрд руб. ВВП = 4080 млрд руб.

Задача 9. На основании данных таблицы рассчитать:

- 1) темпы годового прироста всех показателей
- а) агрегат M0;
- б) агрегат M1;
- в) агрегат M2;
- г) агрегат M3;
- 2) удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %.

|                                                                 | 01.01.<br>11 | 01.01.<br>12 | Абсолютный<br>прирост | Относительный<br>прирост<br>, % |
|-----------------------------------------------------------------|--------------|--------------|-----------------------|---------------------------------|
| Наличные деньги (млрд. руб.)                                    | 5062,7       | 5975,4       |                       |                                 |
| Депозиты до востребования (млрд. руб.)                          | 5797,1       | 6484,1       |                       |                                 |
| Срочные и сберегательные депозиты (млрд. руб.)                  | 9152,0       | 12621,2      |                       |                                 |
| Депозитные сертификаты и государственные облигации (млрд. руб.) | 17523,5      | 19487,6      |                       |                                 |
| Денежный агрегат M0                                             |              |              |                       |                                 |
| Денежный агрегат M1                                             |              |              |                       |                                 |
| Денежный агрегат M2                                             |              |              |                       |                                 |
| Денежный агрегат M3                                             |              |              |                       |                                 |
| удельный вес наличных денег в денежной массе (агрегат M2), в %. |              |              |                       |                                 |

Задача 10. Известно, что в 2000 г. объем валового национального продукта составлял 3549,6 млрд. руб., денежная масса (агрегат M1) — 916,9 млрд. руб. Требуется определить скорость обращения денег.

На основании данных, определите:

- А) величину M0
- Б) величину M1
- В) величину M2
- Г) величину M3

Небольшие срочные вклады – 300, Крупные срочные вклады – 645, Вклады до востребования - 448

Государственные облигации – 300, Наличные деньги – 170

Задача 11. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег - 500 млрд руб. Валовой национальный продукт - 4100 млрд руб.

Задача 12. 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 мес. Рассчитайте количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике.

### Практическая работа № 3-4 Расчет показателей денежного обращения

Ответить на вопросы верно/неверно

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.
2. Первым товаром-посредником было золото.
3. Главное свойство денег - это их надежность.
4. Деньги выполняют роль счетной единицы.
5. Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.
6. Прямой товарообмен - это ликвидность.
7. Деньги - это язык рынка.
8. Бумажные деньги существуют в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.
9. Эмитентом денег является уполномоченный коммерческий банк.
10. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.
11. Денежная масса - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.
12. Уравнение обмена показывает соответствие количества денег в обращении их реальной потребности.
13. Денежный агрегат M0 показывает массу безналичных денег.
14. Денежный агрегат M1 показывает массу наличных денег.
15. Денежный агрегат M2 показывает массу наличных денег, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумагах.

Рассчитайте недостающие данные и заполните таблицу  
Показатели денежной массы России (в млрд. руб.)

|                                        | 1994 г. | 1999 г. | 2000 г. | 2002 г. | 2003 г. | 2004 г. | 2005 г. |
|----------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| ВВП                                    | 610,7   | 4823,0  | 7206,0  | 10831,0 | 13243   | 16752   | 18567   |
| Денежная масса M2                      | 33,2    | 453,7   | 714,6   | 1612,6  | 2134,5  | 3212,7  | 4363,3  |
| В т. ч. наличные деньги в обращении M0 | 23,3    | 187,7   | 266,1   | 583,8   | 763,2   | 1147,0  | 1534,8  |
| Удельный вес M0 в M2, %                |         |         |         |         |         |         |         |
| Доля денежной массы в ВВП, %           |         |         |         |         |         |         |         |

Коэффициент монетизации рассчитывается по формуле: денежная масса / ВВП. Что вы можете сказать о коэффициенте монетизации в России, если в развитых странах он равен от

50 до 100 %?

**№2.** Сумма цен обращающихся товаров за год составила 400 млрд. руб., стоимость товаров, проданных в кредит – 40 млрд. руб., сумма взаимопогашаемых платежей – 100 млрд. руб., платежи по долговым обязательствам – 60 млрд. руб., при этом денежные единицы совершили 8 оборотов в год. Рассчитайте количество денег, необходимых для обращения.

**№3.** В обращении находятся 10 рублевых монет, 8 пятирублевых, 4 – десятирублевых и одна пятидесятирублевая купюра. Всего продано 5 единиц товара А по цене 20 руб., 8 штук товара по цене 10 руб., и 4 комплекта товара С по цене 25 руб. найти скорость обращения денег.

**№ 4.** Сумма наличных денег в обращении – 1300,0 млрд. руб. Сумма безналичных денег – 2150,5 млрд. руб. ВВП равен 18400,0 млрд. руб. Рассчитайте скорость обращения денег.

**№ 5.** Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса в наличном и безналичном виде – 800 млрд. руб. Валовой внутренний продукт – 6000 млрд. руб.

Задача 6. Банковский мультипликатор равен 10, максимально возможное количество денег, которое может создать банковская система - 60 млн. руб. Определить:

- а) норму обязательных резервов,
- б) сумму первоначального депозита.

Банковский мультипликатор определяется по формуле

$M_b = 1/r$ , где  $r$  - норма резервирования

Задача 7. Используя данные таблицы, определите значение денежного мультипликатора и сделайте выводы о зависимости между денежным мультипликатором и способностью банковской системы расширять предложение денег.

| Норма обязательных банковских резервов, % | Денежный мультипликатор | Выводы |
|-------------------------------------------|-------------------------|--------|
| 10                                        |                         |        |
| 12                                        |                         |        |
| 15                                        |                         |        |
| 20                                        |                         |        |
| 25                                        |                         |        |
| 30                                        |                         |        |

Задача 8 . Определите количество денег, необходимых для безинфляционного обращения денег в экономике страны. 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:

- 1) сумма продаж возрастет в 1,5 раза;
- 2) рубль совершает 10 оборотов за год;
- 3) число оборотов рубля сокращается до 5 за год?

### Практическая работа № 5 Расчет уровня инфляции

Задание № 1. Подберите к терминам их определения

|                                |                                                                         |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1. Стоимость                   | 1. Функция денег как средства обращения и платежа                       |
| 2. Обменная функция денег      | 2. Явление, обратное инфляции, связанное с падением уровня цен          |
| 3. Инфляция                    | 3. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы |
| 4. Гиперинфляция               | 4. Покупательная способность денег                                      |
| 5. Накопительная функция денег |                                                                         |

|                                |                                                                                                                                                                     |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 6. Дефляция                    | 5. Состояние экономики страны, характеризующееся сочетанием одновременно протекающих процессов стагнации и инфляции                                                 |
| 7. Нуллификация бумажных денег | 6. Билет центрального банка                                                                                                                                         |
| 8. Денежное обращение          | 7. Функция денег как средства измерения стоимости                                                                                                                   |
| 9. Денежные агрегаты           | 8. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности                                                                                   |
| 10. Монеты                     | 9. Инфляция, при которой прирост цен составляет более 100 % в год                                                                                                   |
| 11. Учетная функция денег      | 10. Функция денег как средства сохранения и накопления стоимости                                                                                                    |
| 12. Денежная масса             | 11. Совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству |
| 13. Стоимость денег            | 12. Металлические деньги                                                                                                                                            |
| 14. Стагфляция                 | 13. Объявление государством обесцененных денег недействительными                                                                                                    |
| 15. Банкнота                   | 14. Овеществленный в товаре труд                                                                                                                                    |
|                                | 15. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций                                                                                          |

Задача 1. Месячный уровень инфляции в течение года равен 3%. Требуется определить уровень инфляции за год.

Индекс инфляции определяется по формуле

$$I_n = (1 + r)^N$$

Где  $r$  - месячный темп инфляции,  $N$  – количество месяцев

Годовой уровень инфляции определяется по формуле

$$r = I_n - 1$$

Задача 2. Месячный уровень инфляции 10%. Следует определить индекс инфляции за год и годовой уровень инфляции.

Задача 3. Индекс цен в прошлом году был 110 %, а в текущем – 121 %. Определите уровень инфляции.

Задача 4. Для безынфляционного обращения денег в экономике страны необходимо иметь 90 млрд ден. ед. Что станет с ценами на товары и услуги, если в сферу обращения будет введено 112,5 млрд ден. ед.?

Задача 5. В Гиппопотамии производятся только 3 товара: гамбургеры, газонокосилки и гантели.

|               | 2005 |    | 2006 |    |
|---------------|------|----|------|----|
|               | P    | Q  | P    | Q  |
| гамбургеры    | 2    | 30 | 4    | 20 |
| газонокосилки | 70   | 4  | 60   | 7  |
| гантели       | 5    | 20 | 5    | 22 |

Определите норму инфляции для 2006 года по формуле

$$I_p = \frac{\sum p_1 \cdot q_0}{\sum p_0 \cdot q_0}$$

задача 6. Согласно договору о найме квартиры ежемесячная квартплата устанавливается в соответствии с ожидаемой нормой инфляции 2% в месяц. В январе данного года квартплата была установлена в сумме 100 р. Фактическая норма инфляции оказалась 3% в месяц. Кто оказался в выигрыше — владелец квартиры или квартиросъемщик? Чему равен выигрыш одного и потеря другого?

## Решения:

### Проблемные вопросы

1. Прокомментируйте утверждение, согласно которому инфляция носит многофакторный характер. \_\_\_\_\_

---

---

---

---

2. Поясните различия между инфляцией спроса и инфляцией предложения.

---

---

---

---

Раскройте особенности инфляционного процесса, протекающего в России.

---

---

---

---

### Практическая работа № 6-8 «Расчет бюджетных показателей»

Задание № 1. Подберите к каждому термину его определение:

|                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1) трансферт ;<br>2) дотация;<br>3) субсидия;<br>4) субвенция;<br>5) бюджетная ссуда. | 1) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации на безвозмездной и безвозвратной основах для покрытия текущих расходов;<br>2) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации или юридическому лицу на безвозмездной и безвозвратной основах на осуществление определенных целевых расходов;<br>3) бюджетные средства, предоставляемые другому бюджету на возвратной, безвозмездной или возмездной основах на срок не более шести месяцев в пределах финансового года;<br>4) бюджетные средства, предоставляемые бюджету другого уровня бюджетной системы Российской Федерации, физическому или юридическому лицу на условиях долевого финансирования целевых расходов;<br>5) бюджетные средства для финансирования обязательных выплат населению: пенсий, стипендий, пособий, компенсаций, других социальных выплат, установленных законодательством Российской Федерации, законодательством субъектов Российской Федерации, правовыми актами органов местного самоуправления. |
|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Задание № 2. Верны или неверны следующие выражения?

1. Бюджет - это финансовый план территориального образования.
2. Звеном бюджетной системы являются местные бюджеты.
3. Обосновано ли применение термина "бюджетно-финансовая политика государства".
4. Бюджет выполняет две функции распределительную и контрольную.
5. Бюджетная политика – составная часть финансовой политики государства.
6. Бюджетная система состоит из 2-х уровней: федерального бюджета и местных бюджетов.
7. Налоговое планирование – это уклонение от уплаты налогов.
8. К федеральным налогам относится налог на доходы физических лиц.
9. Работающие граждане не являются плательщиками взносов во внебюджетные фонды.
10. Косвенные налоги занимают наибольший удельный вес в доходах федерального бюджета РФ.
11. Налоги – это обязательные, возмездные платежи в пользу бюджета.
12. Текущие бюджетные расходы – это расходы на инвестиционные нужды и приращение запасов.
13. Современная финансовая политика российского государства направлена на рост непроцентных расходов федерального бюджета.
14. Обслуживание государственного долга является самой крупной статьёй расходов Федерального бюджета.
15. Преимущественно финансирование социально-культурной сферы осуществляется за счет территориальных бюджетов

Задание № 3. Заполнить таблицу

Исполнение бюджета российской федерации в 2011г., млрд. рублей

|                                                                            | Консолидированный<br>бюджет | В %<br>к<br>итогу | В %<br>к<br>ВВП | федеральный<br>бюджет | В %<br>к<br>итогу | В %<br>к<br>ВВП |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-------------------|-----------------|-----------------------|-------------------|-----------------|
| <b>Доходы - всего</b>                                                      | <b>20855,4</b>              |                   |                 | <b>11367,7</b>        |                   |                 |
| из них:                                                                    |                             |                   |                 |                       |                   |                 |
| налог на прибыль организаций                                               | 2270,5                      |                   |                 | 342,6                 |                   |                 |
| налог на доходы физических лиц                                             | 1995,8                      |                   |                 | -                     |                   |                 |
| страховые взносы на обязательное социальное страхование                    | 3528,3                      |                   |                 | -                     |                   |                 |
| налог на добавленную стоимость:                                            |                             |                   |                 |                       |                   |                 |
| на товары (работы, услуги), реализуемые на территории Российской Федерации | 1753,6                      |                   |                 | 1753,2                |                   |                 |
| на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации                     | 1497,2                      |                   |                 | 1497,2                |                   |                 |
| акцизы по подакцизным товарам (продукции):                                 |                             |                   |                 |                       |                   |                 |
| производимым на территории                                                 | 603,9                       |                   |                 | 231,8                 |                   |                 |

|                                                                                                 |                |  |  |                |  |  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--|--|----------------|--|--|
| Российской Федерации                                                                            |                |  |  |                |  |  |
| ввозимым на территорию Российской Федерации                                                     | 46,6           |  |  | 46,6           |  |  |
| налоги на совокупный доход                                                                      | 234,3          |  |  | -              |  |  |
| налоги на имущество                                                                             | 678,0          |  |  | -              |  |  |
| налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами                          | 2085,0         |  |  | 2046,9         |  |  |
| задолженность и перерасчеты по отмененным налогам, сборам и иным обязательным платежам          | 5,7            |  |  | 1,1            |  |  |
| из нее единый социальный налог                                                                  | -0,3           |  |  | 0,4            |  |  |
| доходы от внешнеэкономической деятельности                                                      | 4664,7         |  |  | 4664,7         |  |  |
| доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности | 674,3          |  |  | 382,0          |  |  |
| платежи при пользовании природными ресурсами                                                    | 111,8          |  |  | 83,0           |  |  |
| безвозмездные поступления                                                                       | 153,2          |  |  | 29,0           |  |  |
| доходы от приносящей доход деятельности                                                         | 48,9           |  |  | 0,6            |  |  |
| <b>Расходы - всего</b>                                                                          | <b>19994,6</b> |  |  | <b>10925,6</b> |  |  |
| из них на:                                                                                      |                |  |  |                |  |  |
| общегосударственные вопросы                                                                     | 1357,0         |  |  | 777,8          |  |  |
| обслуживание государственного и муниципального долга                                            | 328,9          |  |  | 262,7          |  |  |
| национальную оборону                                                                            | 1517,2         |  |  | 1516,0         |  |  |
| национальную безопасность и правоохранительную деятельность                                     | 1518,6         |  |  | 1259,8         |  |  |
| национальную экономику                                                                          | 2793,4         |  |  | 1790,2         |  |  |
| из нее на:                                                                                      |                |  |  |                |  |  |
| топливно-энергетический комплекс                                                                | 55,4           |  |  | 41,0           |  |  |
| сельское хозяйство и рыболовство                                                                | 268,7          |  |  | 141,4          |  |  |
| транспорт                                                                                       | 499,1          |  |  | 291,0          |  |  |
| дорожное хозяйство (дорожные фонды)                                                             | 714,2          |  |  | 349,5          |  |  |
| связь и информатику                                                                             | 77,2           |  |  | 42,6           |  |  |
| прикладные научные исследования в области национальной экономики                                | 180,6          |  |  | 178,7          |  |  |
| другие вопросы в области национальной экономики                                                 | 814,0          |  |  | 559,5          |  |  |

|                                                                                                              |         |  |  |        |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|--|--|--------|--|--|
| жилищно-коммунальное хозяйство                                                                               | 1195,0  |  |  | 279,8  |  |  |
| социально-культурные мероприятия                                                                             | 11245,9 |  |  | 4370,6 |  |  |
| межбюджетные трансферты общего характера бюджетам субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | 0,0     |  |  | 651,3  |  |  |
| <b>Профицит, дефицит (-)</b>                                                                                 |         |  |  |        |  |  |

Задание № 4. Рассчитайте сумму дефицита бюджета города и сумму субвенции.

Сумма регулирующих доходов бюджета 450 млн.руб. Сумма закреплённых доходов 500 млн.руб. Сумма расходной части бюджета 1170 млн.руб. Сумма субвенции составляет 40 % суммы дефицита.

Задание № 5. Заполните таблицы.

**ПОСТУПЛЕНИЕ И РАСХОДОВАНИЕ СРЕДСТВ ПЕНСИОННОГО ФОНДА РФ**  
(миллионов рублей)

|                                                    | 2008    | 2009    | 2009<br>в % к<br>2008 | 2010    | 2010<br>в % к<br>2009 | 2011    | 2011<br>в % к<br>2010 |
|----------------------------------------------------|---------|---------|-----------------------|---------|-----------------------|---------|-----------------------|
| Поступление, в том числе:                          | 2730172 | 3222649 |                       | 4610084 |                       | 5255643 |                       |
| налоги, страховые взносы                           | 1254013 | 1273364 |                       | 1929016 |                       | 2385189 |                       |
| из федерального бюджета                            | 1456930 | 1946726 |                       | 2649581 |                       | 1340964 |                       |
| Расходование, в том числе:                         | 2357793 | 3008660 |                       | 4249235 |                       | 4922109 |                       |
| на финансирование выплат населению пенсий, пособий | 2290821 | 2872257 |                       | 4013711 |                       | 4419227 |                       |
| Дефицит (профицит)                                 |         |         |                       |         |                       |         |                       |

**ПОСТУПЛЕНИЕ И РАСХОДОВАНИЕ СРЕДСТВ ФОНДА СОЦ. СТРАХОВАНИЯ РФ**  
(миллионов рублей)

|                                                              | 2008   | 2009   | 2009<br>в %<br>к<br>2008 | 2010   | 2010<br>в %<br>к<br>2009 | 2011   | 2011<br>в %<br>к<br>2010 |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|
| Поступление                                                  | 360476 | 440046 |                          | 463777 |                          | 558595 |                          |
| в том числе:                                                 |        |        |                          |        |                          |        |                          |
| налоги, страховые взносы                                     | 292021 | 291579 |                          | 316979 |                          | 390364 |                          |
| из федерального бюджета                                      | 49850  | 131099 |                          | 109082 |                          | 145910 |                          |
| из федерального фонда обязательного медицинского страхования | 16661  | 17000  |                          | 17500  |                          | 18000  |                          |

|                                                                                                                                               |        |        |  |        |  |        |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--|--------|--|--------|--|
| Расходование                                                                                                                                  | 379385 | 448501 |  | 491199 |  | 497569 |  |
| в том числе:                                                                                                                                  |        |        |  |        |  |        |  |
| на финансирование мероприятий по социальному страхованию                                                                                      | 282957 | 338586 |  | 392429 |  | 391336 |  |
| выплаты пособий по уходу за ребенком до достижения им возраста 1,5 лет                                                                        | 31971  | 36920  |  | 42700  |  | 46215  |  |
| на оплату медицинской помощи женщинам в период беременности, родов и в, а также диспансерного наблюдения ребенка в течение первого года жизни | 360476 | 440046 |  | 463777 |  | 558595 |  |
| на финансирование исполнительной дирекции Фонда                                                                                               |        |        |  |        |  |        |  |
| Дефицит (профицит)                                                                                                                            |        |        |  |        |  |        |  |

**ПОСТУПЛЕНИЕ И РАСХОДОВАНИЕ СРЕДСТВ ФЕДЕРАЛЬНОГО ФОНДА ОМС**  
(миллионов рублей)

|                                                                                                                         | 2008   | 2009   | 2009<br>в %<br>к<br>2008 | 2010   | 2010<br>в %<br>к<br>2009 | 2011   | 2011<br>в %<br>к<br>2010 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|--------|--------------------------|
| Поступление                                                                                                             | 162621 | 126562 |                          | 101844 |                          | 348437 |                          |
| страховые взносы                                                                                                        | 89293  | 89825  |                          | 97095  |                          | 327186 |                          |
| из федерального бюджета                                                                                                 | 73175  |        |                          | 4734   |                          | 21141  |                          |
|                                                                                                                         |        | 37896  |                          |        |                          |        |                          |
| Расходование                                                                                                            | 168706 | 130037 |                          | 109124 |                          | 310428 |                          |
| на дотации на выполнение территориальных программ обязательного медицинского страхования в рамках базовой программы ОМС | 71279  | 91643  |                          | 86175  |                          | 95954  |                          |
| на субсидии бюджетам территориальных фондов ОМС на проведение дополнительной диспансеризации работающих граждан         | 5685   | 3789   |                          | 4156   |                          | 4042   |                          |
| на оказание государственной социальной помощи отдельным категориям граждан по обеспечению лекарственными средствами     | 30912  | -      |                          | -      |                          | -      |                          |
| средства, передаваемые бюджету Фонда                                                                                    | 16661  | 17000  |                          | 17500  |                          | 18000  |                          |

|                                                       |     |     |  |     |  |     |  |
|-------------------------------------------------------|-----|-----|--|-----|--|-----|--|
| социального страхования<br>Российской Федерации       |     |     |  |     |  |     |  |
| на финансирование<br>исполнительной<br>дирекции Фонда | 227 | 258 |  | 286 |  | 349 |  |
| Дефицит (профицит)                                    |     |     |  |     |  |     |  |

### Задание № 6.

Выполнить задание по расчету структуры внешнего долга РФ, если ВВП РФ на 01.07.2012 составляет 61456400 млн. руб. руб. или 22 048 547 млн. долл. США

Внешний долг Российской Федерации (млн. долл. США)

|                                                                                    | 01.07.2012           | В % к<br>итогу | В % к<br>ВВП |
|------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------|--------------|
| <b>Всего</b>                                                                       | <b>572 667</b>       |                |              |
| <b>Органы государственного управления</b>                                          | <b>41 133</b>        |                |              |
| Федеральные органы управления                                                      | 40 358               |                |              |
| <i><b>Новый российский долг</b></i>                                                | <i><b>38 043</b></i> |                |              |
| кредиты международных финансовых организаций                                       | 2 224                |                |              |
| <i>МБРР</i>                                                                        | 1 799                |                |              |
| <i>прочие</i>                                                                      | 425                  |                |              |
| прочие кредиты                                                                     | 424                  |                |              |
| ценные бумаги в иностранной валюте                                                 | 26 745               |                |              |
| <i>еврооблигации 2015, 2017, 2018, 2020, 2022, 2028 и 2042 годов<br/>погашения</i> | <i>11 861</i>        |                |              |
| <i>еврооблигации 2030 года погашения</i>                                           | <i>14 884</i>        |                |              |
| ценные бумаги в российских рублях                                                  | 8 320                |                |              |
| <i>ОФЗ</i>                                                                         | <i>5 831</i>         |                |              |
| <i>еврооблигации 2018 г. погашения</i>                                             | <i>2 489</i>         |                |              |
| прочая задолженность                                                               | 330                  |                |              |
| <i><b>Долг бывшего СССР</b></i>                                                    | <i><b>2 315</b></i>  |                |              |
| кредиты стран-членов Парижского клуба кредиторов                                   | 6                    |                |              |
| задолженность перед бывшими социалистическими странами                             | 983                  |                |              |
| задолженность перед прочими официальными кредиторами                               | 1 280                |                |              |
| прочая задолженность                                                               | 46                   |                |              |
| Субъекты Российской Федерации                                                      | 775                  |                |              |
| кредиты                                                                            | 512                  |                |              |
| ценные бумаги в российских рублях                                                  | 262                  |                |              |
| <b>Органы денежно-кредитного регулирования</b>                                     | <b>11 232</b>        |                |              |
| наличная национальная валюта и депозиты                                            | 2 623                |                |              |
| прочая задолженность (распределение СДР)                                           | 8 609                |                |              |
| <b>Банки</b>                                                                       | <b>175 411</b>       |                |              |
| долговые обязательства перед прямыми инвесторами                                   | 1 279                |                |              |
| кредиты*                                                                           | 1 793                |                |              |
| текущие счета и депозиты*                                                          | 161 416              |                |              |
| долговые ценные бумаги                                                             | 8 269                |                |              |
| прочая задолженность                                                               | 2 654                |                |              |
| <b>Прочие секторы</b>                                                              | <b>344 891</b>       |                |              |
| долговые обязательства перед прямыми инвесторами                                   | 89 336               |                |              |
| кредиты                                                                            | 235 574              |                |              |
| долговые ценные бумаги                                                             | 9 588                |                |              |

|                                      |       |  |  |
|--------------------------------------|-------|--|--|
| торговые кредиты                     | 2 832 |  |  |
| задолженность по финансовому лизингу | 2 322 |  |  |
| прочая задолженность                 | 5 239 |  |  |

**Задание № 7. Занести в таблицу данные и рассчитать показатели**

|                                | 2000   | 2001   | 2002    | 2003    | 2004    | 2005    | 2006    | 2007    | 2008    | 2009    | 2010    | 2011    |
|--------------------------------|--------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Внутренний долг РФ, млрд. руб. | 529,9  | 531,83 | 511,05  | 654,71  | 663,67  | 756,82  | 851,15  | 1028,06 | 1248,89 | 1421,47 | 1837,17 | 2461,59 |
| ВВП, млрд. руб.                | 7305,6 | 8943,6 | 10819,2 | 13208,2 | 17027,2 | 21609,8 | 26917,2 | 33247,5 | 41276,8 | 38807,2 | 45172,7 | 54585,6 |
| Отношение долга к ВВП, в %     |        |        |         |         |         |         |         |         |         |         |         |         |

Задание № 8. Рассчитайте сумму регулирующих доходов субъекта федерации.

Сумма расходной части бюджета субъекта федерации 900 млн.руб. Дефицит бюджета 120 млн.руб. Сумма закреплённых доходов 360 млн.руб.

---



---



---



---

**Задание № 9. Подберите к термину его определение**

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                             |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Финансы.                | а) способ реализации финансовой политики, совокупность форм, видов, методов организации финансовых отношений;                                                                                                                                               |
| 2. Инвестиции.             | б) форма образования и расходования денежных средств, предназначенных для финансового обеспечения задач и функций государства и местного самоуправления;                                                                                                    |
| 3. Приватизация.           | в) возмездное отчуждение имущества, находящегося в собственности РФ, субъектов РФ, муниципальных образований, в собственность физических и (или) юридических лиц;                                                                                           |
| 4. Бюджет.                 | г) совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств государства и субъектов хозяйствования;                                                                                         |
| 5. Финансы предприятий.    | д) денежные средства, ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права и иные права в денежной оценке, вкладываемые в объекты предпринимательской и (или) иной деятельности для получения прибыли и (или) достижения иного полезного эффекта; |
| 6. Финансовое планирование | е) совокупность экономических отношений, связанных с формированием, распределением и использованием фондов денежных средств субъектов хозяйствования с целью обеспечения воспроизводственного процесса;                                                     |
| 7. Финансовый механизм.    | ж) управление процессами создания, распределения,                                                                                                                                                                                                           |
| 8. Финансовая политика.    |                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 9. Финансовый менеджмент.  |                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 10. Финансовая система.    |                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 11. Инновация.             |                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 12. Финансовый контроль.   |                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 13. Аудит.                 |                                                                                                                                                                                                                                                             |
| 14. Бизнес-план.           |                                                                                                                                                                                                                                                             |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>перераспределения и использования финансовых ресурсов.</p> <p>з) трансформация идей в новые или усовершенствованные продукты, технологии;</p> <p>и) совокупность мероприятий государства по разработке общей концепции, основных направлений и целей использования финансовых отношений;</p> <p>к) предпринимательская деятельность по независимой проверке бухучета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организаций и индивидуальных предпринимателей;</p> <p>л) форма управления движением финансовых ресурсов и финансовых отношений, возникающих при движении финансовых ресурсов;</p> <p>м) документ, отражающий способность компании произвести и продать достаточное количество товаров, услуг, чтобы размеры прибыли при этом и возврат вложений удовлетворяли потенциальных инвесторов и кредиторов;</p> <p>н) система органов и мероприятий по проверке законности и целесообразности действий в сфере формирования, распределения и использования фондов денежных средств государства и предприятий;</p> <p>о) совокупность различных сфер финансовых отношений, в процессе которых образуются и используются фонды денежных средств</p> |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Задание № 10. Составить прогноз состояния государственного бюджета, если в текущем году ВВП составляет 1280 тыс. ед., доходы – 89% к ВВП, расходы – 93%. В планируемом году предполагается повышение собираемости налогов на 23%, доля расходов не изменится, а ВВП возрастет в 1,06 раза. Как изменится дефицит государственного бюджета?

#### Задание № 11. СИТУАЦИОННАЯ ЗАДАЧА

Страховые взносы во внебюджетные фонды: единая ставка 30 %, в том числе:

**Пенсионный фонд России** - 22%, в том числе Пенсионный фонд распределяется: 16% - страховая часть, 6% - накопительная часть (граждане с 1966 года рождения и старше – страховая часть составляет 22%, накопительная часть отсутствует). **Фонд социального страхования РФ** – 2,9%, **Фонд медицинского страхования** – 5,1%,

Фирма «Макбет» занимается разработкой прикладных компьютерных программ. В первом полугодии текущего года в организации работает шесть человек:

- 1) директор Гуськов, 1960 года рождения;
- 2) главный бухгалтер Мирская, 1970 года рождения;
- 3) менеджер Буланов, 1979 года рождения;
- 4) программист Макаров, 1962 года рождения;
- 5) программист Голубев, 1980 года рождения;
- 6) программист Маркина, 1982 года рождения.

Сведения о доходах сотрудников фирмы «Макбет» представлены в таблице 1 (по вариантам).

*Рассчитать страховые взносы по фирме «Макбет» за январь-июнь текущего года. Решение осуществить в таблице 2.*

Таблица 1

#### Сведения о доходах, начисленных каждому сотруднику за первое полугодие текущего года, руб.

| Месяц | Гуськов |        | Мирская |        | Буланов |        | Макаров |        | Голубев |        | Маркина |        |
|-------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|---------|--------|
|       | Вар. 1  | Вар. 2 | Вар. 1  | Вар. 2 | Вар. 1  | Вар. 2 | Вар. 1  | Вар. 2 | Вар. 1  | Вар. 2 | Вар. 1  | Вар. 2 |

|         |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
|---------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Январь  | 5000<br>0 | 4500<br>0 | 2800<br>0 | 2200<br>0 | 1500<br>0 | 1800<br>0 | 6600<br>0 | 3900<br>0 | 4900<br>0 | 4100<br>0 | 3000<br>0 | 3500<br>0 |
| Февраль | 5000<br>0 | 4500<br>0 | 2800<br>0 | 2200<br>0 | 1500<br>0 | 1700<br>0 | 5800<br>0 | 4800<br>0 | 4000<br>0 | 4600<br>0 | 3000<br>0 | 3200<br>0 |
| Март    | 5000<br>0 | 4500<br>0 | 2800<br>0 | 2200<br>0 | 1500<br>0 | 1300<br>0 | 4900<br>0 | 4700<br>0 | 3800<br>0 | 4000<br>0 | 3000<br>0 | 3200<br>0 |
| Апрель  | 5000<br>0 | 4500<br>0 | 2800<br>0 | 2200<br>0 | 1500<br>0 | 1100<br>0 | 4800<br>0 | 4500<br>0 | 5600<br>0 | 3900<br>0 | 3000<br>0 | 3200<br>0 |
| Май     | 5000<br>0 | 4500<br>0 | 2800<br>0 | 2200<br>0 | 2000<br>0 | 2100<br>0 | 5000<br>0 | 3600<br>0 | 5400<br>0 | 4000<br>0 | 3000<br>0 | 3900<br>0 |
| Июнь    | 5000<br>0 | 4500<br>0 | 2800<br>0 | 2200<br>0 | 2000<br>0 | 2100<br>0 | 4200<br>0 | 4300<br>0 | 3200<br>0 | 3900<br>0 | 3000<br>0 | 3000<br>0 |

Таблица 2

**Расчет страховых взносов по фирме «Макбет» за первое полугодие текущего года, руб.**

| Период  | Работник | ПФР,<br>руб. |                    |                        | ФСС<br>РФ,<br>руб. | ФОМС,<br>руб. | Итого,<br>руб. |
|---------|----------|--------------|--------------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|
|         |          | Всего        | Страховая<br>часть | Накопительная<br>часть |                    |               |                |
| Январь  | Гуськов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Мирская  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Буланов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Макаров  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Голубев  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Маркина  |              |                    |                        |                    |               |                |
| Февраль | Гуськов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Мирская  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Буланов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Макаров  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Голубев  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Маркина  |              |                    |                        |                    |               |                |
| Март    | Гуськов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Мирская  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Буланов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Макаров  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Голубев  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Маркина  |              |                    |                        |                    |               |                |
| Апрель  | Гуськов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Мирская  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Буланов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Макаров  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Голубев  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Маркина  |              |                    |                        |                    |               |                |
| Май     | Гуськов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Мирская  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Буланов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Макаров  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Голубев  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Маркина  |              |                    |                        |                    |               |                |
| Июнь    | Гуськов  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Мирская  |              |                    |                        |                    |               |                |
|         | Буланов  |              |                    |                        |                    |               |                |

|              |         |  |  |  |  |  |  |
|--------------|---------|--|--|--|--|--|--|
|              | Макаров |  |  |  |  |  |  |
|              | Голубев |  |  |  |  |  |  |
|              | Маркина |  |  |  |  |  |  |
| <b>Итого</b> | -       |  |  |  |  |  |  |

### Задание № 12. Криптограмма

|   |  |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|---|--|---|---|---|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| 1 |  |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2 |  |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  | 3 |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   | 4 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   | 5 |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|   |  |   |   | 6 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 7 |  |   |   |   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

1. Элемент финансового самообеспечения хозяйствующего субъекта, один из принципов организации.
2. Одна из форм финансового обеспечения воспроизводственных затрат, при которой расходы субъекта хозяйствования покрываются за счет банковских ссуд, предоставляемых на началах платности, срочности и возвратности.
3. Признание предприятия (субъекта хозяйствования) неплатежеспособным с последующей его ликвидацией.
4. Денежное выражение износа основных фондов.
5. Физическое или юридическое лицо, вкладывающее свой капитал при определенном риске.
6. Юридическое лицо, уплачивающее страховые взносы за работающее население в фонды социального страхования
7. Финансовый результат деятельности предприятия.

### Практическая работа № 9-11 Расчет доходности ценных бумаг

#### Задание № 1. Дайте определение следующим понятиям

1. Рынок ценных бумаг –
2. Депозитарий –
3. Регистратор –
4. Торговая система –
5. Фондовая биржа -
6. Листинг –
7. Брокер –
8. Дилер –
9. Акция
10. Облигация –
11. Вексель –
12. Фьючерс –
13. Варрант
14. Депозитарная расписка –
15. Индекс РТС -

#### Задание № 2. Решите задачи

1. Рассчитайте доход инвестора, если он сформировал пакет акций в 100 акций номиналом 100 руб., дивиденды по итогам года 15 %, рыночная стоимость акций – 120 руб.

Выгодно ли инвестору продать эти акции, если эмитент акций – стабильно развивающаяся компания?

2. В переводном векселе на сумму 10 тыс. руб., срок платежа по которому истекает 28.11.2002 г. обуславливается начисление процентов в размере 20% годовых. Какая сумма будет выплачена лицу, предъявившему вексель к оплате, если датой составления векселя является 28.09.2002 г.?

3. Облигации А со сроком погашения 1 год размещаются с дисконтом 40%, облигации В со сроком погашения через 3 года и купонной ставкой 50% размещаются по номиналу, облигации С погашаются через 5 лет и при купонной ставке 40% имеют рыночную цену 75% от номинала. Покупка какой из облигаций обеспечит большую доходность за первый год, если номинал всех ценных бумаг – 100 руб.?

4. Валовая прибыль АО с уставным капиталом 6 млн. руб. (100000 акций) составила 4 млн. руб. Собрание акционеров решило направить на выплату дивидендов 60% чистой прибыли. Каков ориентировочный курс акций, если требуемая доходность 20% годовых?

Примечание ставка налога на прибыль 24 %.

Ориентировочный курс акций рассчитывается по формуле

$$K = \frac{H + D}{1 + d}, \text{ где}$$

K – ориентировочный курс акций

H – номинальная стоимость акции

D- дивиденд

d - доходность акций

5.АО выпустило обыкновенные акции на сумму 10 млн. руб., привилегированные акции с 16%- м дивидендом на сумму 2 млн. руб. и облигационный заем на 2 млн. руб. с купонным доходом 12% годовых. Номинал всех ценных бумаг 100 руб. Как распределится сумма в 1,6 млн. руб. для выплаты доходов по ценным бумагам и сколько получит держатель одной обыкновенной акции, одной привилегированной акции и одной облигации?

6.Инвестор купил сертификат банка номиналом 10000 руб. со сроком обращения шесть месяцев и доходностью 80% годовых. Какова будет доходность вложений для инвестора?

7.Определить рыночную цену акции, если в текущем году дивиденды составили 10 руб. на акцию и дальнейший рост дивидендов ожидается в размере 6 % в год. Требуемая доходность составляет 14 % годовых.

Для расчета цены акции АО используем модель дивидендного роста или модель Гордона. Согласно расчету по этой модели, цена акции определяется по формуле

$$E = \frac{\text{последний выплаченный дивиденд за год} + (1 + q)}{E - q}$$

Где E – доходность акций

q - темп роста дивидендов

8.Найдите значение эквивалентной ставки процентов, определяющей доходность операций учета, если учетная ставка, по которой вексель принят в банке, составляет 15%, количество дней до срока погашения векселя 80 дней, временная база при учете векселя составляет 365 дней, а временная база при учете и исчислении процентов - 360 дней.

9.Облигация выпущена на 5 лет, ее номинальная стоимость равна 10 000 руб., а ставка процентов – 20 % годовых. Нарращение процентов осуществляется один раз в год. Определите наращенную стоимость облигации к концу срока займа.

10. Определите финансовый результат от продажи акций. Продано 20 акций номинальной стоимостью 20 000 руб. за штуку, цена продажи - 25000 руб.

11. Рассчитайте, какую сумму получит инвестор, если он инвестирует 1100 рублей на 2 года по ставке 5,6 % годовых.

12. Определите сумму дисконта, если известно, что вексель номинальной стоимостью 50 тысяч рублей и сроком платежа 23 июля 2002 года был учтен 6 марта 2002 года по ставке 25 % годовых.

13. Инвестор владеет векселем на сумму 1000 рублей и сроком до даты погашения в 30 дней. Определите сумму, которую инвестор получит, если учтет вексель в банке по учетной ставке 6 % годовых.

14. Инвестор приобрел сберегательный сертификат сроком обращения 295 дней. В сертификате указано, что сумма вклада инвестора составляет 10 тысяч рублей, а проценты на эту сумму будут начисляться по ставке 12 % годовых. Определите сумму дохода инвестора и годовую доходность, если инвестор будет держать сертификат до момента погашения.

15. Акционерное общество зарегистрировало эмиссию 30 тыс. обыкновенных акций с номинальной стоимостью 1000 рублей, из которых 26 тысяч было продано акционерам, а 4 тысячи остались непроданными. Через некоторое время еще 1000 акций была выкуплена обществом у акционеров. По окончании отчетного года собранием акционеров принято решение о распределении в качестве дивидендов 3 млн. рублей их прибыли. Какая сумма дивиденда на каждую акцию может быть выплачена?

#### **Решение.**

16. Депозитный сертификат был куплен за 6 месяцев до срока его погашения по цене 1000 рублей и продан за 4 месяца до срока погашения по цене 1400 рублей. Определить (по простой процентной ставке без учета налогов) доходность этой операции в пересчете на год.

17. «Акционерное общество “Abbot laboratories” (США) выпустило серию варрантов на обыкновенные акции. Один варрант даёт право приобрести пакет из 100 акций по цене \$35 за штуку. На вторичном рынке курс акций “Abbot laboratories” подскочил до \$43. Во сколько можно оценить стоимость 2 000 варрантов на обыкновенные акции “Abbot laboratories”»?

18. «Франция, XVIII век. Правительство короля Людовика XVI выпускает облигационный заем на сумму 500 000 франков для покрытия дефицита бюджета. Номинал одной облигации – 20 франков, срок обращения – 1 год, периодичность выплаты процентов – 2 раза в год, величина купонного процента – 7%. Определить:

1. Количество выпущенных облигаций;

2. Совокупную величину купонных выплат по одной облигации».

19. Вексель на сумму 20 000 ден.ед. и сроком погашения 10 октября учтен в банке 10 сентября текущего года по учетной ставке 10 % годовых. Рассчитать сколько получит владелец векселя (S) и сумму дохода банка (D).

Для расчета суммы денежных средств, полученных векселедержателем при учете векселя в банке, используется формула простого дисконта.

$S = P(1 - d \cdot t)$ , где P – номинальная стоимость векселя, ден.ед.; d – учетная ставка (ставка дисконта), выраженная в коэффициенте; t – период времени.

Сумма дохода банка по учету векселя рассчитывается по формуле

$$D = P - S$$

20. Инвестор приобрел опцион на продажу с ценой исполнения 25 руб. Премия составила 3 руб. На момент исполнения опциона курс акции составил 27 руб. Определите, прибыль или убыток получил инвестор.

21. Определите размер дивиденда по обыкновенным акциям. Общая сумма выпущенных акций 370 тыс. руб., в том числе привилегированных акций – 70 тыс. руб. с фиксированным размером дивиденда 50%. Акционерное общество выпустило также 25%-ные облигации на сумму 60 тыс. руб. Сумма прибыли акционерного общества, направляемая на выплату доходов по ценным бумагам, составляет 230 тыс. руб.

22. Номинал сертификата – 700 тыс. руб., процент – 25%, выпущен на 91 день. Определить сумму, которую получит вкладчик при погашении сертификата.

23. Определите прирост стоимости пая вкладчика паевого инвестиционного фонда за год и общую сумму его паев на конец года. Пасевой инвестиционный фонд имел на начало года активы в сумме 210 млн руб., пассивы – 60 млн руб., количество паев – 1700 ед. На конец года соответственно: 270 млн руб., 80 млн руб., 1800 ед. Гражданин владеет 120 паями фонда.

### Задание 3. Подберите к термину его определение

|    |                     |    |                                                                                                                                      |
|----|---------------------|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1  | Чек                 | 1  | Банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков                                        |
| 2  | Чекодержатель       | 2  | Юридическое или физическое лицо, имеющее денежные средства в банке, которыми оно вправе распоряжаться путем выставления чеков        |
| 3  | Платательщик        | 3  | Чек, который передается простым вручением или предъявлением                                                                          |
| 4  | Авалист             | 4  | Кредитор, перед которым обязан платательщик, а в случае неоплаты чека — и чекодатель                                                 |
| 5  | Чекодатель          | 5  | Передаточная надпись на чеке                                                                                                         |
| 6  | Именной чек         | 6  | Ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю |
| 7  | Ордерный чек        | 7  | Чек, лицевая сторона которого перечеркнута двумя параллельными линиями                                                               |
| 8  | Чек на предъявителя | 8  | Лицо, гарантирующее оплату чека                                                                                                      |
| 9  | Индоссамент         | 9  | Чек, который выписывается на имя конкретного лица без права передачи другим лицам                                                    |
| 10 | Кроссированный чек  | 10 | Чек, который выписывается по приказу определенного лица с правом передачи другим лицам с помощью передаточной надписи                |

### Практическая работа № 12-15 Кредитные расчеты

#### Задание № 1. Оцените, верны ли следующие утверждения (ответ — да или нет)

1. Кредиты могут предоставлять только банки.
2. Кредит может быть предоставлен только в денежной форме.
3. Существенные условия кредитного договора однозначно определены в ГК РФ.
4. Свобода договорных отношений означает, что банк вправе не выдавать кредит соискателю, а последний вправе от него отказаться.
5. Технология заключения кредитной сделки регламентирована в нормативном акте Банка России.
6. Кредитование как форма финансового посредничества сопряжено со значительными рисками.
7. Кредитование — наиболее прибыльная, но одновременно и наиболее рискованная банковская операция.
8. Банк для минимизации рисков кредитования оценивает кредитоспособность потенциального заемщика.

9. Банк выдаёт кредит только при наличии гарантий и/или поручительств его возврата.
10. Наиболее надёжным обеспечением возврата кредита является залог недвижимости, особенно земли.
11. Банк всегда требует предоставления ликвидного залога.
12. Процентная ставка по кредитам приносит основной доход банку.
13. При кредитовании банк может взимать с заемщика дополнительные комиссии.
14. Величина дохода от кредитных операций прежде всего зависит от суммы и срока выданных кредитов.
15. Кредитный портфель банка — это совокупность выданных кредитов, дифференцированных по срокам, суммам, категориям заемщиков.
16. После предоставления кредита банк не может управлять уровнем его риска.
17. Банк обязан формировать резервы под обесценение выданных кредитов.
18. Критерий оценки кредитоспособности заемщика банк может выбирать самостоятельно.
19. для каждой категории заемщиков банк разрабатывает свои методики оценки кредитоспособности.
20. Использование той или иной методики оценки кредитоспособности зависит от особенностей запрашиваемого клиентом кредитного продукта.
21. Применение методов экспресс-оценки кредитоспособности, прежде всего скоринга, не позволяет получить точную оценку кредитоспособности заемщика.
22. Банк не может работать с проблемными кредитами и продает их коллекторским агентствам.
23. В Положении банка «О кредитной политике» определяют технологии заключения кредитных сделок.
24. Полномочия и состав кредитного комитета банка определяет Банк России.
25. Российским банкам запрещено выдавать кредиты инсайдерам.
26. Кредитный комитет определяет методики оценки кредитоспособности, которые должны применять сотрудники кредитного отдела.
27. Кредитное досье формируется после подписания кредитного договора между заемщиком и банком.
28. Заявка на предоставление кредита может быть подана как в документарной, так и бездокументарной форме.
29. Правило четырех глаз означает, что одни и те же документы кредитной заявки оценивают одновременно двое сотрудников банка.
30. При выделении кредита банк учитывает не только способность заемщика вернуть кредит, но и его готовность это сделать.

## **Задание № 2. Предложите свои решения.**

1. Банк выдал в начале квартала кредит на сумму 100 тыс. руб. сроком на один месяц по ставке 16% годовых, через месяц - кредит на сумму 200 тыс.: руб. сроком на два месяца по ставке 20% годовых. Сколько составит сумма процентов за первый кредит, за второй кредит и общий процентный доход банка?
2. Банк выдал кредиты на сумму 10 млн. руб. по ставке 20% годовых, на сумму 5 млн. руб. по ставке 22% годовых и на сумму 15 млн. руб. по ставке 17% годовых. Какими будут средняя ставка на доход банка по этим кредитам? Рассчитайте общий доход банка.
3. Кредитный договор между коммерческим банком и фирмой заемщиком предусматривает, что банк предоставляет кредит в размере 3 млн. руб., выдавал его по 1 млн. руб. в начале каждого года по ставке 18% годовых в течение трех лет. Фирма возвращает долг, выплачивая 1 млн. 200 тыс., руб.; 1,5 млн. руб.; 1,9 млн. руб. в конце третьего, четвертого и пятого годов. Выгодна ли эта операция для банка?
4. Кредит был взят под 15% годовых, выплачивать осталось ежеквартально по 500 руб. в

течение двух лет. Из-за изменения ситуации на денежном рынке ставка по кредитам снизилась до 7% годовых. В банке согласились с необходимостью пересчета ежеквартальных выплат. Каким должен быть новый размер выплаты?

5. Банк собирается выдать в качестве кредита 1 млн. руб. под 10% годовых. Необходимо разработать план погашения этого кредита в течение пяти лет равными долями, выплачиваемыми на протяжении всего указанного периода в конце года.

6. Получив в одном банке годовой кредит в 5 млн. руб. под 12% годовых, финансовый посредник кладет их в другой банк по той же самой ставке, но с капитализацией процентов периодичностью в три месяца. Какими будут годовая процентная маржа и полученный в итоге чистый доход?

7. Банком предоставлена ссуда в размере 100 тыс. руб. 16 января с погашением через девять месяцев под 20% годовых (банковский год — 365 дней). Рассчитайте суммы к погашению при разных способах начисления процентов:

- а) обыкновенный процент с точным числом дней;
- б) обыкновенный процент с приближенным числом дней;
- в) точный процент с точным числом дней.

8. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях:

Сумма кредита - 1000000 руб.

Проценты по кредиту - 80 % годовых.

Срок кредита - 180 дней.

Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 60 % годовых.

9. Рассчитайте доходность кредита, выданного коммерческим банком на следующих условиях:

Сумма кредита - 550000 руб.

Проценты по кредиту - 65 % годовых.

Срок кредита - 360 дней.

Банк привлекает данные ресурсы на внутреннем рынке под 40 % годовых.

10. Кредит в размере 120500 руб. выдан на 3 года по простой процентной ставке 13 % в год. Определите наращенную сумму и проценты

11. Ссуда в 50000 руб. выдана на 3 года по сложной процентной ставке 20 % годовых. Определите наращенную сумму и проценты.

12. Предприятие получило в коммерческом банке ссуду в виде кредита в сумме 20 тыс. руб. на четыре года под 8% годовых. По истечении срока кредитования предприятие-должник не смогло погасить полученную ссуду по кредиту. Банк согласился продлить заем по кредиту в 20 тыс. руб. еще на четыре года под 12 % годовых.

Определите общую сумму возврата заемных средств с учетом изменяющихся условий платы за кредит в течение восьми лет. Возврат заемных средств и процентов по кредиту осуществляется по окончании срока кредитования.

#### Методические рекомендации к задачам

Увеличение суммы денег в связи с присоединением процентов к сумме долга называется наращением. Формула для наращивания простых процентов:

$S = P \cdot (1 + n \cdot i)$ , где  $S$  - наращенная сумма,  $P$  - кредит (вклад);  $n$  - срок кредита в годах;  $i$  - процентная ставка. Сложные проценты - это проценты за полученный кредит (вклад), который в каждый период начисления определяются, из суммы с уже начисленными

процентами. Формула наращенная для сложных процентов:  $S = P \cdot (1 + i)^n$

**Подберите к термину его определение**

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Банк.                               | а) относительная величина процентных платежей на заемный капитал за определенный период времени;                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Небанковская кредитная организация. | б) не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения органов управления других кредитных организаций;                                                                                           |
| Банковская группа.                  | в) по договору одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, при условии возврата такой же суммы денег или равного количества других вещей того же рода и качества;                                                                                                              |
| Банковская система РФ.              | г) по договору одна сторона обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне, а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в котором она ее получила, с учетом нормального износа;                                                                                                          |
| Ссуда.                              | д) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; открытие и ведение счетов юридических и физических лиц; |
| Заем.                               | е) включает Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Процентная ставка.                  | ж) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции и не имеющая права привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях размещения от, своего имени и за свой счет.                                                                                                                     |
| Кредит.                             | з) не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения органов управления кредитной организации;            |
| Кредитная организация.              | и) залог недвижимого имущества для обеспечения уплаты основной суммы долга по кредитному договору, договору займа и другим обязательствам;                                                                                                                                                                                                        |
| Кредитная система.                  | к) по договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства определенному лицу в размере и на условиях, предусмотренных в договоре, а это лицо обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее;                                                                                                  |
| Иностранный банк.                   | л) вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, с правом выкупа имущества;                                                                                                             |
| Банковский холдинг.                 | м) это банк, признанный таковым по законодательству государства, на территории которого он зарегистрирован;                                                                                                                                                                                                                                       |
| Лизинг.                             | н) это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основе специального разрешения (лицензии) Банка России, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом;                                                                                                                    |
| Ипотека.                            | о) совокупность кредитных отношений и форм их организации,                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

посредством которых осуществляется единая кредитная политика в интересах общества.

1. Дайте характеристику основным формам кредита

| Признаки:                  | Банковский | Коммерческий | Потребительский | Государственный |
|----------------------------|------------|--------------|-----------------|-----------------|
| сущность кредита           |            |              |                 |                 |
| кредитор                   |            |              |                 |                 |
| заёмщик                    |            |              |                 |                 |
| объект кредита             |            |              |                 |                 |
| ограничения по размеру     |            |              |                 |                 |
| ограничения по направлению |            |              |                 |                 |
| ограничения по времени     |            |              |                 |                 |
| стоимость кредита          |            |              |                 |                 |

**Задача 13.** Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

**Задача 14.** Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

**Задача 15.** Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

**Задача 16.** Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

**Задача 17.** Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

**Задача 18.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

**Задача 19.** Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

**Задача 20.** Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

**Задача 21.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

**Задача 22.** Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

- 1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;
- 2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

**Задача 23.** Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

**Задача 24.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

**Задача 25.** Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

**Задача 26.** Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

**Задача 28.** Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

**Задача 29.** Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

**Задача 30.** Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

**Задача 31.** Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

**Задача 32.** Заполните график платежей по кредиту сроком на 1 год аннуитетными и дифференцированными платежами согласно следующим условиям.

| Вариант | Сумма     | Процент |
|---------|-----------|---------|
| 1       | 1 000 000 | 12      |
| 2       | 800 000   | 20      |
| 3       | 50 000    | 27      |
| 4       | 300 000   | 9       |
| 5       | 1 200 000 | 18      |
| 6       | 100 000   | 15      |

График платежей (аннуитетные платежи)

| Месяц | Ежемесячная уплата кредита | Остаток кредита | Проценты за кредит | Сумма к уплате (кредит+проценты) |
|-------|----------------------------|-----------------|--------------------|----------------------------------|
| 1     |                            |                 |                    |                                  |
| 2     |                            |                 |                    |                                  |
| 3     |                            |                 |                    |                                  |
| 4     |                            |                 |                    |                                  |
| 5     |                            |                 |                    |                                  |
| 6     |                            |                 |                    |                                  |

|    |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|
| 7  |  |  |  |  |
| 8  |  |  |  |  |
| 9  |  |  |  |  |
| 10 |  |  |  |  |
| 11 |  |  |  |  |
| 12 |  |  |  |  |

Аннуитетные платежи – ежемесячно уплачивается равные суммы кредита и процентов

Ежемесячная уплата кредита = сумма кредита /12 месяцев

Проценты за кредит = (сумма кредита \* процент за кредит ) / 12 месяцев

#### График платежей (дифференцированные платежи)

| Месяц | Ежемесячная<br>уплата<br>кредита | Остаток<br>кредита | Проценты за<br>кредит | Сумма к уплате<br>(кредит+проценты) |
|-------|----------------------------------|--------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| 1     |                                  |                    |                       |                                     |
| 2     |                                  |                    |                       |                                     |
| 3     |                                  |                    |                       |                                     |
| 4     |                                  |                    |                       |                                     |
| 5     |                                  |                    |                       |                                     |
| 6     |                                  |                    |                       |                                     |
| 7     |                                  |                    |                       |                                     |
| 8     |                                  |                    |                       |                                     |
| 9     |                                  |                    |                       |                                     |
| 10    |                                  |                    |                       |                                     |
| 11    |                                  |                    |                       |                                     |
| 12    |                                  |                    |                       |                                     |

Дифференцированные платежи – ежемесячно уплачивается неравные (убывающие) суммы кредита и процентов

Ежемесячная уплата кредита = сумма кредита /12 месяцев

Ежемесячная уплата процентов за кредит = (сумма остатка кредита \*процент по кредиту\*30 дней)/100%\*365 дней

#### Подберите к термину его определение

|                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Банк.                               | а) относительная величина процентных платежей на заемный капитал за определенный период времени;                                                                                                                                                                                                                                  |
| Небанковская кредитная организация. | б) не являющееся юридическим лицом объединение кредитных организаций, в котором одна (головная) кредитная организация оказывает прямо или косвенно (через третье лицо) существенное влияние на решения органов управления других кредитных организаций;                                                                           |
| Банковская группа.                  | в) по договору одна сторона передает в собственность другой стороне деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, при условии возврата такой же суммы денег или равного количества других вещей того же рода и качества;                                                                                              |
| Банковская система РФ.              | г) по договору одна сторона обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное                                                                                                                                                                                                                                        |
| Ссуда.                              | пользование другой стороне, а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в котором она ее получила, с учетом нормального износа;                                                                                                                                                                                     |
| Заем.                               | д) кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение этих средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, срочности и платности; открытие и ведение счетов юридических и |
| Процентная ставка.                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Кредит.                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Кредитная организация.              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Кредитная система.                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Иностранный банк.                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Банковский<br>холдинг. | физических лиц;                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| Лизинг.                | е) включает Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков;                                                                                                                                                                                                                                        |
| Ипотека.               | ж) кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции и не имеющая права привлекать денежные средства юридических и физических лиц во вклады в целях размещения от, своего имени и за свой счет.                                                                                                          |
|                        | з) не являющееся юридическим лицом объединение юридических лиц с участием кредитной организации, в котором юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией (головная организация), имеет возможность прямо или косвенно (через третье лицо) оказывать существенное влияние на решения органов управления кредитной организации; |
|                        | и) залог недвижимого имущества для обеспечения уплаты основной суммы долга по кредитному договору, договору займа и другим обязательствам;                                                                                                                                                                                             |
|                        | к) по договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства определенному лицу в размере и на условиях, предусмотренных в договоре, а это лицо обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на нее;                                                                                       |
|                        | л) вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора физическим или юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях, с правом выкупа имущества;                                                                                                  |
|                        | м) это банк, признанный таковым по законодательству государства, на территории которого он зарегистрирован;                                                                                                                                                                                                                            |
|                        | н) это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основе специального разрешения (лицензии) Банка России, имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные законом;                                                                                                         |
|                        | о) совокупность кредитных отношений и форм их организации, посредством которых осуществляется единая кредитная политика в интересах общества.                                                                                                                                                                                          |

### **Практическая работа № 16. Расчет валютных курсов**

Задние 1. Ответить верно/неверно

1. В каждом суверенном государстве законным платежным средством являются иностранные деньги.
2. Превращение части денежного капитала из национальных денег в иностранную валюту происходит при интеграции стран в мировое хозяйство.
3. «Перелив» денежного капитала формируется в процессе общественного воспроизводства.
4. В международном обороте в качестве платежного средства обычно используются иностранные валюты.
5. Рост производительных сил, создание мирового рынка, углубление МРТ, формирование мировой системы хозяйства не влияет на развитие МВО.
6. Существуют федеральная, региональная и местная валютные системы.
7. Национальная валютная система не является частью денежной системы страны.
8. МВС базируется на национальной валюте.
9. НВС базируется на одной или нескольких резервных валютах или МСДН.
10. МРТ, товарное производство и внешняя торговля являются базой НВС.
11. Необходимым условием признания национальной валюты в качестве резервной является ее внедрение в международный оборот.

12. Статус резервных (ключевых) валют имеют российский рубль, а т.ж. валюты стран СНГ.
13. Если компания официально зарегистрирована, а физическое лицо имеет гражданство, речь идет о понятии резидентства.
14. В рамках НВС не вводятся ограничения на операции с валютными ценностями.
15. Валютный паритет служит основой валютного курса, который также является элементом валютной системы.

**Задание № 2. Подберите к терминам их определения**

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Валютный паритет.<br/> 2. Валютный курс.<br/> 3. МВЛ.<br/> 4. Резидент.<br/> 5. Нерезидент.<br/> 6. Валютная политика.<br/> 7. Валютная интервенция.<br/> 8. Диверсификация валютных резервов.<br/> 9. Девальвация.<br/> 10.Ревальвация.<br/> 11.Валютная корзина.<br/> 12.Двойной валютный рынок.<br/> 13.Валютная обратимость.<br/> 14.Резервная позиция в МВФ.<br/> 15.Режим множественности валют.</p> | <p>1. Форма валютной политики, занимающая промежуточное место между фиксированным и плавающим валютным курсом.<br/> 2. Метод измерения средневзвешенного курса одной валюты по отношению к определенному набору других валют или к международной денежной единице.<br/> 3. Мероприятия, проводимые государством в области валютного курса, официальных интервенций и управлении золотовалютными резервами.<br/> 4. Снижение курса национальной валюты по отношению к иностранным валютам или международным счетным единицам.<br/> 5. Устанавливаемые ЦБ при фиксированном курсе различные курсы по отдельным операциям.<br/> 6. Политика государства и банков, направленная на регулирование структуры валютных резервов.<br/> 7. Возможность конверсии валюты данной страны на валюту других стран.<br/> 8. Особая форма активов, означающая право страны автоматически получать безусловные кредиты в иностранной валюте.<br/> 9. Возможность какой-либо страны или группы стран бесперебойно оплачивать свои внешние обязательств приемлемыми для него платежными средствами.<br/> 10.Юридическое или физическое лицо, которое с точки зрения валютного контроля постоянно пребывает в другой стране и не считается иностранным.<br/> 11.Повышение курса национальной валюты по отношению к иностранной валюте.<br/> 12.Вмешательство ЦБ в операции на валютном рынке в целях воздействия в определенном направлении на курс национальной валюты путем купли-продажи иностранной валюты.<br/> 13.Соотношение между двумя валютами установленное в 3./д. порядке.<br/> 14.Соотношение между денежными единицами разных стран, определенное</p> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 1. Ответы

**задача 1.** Обменный пункт дает следующие котировки долларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 1000 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

**задача 2.** Если 1 USD = 1,84 DEM, то сколько долларов будет стоить одна марка?

**задача 3.** Американский импортер покупает 2 млн немецких марок, чтобы произвести платеж за товар. Сколько ему понадобится долларов, если банк котирует USD/DEM 1,5695/1,5705?

**задача 4.** Курс доллара США в швейцарских франках равен 1,5072, курс доллара в немецких марках — 1,8408. Каков кросс-курс марки в франках и кросс-курс франка в марках?

**задача 5.** Рассчитайте кросс-курс фунта стерлингов в немецких марках к доллару США, если GBP/USD 1,6147; USD/DEM 1,8408.

**задача 6.** Английский экспортер джема получает платеж в немецких марках. По какому курсу он обменяет марки на фунты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими:

**Задача 7.** Определите курсовую разницу и результат от операции, если клиент хочет обменять:

а) доллары на рубли;

б) евро на рубли.

Сумма, которую хочет обменять клиент, составляет 140 000.

Цена продажи и цена покупки должны быть взяты по сегодняшнему курсу.

**Задача 8.** Банк в Москве установил следующую котировку доллара США к рублю:

Покупка 26,8

Продажа 27,0

Определить сколько рублей будет получено при обмене 200 долларов США; сколько

долларов США будет получено при обмене 10 тысяч рублей

**Задание 9.** На валютном рынке установлены следующие курсы валют:

Фунт стерлингов : Доллар США – Покупка 1,6280 Продажа 1, 6310

Доллар США : Рубль - Покупка 31 Продажа 32

Рассчитайте кросс-курс покупки и продажи Фунтов стерлингов к рублю

**Задача 10.** Номинальный курс рубля к доллару США – 24 руб., уровень инфляции в США – 3%, в России – 12%. Требуется:

а) определить реальный курс рубля к доллару,

б) сравнить реальный курс с номинальным,

в) объяснить, чем вызвано различие уровней номинального и реального курсов.

## Практическая работа № 17. Анализ платежного баланса

### Задание 1.

Подумайте, отразятся ли следующие события на состоянии платежного баланса России: что произойдет – приток (+) или отток (-) денежных средств:

а) российская машиностроительная фирма экспортирует партию нефтедобывающего оборудования на Ближний Восток;

б) “новый русский” посылает дорожный чек в подарок брату, живущему в Эстонии, чтобы он посетил Россию;

- в) немецкий турист прилетает в Москву на самолете российской компании;  
 г) будучи в Париже, российский турист тратит 1000 долл. на отели, рестораны, развлечения;  
 д) семья из России получает 125 долл. дивидендов по акциям американской компании?

Задание 2. Проанализируйте данные платежного баланса России

|                                                       | 2009           | 2010           | Абсолют-<br>ный<br>прирост<br>+,- | Относи-<br>тельный<br>прирост,<br>% | 2011           | Абсолют-<br>ный<br>прирост<br>+,- | Отно-<br>тельный<br>прирост<br>% |
|-------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------------------------|-------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| Счет текущих операций                                 | 48 605         | 70 253         |                                   |                                     | 98 834         |                                   |                                  |
| <u>Товары и услуги</u>                                | 91 750         | 122 470        |                                   |                                     | 162 233        |                                   |                                  |
| Экспорт                                               | 344 982        | 445 539        |                                   |                                     | 576 036        |                                   |                                  |
| Импорт                                                | -253 232       | -323 070       |                                   |                                     | -413 803       |                                   |                                  |
| <i>Товары</i>                                         | <i>111 585</i> | <i>151 681</i> |                                   |                                     | <i>198 181</i> |                                   |                                  |
| Экспорт                                               | 303 388        | 400 419        |                                   |                                     | 522 011        |                                   |                                  |
| Импорт                                                | -191 803       | -248 738       |                                   |                                     | -323 831       |                                   |                                  |
| <i>Услуги</i>                                         | <i>-19 836</i> | <i>-29 211</i> |                                   |                                     | <i>-35 947</i> |                                   |                                  |
| Экспорт                                               | 41 594         | 45 120         |                                   |                                     | 54 025         |                                   |                                  |
| Импорт                                                | -61 429        | -74 332        |                                   |                                     | -89 972        |                                   |                                  |
| <u>Доходы от инвестиций и оплата труда</u>            | -40 283        | -48 617        |                                   |                                     | -60 208        |                                   |                                  |
| К получению                                           | 33 184         | 37 359         |                                   |                                     | 42 376         |                                   |                                  |
| К выплате                                             | -73 467        | -85 975        |                                   |                                     | -102 583       |                                   |                                  |
| <i>Оплата труда</i>                                   | <i>-8 868</i>  | <i>-8 512</i>  |                                   |                                     | <i>-9 461</i>  |                                   |                                  |
| Полученная                                            | 3 326          | 3 619          |                                   |                                     | 3 926          |                                   |                                  |
| Выплаченная                                           | -12 193        | -12 131        |                                   |                                     | -13 387        |                                   |                                  |
| <i>Доходы от инвестиций</i>                           | <i>-31 416</i> | <i>-40 105</i> |                                   |                                     | <i>-50 747</i> |                                   |                                  |
| К получению                                           | 29 858         | 33 739         |                                   |                                     | 38 449         |                                   |                                  |
| К выплате                                             | -61 274        | -73 844        |                                   |                                     | -89 196        |                                   |                                  |
| <u>Текущие трансферты</u>                             | -2 862         | -3 600         |                                   |                                     | -3 191         |                                   |                                  |
| Полученные                                            | 8 908          | 9 953          |                                   |                                     | 16 358         |                                   |                                  |
| Выплаченные                                           | -11 770        | -13 552        |                                   |                                     | -19 549        |                                   |                                  |
| Счет операций с капиталом и финансовыми инструментами | -46 879        | -62 632        |                                   |                                     | -88 844        |                                   |                                  |
| <u>Счет операций с капиталом</u>                      | -11 869        | 73             |                                   |                                     | -120           |                                   |                                  |
| Капитальные                                           | -11 623        | 73             |                                   |                                     | -120           |                                   |                                  |
| Полученные                                            | 1 649          | 1 024          |                                   |                                     | 868            |                                   |                                  |
| Выплаченные                                           | -13 272        | -951           |                                   |                                     | -988           |                                   |                                  |
| <u>Финансовый счет</u>                                | -35 010        | -62 705        |                                   |                                     | -88 724        |                                   |                                  |
| <i>Прямые инвестиции</i>                              | <i>-7 165</i>  | <i>-9 630</i>  |                                   |                                     | <i>-14 405</i> |                                   |                                  |

|                                                                                  |         |         |  |  |         |  |  |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------|---------|--|--|---------|--|--|
| За границу                                                                       | -43 665 | -52 476 |  |  | -67 283 |  |  |
| В Россию                                                                         | 36 500  | 42 846  |  |  | 52 878  |  |  |
| <i>Портфельные инвестиции</i>                                                    | -2 179  | -1 660  |  |  | -17 857 |  |  |
| Активы                                                                           | -10 375 | -3 470  |  |  | -10 578 |  |  |
| Обязательства                                                                    | 8 195   | 1 810   |  |  | -7 279  |  |  |
| <i>Финансовые производные</i>                                                    | -3 244  | -1 841  |  |  | -1 394  |  |  |
| Активы                                                                           | 9 890   | 8 840   |  |  | 16 438  |  |  |
| Обязательства                                                                    | -13 134 | -10 682 |  |  | -17 832 |  |  |
| <i>Прочие инвестиции</i>                                                         | -19 044 | -12 823 |  |  | -42 438 |  |  |
| Активы                                                                           | 6 141   | -22 834 |  |  | -83 326 |  |  |
| Наличная иностранная валюта                                                      | 6 257   | 15 335  |  |  | 3 397   |  |  |
| Остатки на текущих счетах и депозиты                                             | 6 444   | 9 486   |  |  | -12 526 |  |  |
| Торговые кредиты и авансы предоставленные                                        | 5 902   | -35     |  |  | -3 969  |  |  |
| Ссуды и займы предоставленные                                                    | 7 420   | -16 263 |  |  | -31 540 |  |  |
| Просроченная задолженность                                                       | 10 017  | 529     |  |  | -1 371  |  |  |
| Задолженность по товарным поставкам на основании межправительственных соглашений | -1 829  | -887    |  |  | -1 652  |  |  |
| Сомнительные операции *                                                          | -27 145 | -30 588 |  |  | -32 268 |  |  |
| Прочие активы                                                                    | -924    | -412    |  |  | -3 398  |  |  |
| Обязательства                                                                    | -25 185 | 10 011  |  |  | 40 888  |  |  |
| Наличная национальная валюта                                                     | 654     | -29     |  |  | -643    |  |  |
| Остатки на текущих счетах и депозиты                                             | -2 319  | 10 239  |  |  | 13 853  |  |  |
| Торговые кредиты и авансы привлеченные **                                        | 626     | 53      |  |  | 262     |  |  |
| Ссуды и займы привлеченные                                                       | -31 985 | -751    |  |  | 25 312  |  |  |
| Просроченная задолженность                                                       | -662    | -190    |  |  | 645     |  |  |
| Прочие обязательства                                                             | 8 500   | 689     |  |  | 1 459   |  |  |
| <i>Резервные активы</i>                                                          | -3 377  | -36 751 |  |  | -12 630 |  |  |
| Чистые ошибки и пропуски                                                         | -1 726  | -7 621  |  |  | -9 990  |  |  |
| Общее сальдо                                                                     | 0       | 0       |  |  | 0       |  |  |

Задание 2. Проанализируйте данные внешней торговли РФ (по методологии платежного баланса)

|                                             | 2008  | 2009  | Абсолют-<br>ный<br>прирост<br>+,- | Относи-<br>тельный<br>прирост,<br>% | 2010  | Абсолют-<br>ный<br>прирост<br>+,- | Относи-<br>тельный<br>прирост,<br>% |
|---------------------------------------------|-------|-------|-----------------------------------|-------------------------------------|-------|-----------------------------------|-------------------------------------|
| Внешнеторговый оборот                       | 763,5 | 495,2 |                                   |                                     | 649,2 |                                   |                                     |
| Экспорт                                     | 471,6 | 303,4 |                                   |                                     | 400,4 |                                   |                                     |
| Импорт                                      | 291,9 | 191,8 |                                   |                                     | 248,7 |                                   |                                     |
| Сальдо торгового баланса                    | 179,7 | 111,6 |                                   |                                     | 151,7 |                                   |                                     |
| в том числе: со странами дальнего зарубежья |       |       |                                   |                                     |       |                                   |                                     |
| экспорт                                     | 400,5 | 255,2 |                                   |                                     | 337,8 |                                   |                                     |
| импорт                                      | 252,9 | 167,7 |                                   |                                     | 213,6 |                                   |                                     |
| сальдо торгового                            | 147,5 | 87,5  |                                   |                                     | 124,2 |                                   |                                     |
| баланса                                     |       |       |                                   |                                     |       |                                   |                                     |
| со странами СНГ                             |       |       |                                   |                                     |       |                                   |                                     |
| экспорт                                     | 71,1  | 48,1  |                                   |                                     | 62,6  |                                   |                                     |
| импорт                                      | 39,0  | 24,1  |                                   |                                     | 35,2  |                                   |                                     |
| сальдо торгового                            | 32,2  | 24,0  |                                   |                                     | 27,4  |                                   |                                     |
| баланса                                     |       |       |                                   |                                     |       |                                   |                                     |
| Внешнеторговый оборот                       | 132,1 | 64,9  |                                   |                                     | 131,1 |                                   |                                     |
| Экспорт                                     | 133,1 | 64,3  |                                   |                                     | 132,0 |                                   |                                     |
| Импорт                                      | 130,6 | 65,7  |                                   |                                     | 129,7 |                                   |                                     |
| из него: со странами дальнего зарубежья     |       |       |                                   |                                     |       |                                   |                                     |
| экспорт                                     | 133,2 | 63,7  |                                   |                                     | 132,3 |                                   |                                     |
| импорт                                      | 131,9 | 66,3  |                                   |                                     | 127,3 |                                   |                                     |
| со странами СНГ                             |       |       |                                   |                                     |       |                                   |                                     |
| экспорт                                     | 132,2 | 67,6  |                                   |                                     | 130,1 |                                   |                                     |
| импорт                                      | 122,5 | 61,8  |                                   |                                     | 146,1 |                                   |                                     |

## **Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы**

### **Основная литература:**

1. Финансы денежное обращение и кредит. Электронный учебник.
2. Барулин С. В. Финансы. – М.: КНОРУС, 2010г.
3. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник, М.: Форум, 2011г.
4. Лаврушин О.И. Деньги. Кредит. Банки: - М.: «Кнорус», 2010г.
5. Романовская М. В., Врублевская О. В. Финансы.- М.: Юрайт, 2011

### **Дополнительная литература:**

- 1.1. Бабич А.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учебник. Под ред. Л.Н. Павлова. - М.: «ЮНИТИ», 2008г.
2. Галанов В.А. Ценные бумаги. Учебное пособие. - М.: «ИНДОРА-М», 2008г.
3. Галяпина Л. В. Финансы и кредит. – М.: Дашков и К, 2008г.
4. Деева А.И. Финансы и кредит: учеб. пособие, М.: Кнорус, 2009 .
5. Жданчиков П.А. Ценные бумаги. Словарь. - М.: Кнорус», 2007г.
6. Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки: Учебник. - М.: «ЮНИТИ», 2009г.
7. Ковалева Т. М, Финансы и кредит.- М.: КНОРУС, 2008г.
8. Круглов В.И. Основы международных валютно-финансовых и кредитных отношений. - М.: «ИНФРА-М», 2008г.
9. Куранова А.В. Управления финансами. Конспект лекций.- М.: «Приориздат», 2010г.
10. Кудряшова В. В. Финансы и кредит: Учебно-методическое пособие для самостоятельной подготовки студентов, 2 часть. Тренировочные тесты. - М.: МГТУ «МАМИ», 2010г.
11. Леснова О.П. Финансы и кредит: Конспект лекций. - М.: «МГУП», 2009г.
12. Ливсон М.В. Финансы. Учебное пособие. М.: МГУП, 2009г.
13. Нешиной А.С. Финансовый практикум: Учебное пособие. - М.: ИК «Дашков и Ко», 2009г.
14. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Т, Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е издание, переработанное и дополненное. М.: «ИНФРА-М», 2007г.
15. Сенчагов В.К., Архипов А.И. и др. Финансы, денежное обращение и

кредит: учебник, М.: Проспект, 2010г.

16. Трошин А.Н., Мазурина Т.Ю., Фомкина В.И. Финансы и кредит.- М.: ИФРА-М, 2011г.

17.

### **Интернет-ресурсы**

1. <http://www.pfip.ru> «Пенсионный фонд РФ» 11.01.2012
2. <http://www.fss.ru> «Фонд социального страхования РФ». 11.01.2012
3. <http://www.ffoms.ru> «Федеральный фонд обязательного медицинского страхования» 11.01.2012
4. <http://ru.wikipedia.org> 11.01.2012
5. [www.mabico.ru](http://www.mabico.ru) «Финансово-аналитический центр» 11.01.2012
6. <http://www.rbc.ru> 11.01.2012
7. <http://www.exspert.ru> 11.01.2012
8. <http://financepress.ru> 11.01.2012
9. [www.canada.ru](http://www.canada.ru) 11.01.2012
10. [www.finansy.ru](http://www.finansy.ru) 11.01.2012
11. [www.kommersant.ru](http://www.kommersant.ru) 11.01.2012
12. [www.glossary.ru](http://www.glossary.ru) 11.01.2012
13. [www.bestpravo.ru](http://www.bestpravo.ru) 11.01.2012

### **Периодические издания**

а) Журналы: «Эксперт», «Деньги», «Финансы», «РБК», «Финансы», «Популярные финансы», «Финансовый директор» и др.

б) Газеты: «РБК daily», «АиФ» и др.