

Практические занятия.

Раздел 1. Финансы и финансовая система РФ

Финансы и финансовая система РФ.

**Тема 1.1 Сущность и функции финансов.**

Задание № 1.

Заполните таблицу.

*Таблица 1.1*

Толкование термина «финансы» различными авторами

Определение «Финансы»	Автор, источник

Задание № 2.

Изучив справочную и литературу (ссылки обязательны), оформите таблицу и определения «финансовая система», представленные разными авторами, и причины толкования этого термина.

Заполните таблицу.

*Таблица 1.2*

Толкование «финансовая система» разными авторами

Определение «Финансовая система»	Автор, источник

Задание № 3.

Изучите и литературу и таблицу, положения представителей финансовых и направлений

*Таблица 1.3*

## Теоретические концепции финансов

Экономическая школа	Период времени	Представители	Главные концепции	Научные труды

### Тема 1.2. Государственные и муниципальные финансы.

#### Задание № 1.

Изучите нормативно-правовые и источники, заполните таблицу и основные функции органов законодательной и исполнительной власти РФ в управления финансами

*Таблица 1.4*

#### Полномочия органов законодательной и исполнительной власти субъекта РФ в сфере управления финансами

Законодательная власть	Исполнительная власть

#### Задание № 2.

Из представленного списка выберите принципы финансового контроля:

- объективность;
- гласность;
- солидарность;
- демократичность;

- подотчетность;
- субсидиарность;
- научность.

Задание № 3. Из представленного списка выберите законодательные и органы, которые осуществляют управление финансами, охарактеризуйте их деятельность в области управления финансами:

- Федеральное собрание;
- Федеральное казначейство;
- Правительство РФ;
- Президент РФ;
- Министерство РФ;
- Центральный РФ;
- Счетная РФ.

**Финансовая система.**

Задание № 4.

Заполните недостающие звенья финансовой системы.

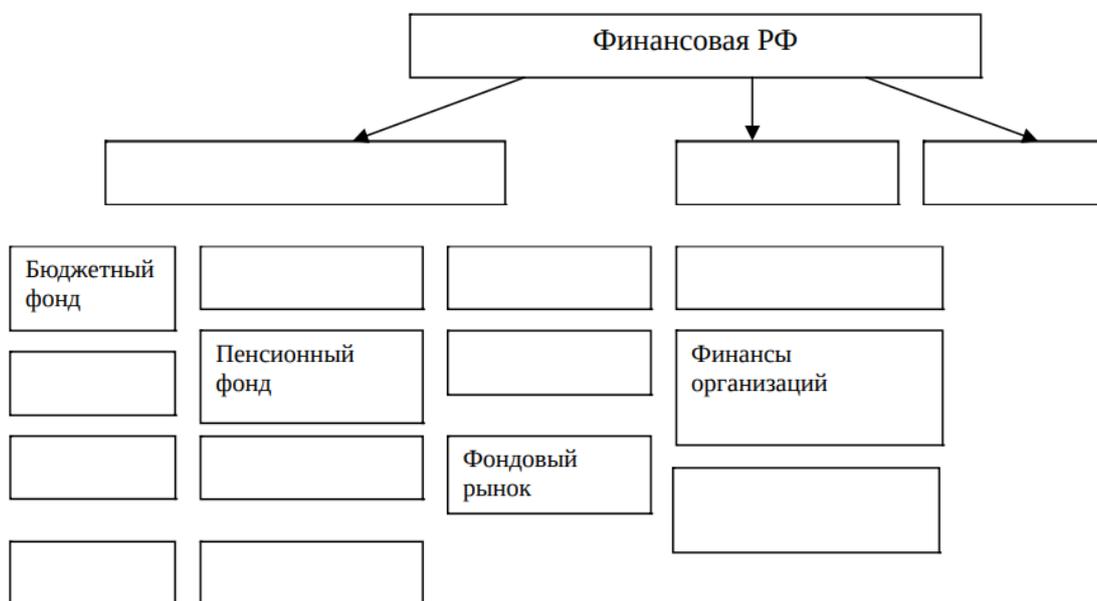


Рис. 1.1 Финансовая система РФ

Задание № 5.

Проведите сравнительный анализ финансовых систем СССР и РФ по критериям, представленным в таблице.

## Сравнительный анализ финансовых систем СССР и РФ

Критерий сравнения	Советская финансовая система	Российская система
Исторический период		
Основные принципы		
Основные функции		
Цели политики		
Особенности перераспределения дохода		
Степень самостоятельности отношений		
Источники формирования ресурсов		
Методы финансовых ресурсов		
Степень централизации ресурсов		
Приоритетные направления финансирования		

**Бюджет и бюджетная система.**

Государственный бюджет – форма образования и расходования денежных средств для обеспечения функций органов государственной власти.

Доходы бюджетов – денежные средства, поступающие в безвозмездном и безвозвратном порядке в соответствии с законодательством в распоряжение органов государственной власти соответствующего уровня.

Бюджетные расходы – денежные средства, направляемые на финансовое обеспечение задач и функций государства и местного самоуправления.

Превышение доходов над расходами называется профицитом, а превышение расходов над доходами – дефицитом государственного бюджета.

Построение бюджета начинается с определения направлений и величины расходов.

Расходы бюджетов всех уровней разделяются на расходы, включаемые в бюджет текущих расходов, и расходы, включаемые в бюджет развития.

В доходной части бюджета выделяют закрепленные и регулирующие доходы.

Закрепленные доходы – доходы, которые полностью или в твердо фиксированной доле (в%) на постоянной или договорной основе в установленном порядке, поступают в соответствующий бюджет.

Регулирующие доходы представляют собой доходы, которые в целях сбалансирования доходов и расходов поступают в бюджет в виде процентных отчислений от налогов или других платежей по нормативам, утвержденным в установленном порядке на следующий год.

Для того, чтобы рассчитать структуру бюджета необходимо сначала определить итоговые строки доходов и расходов. Затем каждую статью доходов разделить на итоговую сумму доходов, умножить на 100% и

записать в соответствующую строку в столбец «Структура». По тому же алгоритму рассчитать структуру расходной части бюджета. Записать вывод.

Вывод должен содержать следующие моменты:

1. Каким является бюджет – профицитным или дефицитным;
2. Какой вид доходов занимает наибольший удельный вес в структуре доходной части бюджета (из трех достаточно указать один, с наибольшим удельным весом);
3. Какие расходы заняли наибольший удельный вес в структуре расходов бюджета (указать три, самые крупные статьи расходов, по убыванию удельного веса).

### Задача № 6. Пример решения задачи

Рассчитаем сумму регулирующих доходов бюджета области, если сумма расходной части бюджета – 300 млн.руб.; сумма закрепленных доходов – 100 млн.руб.; дефицит бюджета – 40 млн.руб.

#### Решение

Сумма регулирующих доходов бюджета области = сумма расходной части бюджета - дефицит бюджета - сумма закрепленных доходов =  $300 - 40 - 100 = 160$  млн.руб.

Задачи для решения.

### Задача 7.

Рассчитать сумму профицита (дефицита) бюджета области, если сумма регулирующих доходов бюджета области – 300 млн. руб.. Сумма закрепленных доходов – 200 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 600 млн. руб. =  $(300+200) - 600 = - 100$  млн.руб.

### Задача 8.

Рассчитать структуру доходов и расходов областного бюджета РФ. В условии задачи приведены абсолютные суммы доходов и расходов. Нужно определить долю в доходах и расходах бюджетов всех статей. Определить состояние данного бюджета.

Таблица 1.6

## Доходы и расходы областного бюджета на текущий год

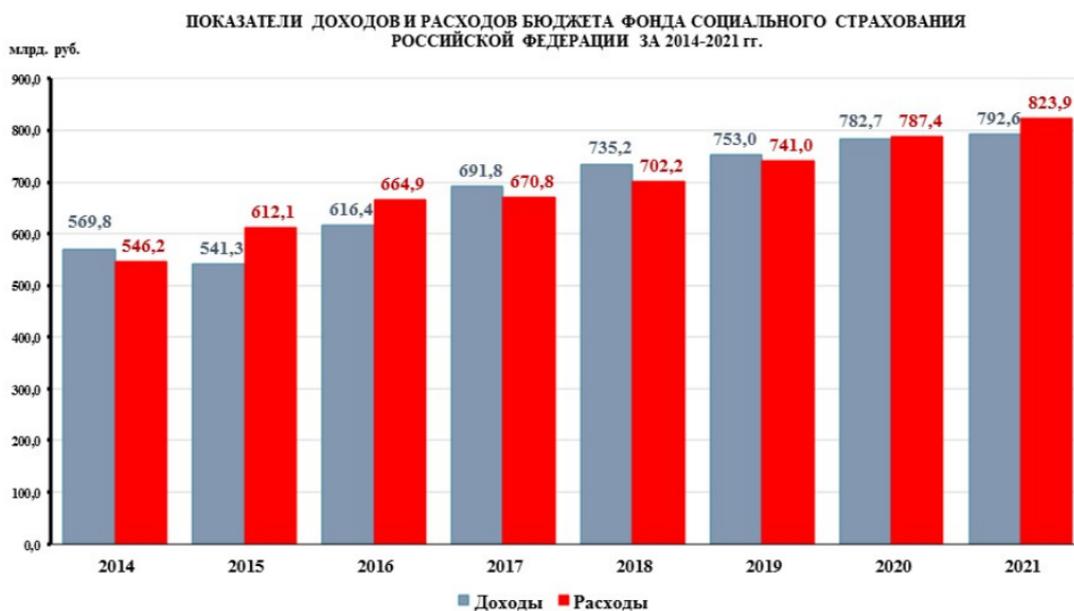
№ раздела	Наименование разделов и статей	Сумма, млн. руб.	Структура, % к итогу
	<b>Доходы</b>		
1	Налоговые доходы	6656	
2	Неналоговые доходы	425	
3	Безвозмездные перечисления	1214	
	<b>ВСЕГО ДОХОДОВ</b>		100
	<b>Расходы</b>		
1	Государственное управление и местное самоуправление	1130	
2	Судебная власть	12	
3	Правоохранительная деятельность, обеспечение безопасности	453	
4	Фундаментальные исследования и содействие научно-техническому прогрессу	26	
5	Отрасли хозяйства	2460	
6	Предупреждение и ликвидация чрезвычайных ситуаций	112	
7	Социальные отрасли	1516	
8	Обслуживание государственного долга	268	
9	Субвенции городам и районам	643	
10	Финансовая помощь бюджетам других уровней (трансферты)	1410	
	<b>ИТОГО РАСХОДОВ</b>		100
	Профицит(+), дефицит(-)		

Задача 9.

Рассчитать сумму субвенции. Сумма регулирующих доходов бюджета области – 600 млн. руб.. Сумма закрепленных доходов – 400 млн.руб. Сумма расходной части бюджета – 1200 млн. руб. Сумма субвенции составляет 30% от суммы дефицита.

### Внебюджетные фонды.

Задание № 10. Изучите динамику доходов и расходов Фонда социального страхования. Сделайте выводы.



*Рис. 1.2 Показатели доходов и расходов бюджета фонда социального страхования*

#### Задание № 11.

Рассчитайте страховые отчисления в Федеральный бюджет и ФСС за месяц март Казбекова М.И. 1966г.р., который является директором животноводческой фермы. Его оклад составляет 79т.р. В марте он находился на больничном. Размер больничного листа составил 13690р.

#### Задание № 12.

Ахмедов В.Л. 1976г.р. работает ветеринаром в ветеринарной больнице. Его оклад составляет 27 т.р. Рассчитайте страховые взносы за май, при условии, что в мае он находился на больничном. Размер больничного листа – 1230р.

#### Задание № 13.

Исчислить пособие по временной нетрудоспособности рабочему в связи с производственной травмой на основе следующих данных: Среднемесячный заработок, руб. 4800 Число рабочих дней в месяце 24 Число рабочих дней болезни 20 непрерывный трудовой стаж рабочего, лет 6.

#### Задание № 14.

Определить пособие по временной нетрудоспособности Сажидову С.А. при наличии следующих данных: причина нетрудоспособности – общее

заболевание; непрерывный трудовой стаж работы, лет 7 среднемесячный заработок, руб. 13000 число рабочих дней в месяце 25 число рабочих дней болезни, подтвержденных листом нетрудоспособности 10

Задание № 15.

Рассчитайте ЕСН за финансовый год Алиева М.И. 1962г.р., который является директором торгового дома «Союз». Его оклад составляет 86т.р. Рабочее время отработано полностью.

Задание № 16. Булатов М.М. – работает на железнодорожной станции. Он 1977г.р. Его начисленная заработная плата – 12т.р. Рассчитайте ЕСН за период февраль – сентябрь включительно. Рабочее время отработано полностью.

Задание № 17. Сулейманова К.Н. – начальник отдела по работе с клиентами в фирме по продаже бытовой техники. Ее оклад – 33т.р. Рассчитайте ЕСН за месяц ноябрь, при условии, что в ноябре она находилась на больничном и ее начисленная заработная плата за ноябрь составила 25т.р. Она 1977г.р.

### **Страхование.**

Страхование представляет собой отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых из уплачиваемых ими страховых взносов (страховых премий).

Способы определения суммы страхового возмещения в зависимости от условий страхования:

1. при страховании по действительной стоимости имущества сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора; страховое возмещение равно величине ущерба.

2. при страховании по системе пропорциональной ответственности величина страхового возмещения определяется по формуле:

$$B=(C*Y)/Ц$$

где В – величина страхового возмещения, руб.С – страховая сумма по

договору, руб.

У – фактическая стоимость ущерба, руб.

Ц – стоимостная оценка объекта страхования, руб.

3. при страховании по системе первого риска предусматривается выплата страхового возмещения в размере ущерба, но в пределах страховой суммы. По этой системе страхования весь ущерб в пределах страховой суммы (первый риск) компенсируется полностью, а ущерб сверх страховой суммы (второй риск) не возмещается.

4. страхование по системе предельной ответственности означает наличие определенного предела суммы страхового возмещения. Величина возмещаемого ущерба определяется достигнутым уровнем дохода.

5. При страховании имущества, страховая сумма может определяться как сумма страховой оценки

$$O = ПВС - И$$

Где О - страховая оценка;

ПВС – полная восстановительная стоимость; И – сумма износа.

При страховании «в части», сумма страхового возмещения определяется по формуле:

$$C = O * d$$

Где d – страхование «в части», %

В таком случае сумма страхового возмещения определяется по формуле:

$$B = Y * \frac{O}{C}$$

В договор страхования могут вноситься различные оговорки и условия. Одной из них является франшиза.

Франшиза – это освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенного размера. Размер франшизы означает часть убытка, не подлежащую возмещению со стороны страховщика.

Франшиза бывает условная и безусловная.

Безусловная франшиза означает, что данная франшиза применяется в

безоговорочном порядке без всяких условий. При безусловной франшизе страховое возмещение равно величине ущерба за минусом величины безусловной франшизы. В страховой полис вносится запись «свободно от первых X%».

Условная франшиза означает освобождение ответственности страховщика за ущерб, не превышающий установленной суммы, и его полное покрытие, если размер ущерба превышает франшизу. Условная франшиза вносится в страховой полис формулировкой «свободно от X%».

### **Пример решения задачи**

Стоимостная оценка объекта страхования – 2350000 руб., страховая сумма по договору – 1400000 руб., ущерб страхователя в результате повреждения объекта составил 1750000 руб. рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

### **Решение**

При условии, что:

$C=2350000$  руб.;  $S=1400000$  руб.;  $Y=1750000$  руб.

То сумма страхового возмещения (В) определяется по формуле:  
 $V=(C*Y)/C$

$V= (1400000 * 1750000) / 2350000 = 142553, 19$  руб.

### **Задачи для решения.**

#### **Задача 18.**

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования 2,35 млн. руб. Страховая сумма 1,40 млн. руб.

Ущерб страхователя в результате повреждения объекта 1,75 млн. руб.

#### **Задача 19.**

Рассчитать страховую сумму и страховое возмещение при страховании «в части».

Полная восстановительная стоимость оборудования 63325 руб. Процент

износа на момент заключения договора 25,0 Страхование в «части» ,% 75,0

Материальный ущерб в результате аварии 39256 руб. Размер безусловной франшизы 4,5% страховой суммы

#### **Задача 20.**

Рассчитайте страховую сумму и страховое возмещение по системе первого риска и размер второго риска при страховании электротехнического оборудования.

Полная восстановительная стоимость оборудования 43823 руб. Износ на момент заключения договора, % 12,0

Страхование «в части», % 60,0

Материальный ущерб в результате аварии 29575 руб.

#### **Задача 21.**

Рассчитайте сумму страхования по системе первого риска. Страховая оценка автомобиля 65,3 тыс. руб.

Страховая сумма 32,5 тыс. руб.

Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля 39,2 тыс. руб.

#### **Задача 22.**

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска. Какая система выгоднее для страхователя?

Стоимость застрахованного имущества 25 263 руб. Страхование «в части», % 80,0 Размер ущерба 19316 руб.

Безусловная франшиза, % 6,0 к сумме ущерба

#### **Задача 23.**

Рассчитать сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.

Стоимость объекта страхования 3,25 млн. руб. Страховая сумма 2,20 млн. руб.

Ущерб страхователя в результате повреждения объекта 2,50 млн. руб.

#### **Задача 24.**

Рассчитать страховую сумму и страховое возмещение при страховании «в части».

Полная восстановительная стоимость оборудования 92325 руб. Процент износа на момент заключения договора 20,0 Страхование в «части», % 80,0

Материальный ущерб в результате аварии 55565 руб. Размер безусловной франшизы 5,5% страховой суммы

#### **Задача 25.**

Рассчитайте страховую сумму и страховое возмещение по системе первого риска и размер второго риска при страховании электротехнического оборудования.

Полная восстановительная стоимость оборудования 54735 руб. Износ на момент заключения договора, % 14,0

Страхование «в части», % 55,0

Материальный ущерб в результате аварии 38275 руб.

#### **Задача 26.**

Рассчитайте сумму страхования по системе первого риска.

Страховая оценка автомобиля 85,3 тыс. руб. Страховая сумма 44,5 тыс. руб.

Ущерб страхователя в связи с аварией автомобиля 52,2 тыс. руб.

#### **Задача 27.**

Определите страховое возмещение по системе пропорциональной ответственности и по системе первого риска. Какая система выгоднее для страхователя?

Стоимость застрахованного имущества 30252 руб. Страхование «в части», % 75,0

Размер ущерба 23165 руб.

Безусловная франшиза, % 6,5 к сумме ущерба.

### **Тема 1.3. Финансовый механизм.**

**Цель занятия:** научиться рассчитывать и анализировать финансовые показатели деятельности организации

## **Знания**

- структуру финансовой системы;

## **Умения**

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

## **Теоретический материал**

Прибыль — важнейшая финансовая категория, призванная отражать финансовый результат хозяйственной деятельности коммерческого предприятия.

Прибыль является конечным финансовым результатом деятельности предприятий и представляет собой разницу между выручкой (общей суммой доходов) и себестоимостью (затратами на производство и реализацию продукции с учетом убытков от различных хозяйственных операций).

Выручка — сумма денежных средств, поступивших на счет предприятия за реализованную продукцию.

Себестоимость — общая величина затрат, связанных с производством и реализацией продукции (работ, услуг).

В настоящее время выделены следующие виды прибыли:

1. валовая прибыль = разность между нетто-выручкой от продажи товаров, продукции и себестоимостью проданных товаров.

2. прибыль (убыток) от продаж = валовая прибыль, уменьшенная на сумму коммерческих и управленческих расходов;

3. прибыль (убыток) до налогообложения = прибыль от продаж, увеличенная на сумму прочих доходов за вычетом соответствующих расходов;

4. чистая прибыль (убыток) (ЧП) = прибыль (убыток) до налогообложения, уменьшенная на величину отложенных налоговых обязательств, текущего налога на прибыль и увеличенная на сумму отложенных налоговых активов за отчетный период.

Чистая прибыль – это часть прибыли, остающаяся в распоряжении организации после налогообложения, которая предназначена исключительно для использования на цели, определяемые самой организацией, прежде всего на дальнейшее развитие предпринимательской деятельности.

Пример решения задачи:

В апреле объем продаж предприятия составил 200000 руб. Себестоимость проданной продукции равна 90000 руб., а расходы (арендная плата, страховые и налоговые платежи и т.д.) – 30000 руб. Определим валовую прибыль и чистую прибыль.

### Решение

Валовая прибыль = объем продаж – себестоимость проданной продукции = 200000-90000 = 110000 руб.

Чистая прибыль = валовая прибыль – расходы = 110000-30000=80000 руб.

### Задачи для решения

**Задача 1.** Требуется определить сумму прибыли от продаж предприятия за предыдущий и отчетный годы на основе нижеприведенных данных. Рассчитать динамику показателей и написать выводы.

Таблица 1.7

Показатели деятельности предприятия

Наименование показателей	Сумма, млн. руб		Отклонение	
	Предыдущий год	Отчетный период	Млн.руб	%
1.Выручка от реализации услуг за год (без налога на добавленную стоимость и акцизов)	270,0	283,0		
2.Себестоимость (затраты на производство и реализацию)	253,8	265,2		
3. Прибыль от реализации продукции				

### Задача 2.

В отчетном году прибыль от продаж предприятия составила 580000 руб., операционные доходы – 24000 руб., операционные расходы – 2555 руб., внереализационные расходы – 13400 руб., внереализационные доходы – 3500 руб., налог на прибыль – 23400 руб. Определить чистую прибыль.

**Задача 3.**

В текущем квартале выручка от реализации предприятия составила 980000 руб. Себестоимость проданной продукции равна 390000 руб. В следующем квартале предприятие планирует увеличить объем продаж на 10%, а себестоимость снизить на 8%. Определить, как изменится валовая прибыль предприятия (в руб.).

**Задача 4.**

В базисном периоде выручка предприятия составила 350000 руб. Затраты на производство и реализацию услуг – 195000 руб. На следующий период предприятие запланировало при таком же объеме реализации снизить затраты на 5%. Возрастет или уменьшится валовая прибыль в результате подобного мероприятия и на сколько процентов?

**Раздел 2. Денежно-кредитная система РФ.**

**Тема 2.1. Взаимодействие кредита и денег.**

**Сущность, функции и виды денег.**

Задание № 1. Приведите не менее 5 определений понятия «деньги» разных авторов.

Задание № 2.

Заполните таблицу.

*Таблица 2.1*

Концепции происхождения денег

Краткая характеристика	Концепции происхождения денег	
	Рационалистическая	Эволюционная
Представители		
Суть концепции		

--	--	--

Задание № 3.

Заполните таблицу

*Таблица 2.2*

### Функции денег

Функции денег	Краткая характеристика
1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

Задание № 4.

Заполните таблицу и дайте сравнительную характеристику основным теориям денег.

*Таблица 2.3*

### Теории денег

Основные характеристики	Теории денег		
	Металлическая	Номиналистическая	Количественная
Представители			
Основная идея теории			
Положительные черты теории			
Недостатки			

### **Денежное обращение и денежная система.**

Закон денежного обращения и уравнение обмена.

Закон денежного обращения открыл К. Маркс. Сущность его заключается в следующем: Количество денег, необходимых для нормального обращения равно сумме цен всех товаров, деленной на скорость оборотов одноименных денежных единиц.

$$mV=PQ,$$

где  $m$ - денежная масса,  $V$ -скорость оборота денег,  $P$  цены на товары и услуги,  $Q$  –физический объём товарооборота.

$$\text{Следовательно } m = \frac{PQ}{V}$$

Скорость обращения денег определяется числом оборотов денежной единицы за известный период, т.к. одни и те же деньги в течение определенного периода постоянно переходят из рук в руки, обслуживая продажу товаров и оказание услуг.

С появлением кредита формула закона принимает развернутый вид:

$$m = PQ - K + П - ВП$$

$K$  - сумма цен товаров, проданных в кредит, срок оплаты которых не наступил.

$П$ . - сумма платежей по долговым обязательствам.

$ВП$  - сумма взаимопогошающихся платежей (бартер, взаимозачет).

Денежная масса и денежные агрегаты.

Денежная масса — это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств (все наличные и безналичные деньги), обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.

В настоящее время для анализа изменений движения денег, используют денежные агрегаты. Денежные агрегаты — это виды денег и денежных средств (заменителей денег), отличающихся друг от друга степенью ликвидности. Денежные агрегаты (лат. aggregates — присоединенный) — это показатели, представляющие собой соединение нескольких частей денежного потока в единое целое. Существует 5 видов денежных агрегатов.

Агрегат  $M_0$  представляет собой наличные деньги в обращении (банкноты, металлические деньги, казначейские билеты). Металлические деньги составляют 2-3% от общей массы денег, находящихся в обращении. Основную массу составляют банкноты.

Агрегат  $M_1$  состоит из агрегата  $M_0$  и средств на текущих счетах банков. Средства на счетах могут использоваться для платежей в безналичной форме, через трансформацию в наличные деньги и без перевода на другие счета.

Агрегат  $M_2$  содержит агрегат  $M_1$  плюс срочные и сберегательные депозиты в коммерческих банках, а также краткосрочные государственные ценные бумаги.

Агрегат  $M_3$  содержит Агрегат  $M_2$ , сберегательные вклады в специальных кредитных учреждениях, а также ценные бумаги, обращающиеся на денежном рынке.

Агрегат  $M_4$  равен агрегату  $M_3$  плюс различные формы депозитов в кредитных учреждениях.

С помощью денежных агрегатов можно определить скорость оборота денег:

$$V = H / M_2$$

где  $H$  - валовой национальный продукт;  $M_2$  - денежный агрегат;  $V$  - скорость оборота денег. Скорость оборота безналичных денег рассчитывается по формуле:

$$V_1 = \frac{M_1 - M_2}{M_2}$$

Пример решения задачи:

Подсчитайте годовое количество денег в стране, необходимое для обращения при следующих условиях:

Сумма цен товаров, находящихся в обращении, составляет 385 условных единиц;

Сумма цен продуктов, проданных в кредит - 38 условных единиц;

Сумма платежей по кредитным сделкам, подлежащих оплате в данный период, - 154 усл. единицы;

Взаимопогашаемые платежи - 81 условная единица; Количество оборотов одноименных монет - 6 раз в год.

**Решение**

Для определения годового количества денег используем следующую формулу:

$$m = PQ - K + \Pi - \text{ВП}$$

$$m = \frac{385 - 38 + 154 - 81}{6} = 70 \text{ усл. ед.}$$

### **Задачи для решения**

#### **Задача 5**

Рассчитайте скорость оборота денег.

Денежная масса наличных и безналичных денег – 500 млрд. руб.

Валовой национальный продукт – 4100 млрд. руб.

#### **Задача 6**

Определите количество денег, необходимых в качестве средстваобращения.

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

#### **Задача 7**

Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете. Денежные агрегаты равны  $M_0=120$  млрд. руб.,  $M_1=360$  млрд. руб.,  $M_2=380$  млрд. руб.

### **Тема 2.2. Функции и законы кредита.**

Задание № 1.

Подберите термины:

1. Кредит
2. Ссудный процент
3. Ипотечный кредит
4. Овердрафт

5. Потребительский кредит

6. Банковский кредит

7. Кредитная линия

8. Плавающие процентные ставки

9. Овердрафт

10. Коммерческий кредит

11. Денежный рынок

Определения:

1. - форма кредитования под залог недвижимости различного вида.

2. - кредит, предоставляемый в товарной форме предприятием-продавцом предприятию-покупателю в виде отсрочки платежа за проданные товары.

3. - кредит, используемый при продаже потребительских товаров населению с рассрочкой платежа.

4. - краткосрочный кредит, предоставление которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатков на его счете.

5. – это юридически оформленное обязательство банка перед заемщиком предоставить ему в течение определенного периода времени кредиты в пределах согласованного лимита.

6. – форма кредита, представляющая собой движение ссудного капитала от банков к субъектам кредитования на условиях срочности, возвратности и платности.

7. – это краткосрочный кредит, который предоставляется путем списания средств по счету клиента, сверх остатка средств на счете.

8. - это ставки, которые постоянно изменяются в зависимости от ситуации, складывающейся на кредитном и финансовом рынке.

9. – это рынок краткосрочных операций (не более одного года), на котором происходит перераспределение свободной денежной наличности.

10. – это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором,

по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить по ней проценты.

11. – это денежное вознаграждение, которое получают кредиторы, предоставляя кредит.

Задание № 2. Верно/неверно

1. Товарную форму можно признать только в тех кредитных сделках, в которых предоставление и возвращение ссуженных средств происходят в форме товарных стоимостей. (Верно).

2. Кредит представляет собой форму движения капитала и обеспечивает превращение собственного капитала кредитора в заемный капитал заемщика. (Верно).

3. Коммерческий кредит – это расчеты с рассрочкой или отсрочкой платежа одного хозяйствующего субъекта или с другим хозяйствующим субъектом. (Верно).

4. Порядок кредитования, оформления и погашения кредитов не регулируется кредитным договором. (Не верно).

5. Основными видами обеспечения кредита являются: поручительство, гарантия, залог, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. (Не верно).

6. Контокоррентный кредит- это кредит, выдаваемый со специального ссудного счета, на котором отражаются все кредиты банка, выданные ранее данному клиенту, все платежи со счетами получателей, произведенные по поручению клиента, а также все средства, поступающие в банк на имя клиента. (Верно).

7. Онкольный кредит – краткосрочный или среднесрочный кредит, который погашается по первому требованию и выдается, как правило, под обеспечение ценными бумагами и товарами. (Верно)

8. Факторинг – это разновидность торгово-комиссионных операций, связанная с кредитованием оборотных средств. (Верно)

9. Овердрафт – это форма краткосрочного кредита, предоставление

которого осуществляется путем списания банком средств по счету клиента сверх остатка на его счете. В результате такой операции образуется отрицательный баланс, т. е. дебетовое сальдо – задолженность клиента банку. (Верно)

10. Кредит обладает способностью создавать равновесие между потребностью в ресурсах их реальным наличием. (Верно)

11. В экономике существует две теории, которые занимаются вопросом формирования уровня ссудного процента, это классическая теория ссудных капиталов и кейнсианская теория предпочтения ликвидности. (Верно)

12. Кредит является средством межотраслевого и межрегионального перераспределения денежного капитала. (Верно)

13. Необходимость кредита проявляется и в том, что на его основе осуществляется эмиссия денег как платежных средств. (Верно)

14. Принципы кредитования представляют собой требования к организации кредитного процесса. (Верно)

15. Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что банки мобилизуют для кредитования временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения. (Верно)

16. Степень кредитоспособности (или уровень кредитоспособности) клиента коммерческого банка не является показателем индивидуального или частного кредитного риска для банка, который связан с конкретным клиентом, конкретной ссудой, выданной клиенту. (Верно)

17. Платность кредита для предприятий призвана оказывать стимулирующее воздействие на хозяйственный (коммерческий) расчет предприятий, побуждая их на увеличение собственных ресурсов и экономное расходование привлеченных средств. (Верно)

18. Банковский кредит представляется, исключительно, кредитно-финансовыми организациями, которые имеют лицензию на осуществление операций от Центрального Банка. (Верно)

19. Контокоррентный кредит выдается при использовании

контокоррентного счета, который открывается клиентам, с которыми банк имеет длительные доверительные отношения, предприятиям с исключительно высокой кредитной репутацией. (Верно)

### **Тема 2.3. Ссудный процент.**

Необходимость оценки денежных средств во времени связана с тем, что стоимость денежных ресурсов с течением времени изменяется. Причем понимается не обесценение денежных средств в результате инфляции, а аспект, связанный с обращением капитала (денежных средств).

Так, рубль, который сегодня вложили в любые коммерческие операции (вложение в ценные бумаги, инвестиционный проект, банковский депозит и т. д.), через определенный период времени может превратиться в большую сумму за счет полученного с его помощью дохода.

Например, если положить на депозитный вклад 1000 руб. под 10% годовых, через год сумма вклада составит  $1000 + 1000 \cdot 0,10 = 1100$  руб.

Если депозитный вклад не изымать из банка, а оставить его на второй год, то окончательная сумма после двухлетнего периода составит  $1000(1 + 0,10)(1 + 0,10) = 1000 (1 + 0,10)^2 = 1210$  руб.

Таким образом, будущая стоимость денег представляет собой сумму средств, в которую вложенные сегодня средства превратятся через определенный период времени.

Наращение – это способ приведения стоимости денег сегодня к их будущей стоимости.

Дисконтирование — способ приведения будущей стоимости денег к их стоимости сегодня. Это процесс, обратный наращению денежных средств, т. е. дисконтирование определяет сколько надо инвестировать сегодня, чтобы получить обусловленную сумму в будущем.

При расчете наращения и дисконтирования денежных средств применяются модели простых и сложных процентов.

Простой процент — сумма, которая начисляется от исходной величины стоимости вложения в конце одного периода, определяемого условиями

вложения средств (месяц, квартал, год).

В финансовых расчетах существуют следующие величины:

$P$  — найденная величина (величина текущей стоимости вклада);

$S$  — наращенная величина (сумма, которую вы получите в будущем);

$r$  — ставка процента (при начислении процентов один раз в году);

$n$  — срок ссуды.

При расчетах с использованием простого процента, наращенная величина определяется по формуле:

$$S = P(1 + nr)$$

При краткосрочном кредите (вкладе), наращенная величина определяется по формуле:

$$S = P\left(1 + \frac{t}{T} r\right)$$

Где  $t$  — продолжительность кредита (вклада);

$T$  — продолжительность года (12 месяцев, 360 дней). Доход кредитора определяется по формуле:

$$W = S - P$$

### **Пример решения задачи**

Сумму в 7000 рублей поместили в банк на 2 года под 15% годовых (проценты простые). Определим наращенную сумму по истечении 2 лет.

#### **Решение**

Для определения наращенной суммы используем следующую формулу:

$$S = P(1 + nr)$$

$$S = 7000 (1 + 2 * 0,15) = 9100 \text{ руб.}$$

#### **Задачи для решения**

##### **Задача 1.**

Сумму в 5000 руб. поместили на счет в банк под 15% годовых (проценты простые). Срок вклада – 2 года.

##### **Задача 2.**

Через 3 месяца на счету образовалась сумма 20 млн. руб., вклад был открыт на 1 год. Простая процентная ставка – 25%. Определить

первоначальную сумму и доход кредитора от этой операции.

### **Задача 3.**

На вклад 5 млн. рублей до востребования была начислена сумма 8 млн. рублей. Ставка 14,5% годовых. Определить срок вклада.

### **Задача 4.**

В банке был взят кредит в сумме 20 млн. рублей. Через 9 месяцев долг составил 22 млн. рублей.. Определить процентную ставку.

### **Задача 5.**

Банком выдан кредит в сумме 14 млн. руб. под 15,5% годовых (проценты простые) сроком на 4 года. Какую сумму должен возвратить заемщик банку и какой доход банка от этой операции?

## **Раздел 3. Банковская система**

### **Тема 3.1. Денежно-кредитная политика Банка России.**

Задача 1. Объем денежной массы в стране составил на конец года 202 млрд руб. В начале года центральный банк произвел эмиссию в размере 3 млрд руб. и установил норму обязательных резервов в размере 10%. Каков будет объем денежной массы в стране? Решение. Поскольку эмиссия происходит путем кредитования коммерческих банков, то вся выпущенная сумма в размере 3 млрд. руб. осела на счетах в коммерческих банках. При условии, что безналичные деньги имеют способность к мультипликативному расширению, общая сумма денежных средств, представленная на денежном рынке коммерческими банками, составит  $3 \text{ млрд руб.} \times 1/0,1 = 30 \text{ млрд руб.}$ . То есть денежная масса увеличилась на 30 млрд руб. и составила  $202 \text{ млрд руб.} + 30 \text{ млрд руб.} = 232 \text{ млрд руб.}$

Решите самостоятельно.

Задача 2. Экономика находится в условиях экономического "бума". Денежная масса в обращении составляет 500 000 долл. Норма обязательных резервов — 10%. Что должен сделать центральный банк, чтобы предотвратить надвигающийся кризис?

Задача 3. Допустим, общая сумма вкладов в коммерческий банк

составляет 100 тыс. руб., общая сумма резервов — 37 тыс. руб., а норма обязательных резервов — 10%. Какой размер ссуд может выдать этот банк и вся банковская система в целом?

Задача 4. Норма обязательных резервов банка составляет 20%, бессрочные чековые вклады в банк — 300, наличные деньги — 15, сумма резервных отчислений — 75. Каковы избыточные резервы банка?

Задача 5. Предположим, что в банк, у которого нет избыточных резервов, приходит вкладчик и приносит 600 долл. наличными. Банк добавляет эти деньги к своим резервным отчислениям в центральный банк. Затем выдает ссуду в размере 300 долл. Как изменится предложение денег?

Задача 6. В системе коммерческих банков только один банк имел избыточные резервы на сумму 100 тыс. руб. Это позволило ему выдать ссуду, причем в максимально возможном размере. Заемщик получил половину ссуды в форме открытия текущего счета, а вторую — в виде наличных денег, которые банк с этой целью взял из центрального банка. Если известно, что норма резервных отчислений составляла 20%, а полученные наличные деньги не вернулись обратно, то каков рост предложения денег.

Задача 7. Объем номинального ВВП в стране 4000 млрд руб., скорость обращения денег равна 4, а денежный мультипликатор — 0,16. Какой объем денежных средств необходим? Задача 8 Как увеличение денежной массы на 4 млрд руб. изменит предложение денег, если норма обязательных резервов равна 0,10, норма внутренних резервов — 0,15, а объем депозитов превышает объем наличности в два раза?

Задача 8. Проводя политику «дорогих денег», центральный банк решил продать государственные облигации на сумму 10 млрд долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд долл. покупаются населением за счет наличных денег, а остальные — за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов — 20%. Как изменится в этом случае денежная масса?

Решение. Коммерческие банки приобретают облигации на сумму 9 млрд

долл. С учетом эффекта мультипликации предложение денег уменьшится на 9 млрд долл.  $1/0,2$ , т.е. на 45 млрд долл. Если учесть, что уменьшились и денежные запасы населения, то общий объем денежной массы сократится на 46 млрд долл.

Задача 9. В условиях высокой инфляции (20% годовых) центральный банк старался уменьшить денежную массу в обращении при помощи политики открытого рынка. Какие меры должен предпринять банк, чтобы снизить инфляцию до 10% годовых при условии, что денежная масса составляла 200 млрд руб., а норма минимальных резервов — 20%.

Решение. Поскольку инфляция должна сократиться вдвое, то при прочих равных условиях и денежную массу нужно уменьшить в два раза. Следовательно, центральный банк должен продать государственные ценные бумаги на сумму 100 млрд руб. с учетом эффекта мультипликатора эта сумма будет в пять раз меньше, т.е. 20 млрд руб. Решите самостоятельно.

Задача 10. Центральный банк проводит политику «дорогих денег». На сколько изменится денежная масса, если норма обязательных резервов составляет 20%, а на рынке представлены государственные ценные бумаги на сумму 40 млрд руб.

Задача 11. Проводя политику «дешевых денег» центральный банк решил уменьшить денежное предложение на сумму 10 млрд долл. Известно, что облигации на сумму 1 млрд долл. покупаются населением за счет наличных денег, остальные — за счет средств, хранящихся в коммерческих банках. Норма обязательных резервов — 20%. На какую сумму центральный банк готов приобрести государственные ценные бумаги?

Задача 12. Объем номинального ВВП в стране равен 4000 млрд руб., скорость обращения денег — 4, денежный мультипликатор — 2,5. Какой объем государственных ценных бумаг должен быть представлен на рынке и с чьей стороны, чтобы необходимый объем денежной массы обеспечил безинфляционное развитие экономики?

Задача 13. Как следует изменить доходность государственных ценных

бумаг центральному банку, чтобы уменьшить денежное предложение, если ставка по кредитам, представляемым коммерческими банками, составляет 20% годовых, ставка по депозитам — 10% годовых, а доходность по ценным бумагам — 5% годовых?

Задача 14. Как изменится денежная масса в экономике, если центральный банк представит на рынок государственные ценные бумаги на сумму 200 млн руб., увеличив при этом их доходность до 20% годовых и одновременно снизив норму обязательных резервов до 10% годовых при условии, что ставка процента по кредитам составляет 15%?

### **Тема 3.2. Пассивные операции коммерческих банков.**

#### **Деловая игра.**

Тема: «Выбор банка».

Цель деловой игры: исходя из специфики и специализации банка приобрести знания и навыки по выбору банка.

Преподавателем формируются группы, выполняющие функции членов правления одной из организаций: промышленной, инвестиционной, торговой, предприятия малого бизнеса.

Каждой группе выдаются ключевые характеристики банков. Осуществляется выбор банка и проводятся заседание рабочей группы организации, на котором, исходя из специализации банка и особенностей хозяйственной деятельности организации, принимается решение по выбору банка для ее обслуживания. Участники обосновывают свои предложения по выбору банка на заседании правления.

Представители групп выступают с обоснованием выбора банка: анализируются характеристики выбранного банка; приводятся сильные и слабые стороны данного банка; аргументируются причины выбора конкретного банка. Представители других групп обязательно задают вопросы, вносят замечания или соглашаются с принятым решением.

Преподаватель поддерживает творческую дискуссию между участниками деловой игры, подводит итоги деловой игры. Участники

выбирают наиболее интересные решения и выступления игроков, которые, в свою очередь, выступают с замечаниями и предложениями, формулируя дополнительные критерии, которым должен отвечать банк, желающий обслуживать определенный круг клиентов.

Задание № 2. Подберите термины:

1. Пассивные операции
2. Сберегательный (депозитный) сертификат
3. Расчетные счета
4. Кредитная политика коммерческого банка
5. Кредитный риск
6. Резерв на возможные потери по ссудам
7. Гарантия
8. Ценная бумага
9. Вексель
10. Сберегательный (депозитный) сертификат
11. Конверсионные операции
12. Процентный риск
13. Валютный риск (риск курсовых потерь)
14. Кредитный риск.

Определения: 1. – это такие операции банков, в результате которых происходит формирование ресурсов банков;

2. – это это риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя в договоре обязательствами;

3. это специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банков;

4. - это особый вид поручительства, применяемый для обеспечения обязательства только между юридическими лицами, при котором ответственность гаранта носит субсидиарный характер;

5. – это документ, который удостоверяет с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

6. – это ценная бумага, удостоверяющая право ее владельца на получение указанной суммы денег по наступлении предусмотренного векселем срока.

7. - это опасность потерь банка вследствие превышения процентных ставок по депозитам над ставками по кредитам (либо значительного уменьшения маржи), а также вследствие роста рыночных процентных ставок по ценным бумагам, который ведет к их обесцениванию.

8. - связан с интернационализацией рынка банковских операций, созданием транснациональных (совместных) предприятий и банковских учреждений и диверсификацией их деятельности и представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов.

9. - это риск невозврата заёмщиком основного долга и процентов (в более широком понимании сюда относятся любые риски банка, связанные с неисполнением другими участниками рынка своих обязательств перед банком).

10. – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и права вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, выдавшем сертификат, или в любом филиале этого банка.

11. – это ценная бумага, которая удостоверяет сумму вклада, внесенного в банк, и право вкладчика (держателя сертификата) на получение по истечении установленного срока суммы вклада и обусловленных в сертификате процентов в банке, или в любом филиале этого банка.

12. – это сделки покупки и продажи наличной и безналичной иностранной валюты (в том числе валюты с ограниченной конверсией) против наличных и безналичных рублей Российской Федерации.

13. – используются юридическим лицом для зачисления выручки от реализации продукции (работ, услуг), доходов от внереализационных операций, сумм полученных кредитов и иных поступлений, осуществления расчетов с поставщиками, бюджетом, рабочими и служащими, банком по полученным кредитам и процентам по ним и др.

14. – это комплекс мероприятий банка, цель которых — повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Задание 3. Ответьте утвердительно или отрицательно

1. Чистое инкассо — это получение причитающихся клиенту средств по различным денежным обязательствам, например, по чекам, векселям. (Верно)

2. Расчеты аккредитивами — наиболее выгодная и надежная форма расчетов при экспортных операциях, гарантирующая своевременное поступление выручки на счет экспортера. (Верно)

3. Во внешнеэкономической деятельности не применяется форфейтинг — форма кредитования экспорта путем покупки банком векселей или других требований по внешнеторговым операциям, которая применяется, как правило, при поставках машин, оборудования на крупные суммы с длительной рассрочкой платежа. (Верно)

4. Дорожный чек представляет собой обязательство (приказ) выплатить обозначенную на чеке сумму денег владельцу, образец подписи которого проставляется на дорожном чеке в момент его продажи. (Верно)

5. Рост международных банковских операций привел к созданию в мае 1973 г. международной организации СВИФТ— Сообщества всемирной межбанковской финансовой телекоммуникации. (Верно)

6. Инструментами осуществления электронных денежных расчетов с клиентами банков являются пластиковые карточки. (Верно)

7. Расчетная карта — банковская карта, которая выдана владельцу средств на банковском счете, использование которой позволяет держателю ПК согласно условиям договора между эмитентом и клиентом распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах расходного

лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств (такие ПК называют дебетовыми); (Верно)

8. Кредитная карта — банковская карта, использование которой позволяет держателю ПК согласно условиям договора с эмитентом осуществлять операции в размере предоставленной эмитентом кредитной линии и в пределах расходного лимита, установленного эмитентом для оплаты товаров и услуг и получения наличных денежных средств. (Верно)

9. Ссуды под залог ценных бумаг выдаются в размере части курсовой стоимости ценных бумаг, а сами ценные бумаги временно переходят от заемщика к банку. (Верно)

10. Ипотечные облигации - долгосрочные ценные бумаги, выпускаемые под обеспечение недвижимым имуществом и приносящие твердый (фиксированный) процент. (Верно)

11. Процентные ставки по ипотечным ссудам, как правило, не дифференцируются в зависимости от финансового положения заемщиков. (Верно)

13. В России Сберегательный банк также создан с целью привлечения временно свободных денежных средств населения и юридических лиц с целью их эффективного размещения в интересах вкладчиков банка. (Верно)

14. Банковский риск - это ситуативная характеристика деятельности банка, отображающая неопределенность ее исхода и характеризующая вероятность негативного отклонения действительности от ожидаемого. (Верно)

15. Факторинг - разновидность торгово-комиссионных операций, в которых специализированная компания кредитует продавца при проведении им отгрузки товара по сделке купли-продажи, приобретая дебиторскую задолженность клиента и взыскивая ее самостоятельно. (Верно)

16. Ставки по кредиту не должны компенсировать банку стоимость предоставляемых на срок средств, риск изменения стоимости обеспечения и риск неисполнения заемщиком обязательств. (Не верно)

17. Внебалансовые риски означают, что банк не в состоянии ответить по выданным гарантиям, заключенным сделкам с ценными бумагами, кредитным обязательствам, заключенным валютным сделкам. (Не верно)

18. Чем выше точность оценки риска кредитов, тем меньше потери банка, меньше процент за кредит и выше конкурентоспособность банка. (Верно).

Задача 4. ООО «Лика» открывает депозитный вклад в размере 100 млн руб. на срок три месяца с начислением процентов в конце срока действия договора из расчета 60% годовых. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке по окончании срока договора. Для решения задачи используем формулу:

$$БС = НС * \left(1 + \frac{in}{100} * n\right),$$

где БС — будущая сумма после начисления процентов,

НС — настоящая сумма денег,

$in$  — простая процентная ставка,

$n$  — количество лет.

Решение. Подставим данные в формулу:

$$100000000 * \left(1 + \frac{60}{100} * \frac{3}{12}\right) = 115000000 \text{ руб.}$$

Процент по вкладу = 115 000 000 - 100 000 000 = 15 000 000 руб.

Решите самостоятельно.

Задача 5. 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 6. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7. 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 5. Вкладчик вложил в банк 15 000

руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 8. Банк принимает депозиты на полгода по ставке 10% годовых. Определите проценты, выплаченные банком на вклад 150 тыс. руб. Для решения задачи используем формулу:

$$I = \left( \frac{ni * P}{100} \right)$$

где / — сумма процентов,

n — количество лет,

P — сумма, на которую начисляются проценты.

Решение. Подставляя данные в формулу, получим сумму процентов:

$$I = \frac{0.5 * 10 * 150000}{100} = 7500 \text{ руб.}$$

### **Тема 3.3. Активные операции коммерческих банков.**

Задача 1. Приведены данные о размещении средств банка: денежные средства в кассе и на корреспондентском счете: на начало периода — 621,9 млн руб., на конец периода — 4130,9 млн руб.; краткосрочные ценные бумаги: на начало периода — 316,8 млн руб., на конец периода — 1324,0 млн руб.; выданные кредиты, в том числе факторинговые и лизинговые операции: на начало периода — 7290,0 млн руб., на конец периода — 20100,0 млн руб.; дебиторы по внутрибанковским операциям: на начало периода — 21,8 млн руб., на конец периода — 24,4 млн руб.; инвестиционные ценные бумаги (средства, перечисленные для участия в деятельности других предприятий): на начало периода — 647,4 млн руб., на конец периода — 650,4 млн руб.; основные средства, нематериальные активы: на начало периода — 232,9 млн руб., на конец года — 250,4 млн руб. Проанализируйте структуру вложений банка в динамике, выявите отклонения, сделайте выводы.

Задача 2.

Остаток кассы на начало месяца — 540 руб., поступления выручки и прочие поступления — 36035 руб., поступления из РКЦ — 6620 руб, сдано в РКЦ — 32100 руб., выдано предприятием — 8217 руб., остаток кассы на конец

месяца — 2878 руб. Из общей суммы полученных из РКЦ средств на заработную плату было выдано 6620 руб., на социальные выплаты — 77 руб., на закупку сельхозпродукции — 440 руб., на командировочные расходы — 600 руб., на хозяйственные расходы — 480 руб. Банком разрешено расходование денег из собственных поступлений в размере 2%. Однако фактически израсходовано из собственных поступлений 1597 руб., лимит кассы, установленный банком, — 200 руб. Проверьте состояние кассовой дисциплины на данном предприятии и сделайте выводы.

Задача 3. Банк выдал кредит в размере 5 млн руб. на полгода по простой ставке процентов 120% годовых. Определите погашаемую сумму и сумму процентов за кредит.

Решение. Используя формулу:

$$S = P + I = P + ni * \frac{P}{100} = P * \left(1 + \frac{ni}{100}\right)$$
$$S = 5000000 * \left(1 + 0.5 * \frac{120}{100}\right) = 8000000 \text{ руб.}$$

Сумма процентов, полученная банком за кредит, будет равна:  $J = 8\,000\,000 - 5\,000\,000 = 3\,000\,000$  руб.

Решите самостоятельно.

Задача 4. 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 5. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 6. 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.