МИНОБРНАУКИ РОССИИ
филиал федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования
«Санкт-Петербургский государственный экономический университет»
в г. Кизляре
(филиал СПбГЭУ в г. Кизляре)

Цикловая методическая комиссия общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

УТВЕРЖДАЮ
Заместитель директора
по учебно-методической работе
_____ С. Р.Гаджибутаева

«4» сентября 2016 г

ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
к изучению дисциплины
и выполнению контрольной работы
для студентов всех форм обучения специальности

Специальность - 38.02.01 «Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)»

Кизляр
2016

Методические указания дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» **составлены:**

- в соответствии с требованиями ФГОС СПО;
- на основании учебного плана направления подготовки 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям), утвержденным ректором СПбГЭУ

Составитель:

преподаватель Т.Т. Шиукашвили

Методические указания рассмотрены и одобрены на заседании цикловой методической комиссии общепрофессиональных дисциплин и профессиональных модулей по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) от «04» сентября 2016 г., протокол №1.

Председатель ЦМК:

Шиукашвили Т.Т.

Методические указания согласованы:

Рецензент:

Гл. бух. ГБУ РД «Кизлярская районная поликлиника» Карепина Л.С.

Заведующий библиотекой филиала СПбГЭУ в г.Кизляре:

Запорожец Л.А.

1. ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ДИСЦИПЛИНЫ

Основной целью дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит» является ознакомление студентов с комплексом знаний в области управления финансами и финансового контроля, государственных и муниципальных финансов, финансов хозяйствующих субъектов, изучение дисциплины предполагает изучение процессов формирования и исполнения бюджетов разных уровней, механизма управления государственным долгом, функционирования внебюджетных фондов.

Задачами изучения дисциплины являются:

- ознакомление студентов с теоретическими знаниями об основных экономических категориях, таких как деньги, денежная система и кредит;
- доведение до студентов теоретических основ денежного обращения в государстве;
- помочь студентам научиться ориентироваться в вопросах денежно-кредитной политики государства на современном этапе развития экономики РФ;
- ознакомление студентов с сущностью и деятельностью банковской системы РФ.

2. МЕСТО ДИСЦИПЛИНЫ В СТРУКТУРЕ ООП

Дисциплина «Финансы, денежное обращение и кредит» является дисциплиной общепрофессиональной части профессионального цикла федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по направлению – Экономика и бухгалтерский учет.

Дисциплина имеет предшествующие связи, с дисциплинами изучаемые в среднем образовательном учреждении: «обществознание».

Данная дисциплина является предшествующей для такой дисциплины, как «ИГА».

3. ПЛАНИРУЕМЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ОБУЧЕНИЯ ПО ДИСЦИПЛИНЕ

Процесс изучения дисциплины направлен на формирование следующих компетенций:

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

ОК 3. Принимать решения в стандартных и нестандартных ситуациях и нести за них ответственность.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно-коммуникационных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и команде, 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.

В результате освоения дисциплины студент должен

уметь:

- оперировать кредитно-финансовыми понятиями и категориями, ориентироваться в схемах построения и взаимодействия различных сегментов финансового рынка (ПК-4.4);

- проводить анализ показателей, связанных с денежным обращением (ПК-4.4);

- проводить анализ структуры государственного бюджета, источники финансирования дефицита бюджета (ПК-2.4);

- составлять сравнительную характеристику различных ценных бумаг по степени доходности и риска (ПК-1.3);

знать:

- сущность финансов, их функции и роль в экономике (ОК-4);
- принципы финансовой политики и финансового контроля (ОК-4);
- законы денежного обращения (ОК-4);
- сущность, виды и функции денег (ОК-4);
- основные типы и элементы денежных систем (ОК-4);
- виды денежных реформ (ОК-4);
- структуру кредитной и банковской системы (ОК-4);
- функции банков и классификацию банковских операций (ОК-4);
- цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики (ОК-4);
- структуру финансовой системы (ОК-4);
- принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства (ОК-4);
- виды и классификации ценных бумаг (ПК-1.3);
- особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг (ПК-2.4);
- характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг (ОК-4);
- характеристики кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики (ОК-4)
- особенности и отличительные черты развития кредитного дела и денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы (ОК-4).

4. СОДЕРЖАНИЕ РАЗДЕЛОВ И ТЕМ ДИСЦИПЛИН

РАЗДЕЛ 1. ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ

Тема 1.1 Сущность, виды и функции денег

Рационалистическая и эволюционно-историческая концепции возникновения денег. Деньги как экономическая категория. Деньги как историческая категория. Эволюционные формы денег. Действительные деньги и знаки стоимости. Бумажные и кредитные деньги. Наличные и безналичные деньги. Функции денег. Деньги как мера стоимости, средство обращения, средство накопления и сбережения, средство платежа, мировые деньги. Роль денег в современной экономике.

Тема 1.2 Законы денежного обращения

Понятие и формы денежного обращения. Понятие платежного оборота. Наличное денежное и безналичное обращение. Безналичные расчеты: преимущества и принципы организации. Формы безналичных расчетов. Количество денег в обращении. Инфляция: понятие, причины, виды. Антиинфляционная политика.

Понятие и структура денежной массы. Денежные агрегаты и принцип их построения по степени ликвидности. Методы измерения и прогнозирования денежной массы.

Денежная база в узком и широком определении. Обязательные и избыточные резервы банков. Механизм мультипликации в банковской системе. Налично-денежная

(банкнотная) и кредитная (безналичная) эмиссия.

Тема 1.3 Основные типы и элементы денежных систем

Денежная система как форма организации денежного обращения. Элементы денежных систем: денежная единица, масштаб цен. виды денежных знаков, эмиссионная система, финансовый сектор экономики. Типы денежных систем. Металлические денежные системы. Биметаллизм. Монометаллизм и его разновидности: золотомонетный, золотослитковый, золотодевизный стандарты. Бумажно-кредитная денежная система. Принципы организации современных денежных систем. Характеристика денежной системы Российской Федерации.

Тема 1.4 Виды денежных реформ и их сущность

Сущность денежных реформ. Виды денежных реформ и методы стабилизации денежной системы. Денежные реформы в России. Появление первых денег на Руси. Период «безденежья». Денежные реформы до 1917 года. Денежные реформы 1922-1924гт, 1947г, 1961г. Реформы периода перестройки.

РАЗДЕЛ 2. ФИНАНСЫ

Тема 2.1 Сущность финансов, их функции и роль в экономике

Предпосылки возникновения финансов. Сущность финансов как экономической категория и их взаимосвязь с другими экономическими категориями. Функции финансов. Необходимость и сущность финансов. Роль финансов в экономике.

Тема 2.2 Финансовая система и её структура

Финансовая система: понятие, принципы организации и механизм функционирования. Звенья финансовой системы РФ: государственная бюджетная система, внебюджетные фонды, государственный кредит, фонды имущественного и личного страхования, финансы предприятий различных форм собственности, финансовый рынок: понятие и роль в мобилизации и распределении финансовых ресурсов. Звенья и сегменты финансового рынка Структура финансовой системы: общегосударственные финансы и финансы хозяйствующих субъектов. Уровни общегосударственных финансов: федеральный, региональный и местный.

Тема 2.3 Принципы финансовой политики и финансового контроля

Сущность и содержание финансовой политики. Определение целей и задач, создание финансового механизма и системы управления финансами. Современная финансовая политики Российской Федерации. Задачи, виды, методы и принципы финансового контроля. Финансовая деятельность государства и органов местного самоуправления. Принципы и методы финансовой деятельности. Законодательные органы управления финансами РФ. Финансовой аппарат государства. Функциональные элементы управления финансами: прогнозирование, планирование, операционное управление, регулирование и контроль.

Тема 2.4 Принципы функционирования бюджетной системы и основы бюджетного устройства

Социально-экономическая сущность бюджета. Бюджетное устройство и бюджетная система Российской Федерации. Принципы организации бюджетной системы. Бюджетный процесс: понятие, задачи, участники, стадии.

Бюджетная классификация. Состав и структура доходов бюджетов различных уровней. Собственные и регулирующие доходы. Источники формирования доходов. Состав и структура расходов бюджетов различных уровней. Классификация расходов по экономическому и функциональному признаку. Сбалансированность бюджета. Дефицит и

профицит. Источники финансирования дефицита. Защищенные статьи и секвестр бюджета

Тема 2.5 Внебюджетные фонды

Понятие, функции и задачи, особенности формирования, распределения и использования внебюджетных фондов. Социальные внебюджетные фонды Российской Федерации

Тема 2.6 Рынок ценных бумаг. Профессиональные участники рынка ценных бумаг

Рынок ценных бумаг и его место в структуре финансового рынка. Функции рынка ценных бумаг. Понятие, виды и классификация ценных бумаг. Субъекты рынка: эмитенты, инвесторы, профессиональные участники. Понятие, виды и классификация ценных бумаг. Характер деятельности и функции профессиональных участников рынка ценных бумаг. Структура рынка ценных бумаг. Особенности функционирования первичного и вторичного рынков ценных бумаг.

РАЗДЕЛ 3. КРЕДИТ

Тема 3.1 Характеристика кредитов и кредитной системы в условиях рыночной экономики

Особенности и отличительные черты развития кредитного дела в России на основных этапах формирования ее экономической системы. Кредитная система как самостоятельная отрасль экономики, ее роль функции и структура. Особенности и источники образования ссудного капитала. Кредит как форма движения ссудного капитала Понятие депозитного и ссудного процента. Функции и принципы кредита. Формы и виды кредита.

Тема 3.2 Кредитная и банковская система

Кредитная и банковская система РФ: понятие, эволюция, структура, основные задачи и проблемы на современном этапе. Функции банков и классификация банковских операций. Роль и функции центрального банка, его место в кредитной системе.

Тема 3.3 Цели, типы и инструменты денежно-кредитной политики

Основные методы денежно-кредитного регулирования: изменение ставки рефинансирования, операции на открытом рынке, изменение резервной нормы. Селективные методы денежно-кредитного регулирования. Связь денежно-кредитной политики с бюджетно-налоговой, инвестиционной и социальной политикой. Валютное регулирование.

Современные тенденции развития денежного обращения в России. Особенности развития денежного обращения в России на основных этапах формирования ее экономической системы.

5. Методические указания к выполнению и оформлению контрольной работы

Контрольная работа является важным этапом в изучении дисциплины и рассматривается как одна из форм самостоятельной работы студентов.

Содержание контрольной работы определяется планом, который включает:

- Содержание
- Основной раздел
- Список использованных источников

В основном разделе**,** в зависимости от выбранных теоретических вопросов, в соответствии с вариантом задания рассматриваются экономическая сущность и содержание исследуемых вопросов.

Работа должна иметь титульный лист, оглавление, введение, основную часть, выводы, список использованной литературы. Текстовой материал дожжен быть подкреплен примером с расчетами, таблицами, графиками и др.

Работа оформляется в соответствии с требованием ГОСТ 7.32-51, установленные для отчета о научно-исследовательской работе.

Состав контрольной работы и очередность размещения отдельных частей:

- *титульный лист;*
- *содержание;*
- *основная часть;*
- *список использованных источников;*

Общие требования:

Контрольная работа пишется машинописно, от руки или на компьютере на одной стороне белой бумаги формата А4 (210х297мм). Объем контрольной работы 10 страниц для работ, выполненных на компьютере, и 20 станиц для работ, выполненных от руки, включая титульный лист и список использованных источников.

Приложения в нормируемый объем не включаются.

Размеры полей: левое - 30 мм, правое - 10 мм, верхнее- 15 мм, нижнее 20 мм.

При написании допускаются только общепринятые сокращения (например, тыс. руб.)

Текст основной части делят на разделы (при необходимости - на подразделы и пункты).

Расстояние между заголовком раздела и текстом - 1 строка. Название раздела не подчеркивается. Разделы имеют порядковую нумерацию, нумеруются арабскими цифрами; подразделы, пункты нумеруются в пределах разделов.

Страницы контрольной работы нумеруют арабскими цифрами. Титульный лист включают в общую нумерацию. На титульном листе номер не ставят, на последующих страницах номер проставляют в правом верхнем углу. Графический материал, выполненный на отдельных страницах, включается в порядковую нумерацию.

Формулы нумеруются арабскими цифрами в пределах раздела.

Номер формулы состоит из номера раздела и порядкового номера формулы в разделе, разделенных точкой. Номер помещают в круглых скобках с правой стороны листа на уровне формулы. Например, (1.1.) - первая формула первого раздела.

Ссылки в тексте на источники допускается приводить в подстрочном примечании или указывать порядковый номер источника по списку источников и номер страницы, выделенные косыми чертами, например, /3, с5/ .

При подстрочном варианте цитата заключается в кавычки и обозначается знаком сноски.

В подстрочном примечании дается полное библиографическое описания источника цитирования и указывается страница.

Оформление отдельных структурных частей.

Титульный лист оформляется в соответствии с требованиями к контрольной работе.

Содержание включает введение, наименование всех разделов, подразделов и пунктов (если они имеют наименование), заключение, список использованных источников, приложения, с указанием номеров страниц, на которых размещается начало материала разделов. Наименования в содержании должны в точности соответствовать тем, которые содержаться в тексте контрольной работы.

Список использованных источников. Название этой части должно быть в точности воспроизведено в ее заголовке прописными буквами.

Список должен содержать перечень источников, использованных при выполнении контрольной работы и включать не менее 5-ти источников. Сведения об источниках необходимо давать в соответствии с предъявляемыми требованиями (автор, название, место, издательство, год издания).

Защита контрольной работы**.**

Законченная работа, содержащая все требуемые элементы оформления, вставленная в обложку и скрепленная по левому краю, сдается для проверки научному руководителю.

Если работа выполнена в соответствии с изложенными требованиями кафедры, руководитель подписывает ее к защите и возвращает студенту. Если в работе имеются ошибки руководитель на полях или в рецензии делает соответствующие замечания.

После проверки вносить поправки в ранее написанный текст студенту не разрешается.

Если работа получает неудовлетворительную оценку со стороны руководителя, студент должен выполнить работу на другую тему.

Подписанная руководителем работа защищается в назначенные сроки. При защите студент кратко излагает основные положения работы.

Таблица № 1 для выбора варианта контрольных заданий

Таблица №1

Две последние цифры зачетной книжки	**Вариант контрольных заданий**
01 31 61 91	1
02 32 62 92	2
03 33 63 93	3
04 34 64 94	4
05 35 65 95	5
06 36 66 96	6
07 37 67 97	7
08 38 68 98	8
09 39 69 99	9
10 40 70 00	10
11 41 71	1
12 42 72	2
13 43 73	3
14 44 74	4
15 45 75	5
16 46 76	6
17 47 77	7
18 48 78	8
19 49 79	9
20 50 80	10
21 51 81	1
22 52 82	2
23 53 83	3
24 54 84	4
25 55 85	5
26 56 86	6
27 57 87	7
28 58 88	8
29 59 89	9

30 60 90	10

6. Контрольные задания

Вариант 1

1. Финансовая система РФ и характеристика ее звеньев.
2. Задача. Стоимость оценки объекта страхования – 15 млн. руб. Страховая сумма 4 млн. руб. Ущерб страхователя в результате пожара 8,2 млн. руб. Определить: сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.
3. Задача. На кредит в размере 300 тыс. руб. начисляется 24 % годовых. Какую сумму необходимо вернуть банку через 6 месяцев. (Проценты простые).

Вариант 2

1. Этапы и задачи бюджетного планирования.
2. Задача. Имущество застраховано по системе первого риска на сумму 60 млн. руб. Стоимостная оценка имущества 90 млн. руб. Ущерб страхователя в результате наводнения составил 80 млн. руб. Рассчитать сумму страхового возмещения.
3. Задача. На депозит в размере 150тыс.руб. начисляется 12 годовых. Какая сумма образуется на счете через 3 месяца. (Простые проценты).

Вариант 3

1. Сущность и функции государственного кредита. Управлением государственным кредитом.
2. Задача. Автомобиль застрахован по системе первого риска на сумму 400 тыс. руб. Стоимость автомобиля 550 тыс. руб. Ущерб страхователя в связи с повреждением автомобиля – 235 тыс. руб. Определить: сумму страхового повреждения.
3. Задача. Необходимо обеспечить 750 тыс. руб. через 2 года. Сколько потребуется для этой цели инвестировать сегодня, если вложенные деньги обеспечат 15% годовых. Рассчитать по простым и сложным процентам.

Вариант 4

1. Лизинг, его значение. Форма лизинга.
2. Задача. В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза в размере 1,0 млн. руб. Убыток в результате страхового случая составил 800 тыс. руб. Определить: размер страхового возмещения.
3. Задача. На кредит в размере 200тыс.руб. начисляется 28 % годовых. Проценты простые. Какую сумму необходимо вернуть через 1 год, если проводится ежеквартальное реинвестирование.

Вариант 5

1. Социально-экономическая сущность внебюджетных фондов.
2. Задача. В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена безусловная франшиза в размере 800 тыс. руб. Убыток в результате страхового случая составил 1200 тыс. руб. Определить : размер страхового возмещении. 3.

3. Задача. Банк за ссуду 300 тыс. руб. взимает 26% годовых. За второй год процентная ставка увеличивается на 1% и за каждый последующий на 2%. Определить: сумму, которую необходимо вернуть через 3 года.

Вариант 6

1. Сущность содержания и виды страхования.
2. Задача. Хозяйственные субъект застраховал свое имущество сроком на 1 год на сумму 800 тыс. руб. Ставка страхового тарифа 0,3 % страховой суммы. Договором страхования предусмотрена скидка к тарифу 2%. Определить: размер страхового платежа
3. Задача. На депозит в размере 100тыс.руб. начисляется 12 годовых. Проценты простые. Какова наращенная сумма, если операция реинвестирования проводится ежемесячно в течение 1 квартала.

Вариант 7

1. Сущность международного кредита, его классификация.
2. Задача. В договоре страхования имущества предприятия предусмотрена условная франшиза «свободно от 1%». Страховая сумма 850 тыс. руб. Фактический ущерб страхователя составил 600 тыс. рублей. Определить размер страхового возмещения.
3. Задача. Необходимо обеспечить 100 тыс. рублей через 6 месяцев. Сколько потребуется для этой цели сегодня инвестировать, если вложенные деньги обеспечат 13% годовых. Рассчитать по простым и сложным процентам.

Вариант 8.

1. Кредитная политика коммерческих банков.
2. Задача. Заемщик взял кредит в размере 740 тыс. рублей сроком на 1 год. Проценты за кредит составляют 24% годовых. Предел ответственности страховщика 90%. Тарифная ставка 3,5%. Определить: размер страхового платежа.
3. 3.Задача. В кредитном соглашении указано, что на сумму 100 тыс. рублей начисляется 24% годовых. Срок сделки полгода. Проводится реинвестирование процентов, которые начисляются ежемесячно. Определить сумму, которую необходимо вернуть по истечению срока.

Вариант 9.

1. Управление финансами в РФ.
2. Задача. Страховая компания «Восток» имеет страховых платежей 60 млн. руб., остаток средств в запасном фонде на конец тарифного периода 5 млн. рублей. Выплаты страхового возмещения 40 млн. рублей, расходы на ведение дела 7 млн. рублей.
3. Задача. На кредит в размере 35 тыс. руб. начисляется 2% в месяц. Какую сумму необходимо вернуть в банк через полтора года.

Вариант 10

1. Принципы и факторы, влияющие на организацию финансов предприятий и организаций.

2. Задача. Стоимостная оценка объекта страхования 40 млн. руб. Страховая сумма 25 млн. руб. Ущерб страхователя в результате действия злоумышленников составил 12 млн. руб. Определить: сумму страхового возмещения по системе пропорциональной ответственности.
3. Задача. Страховая компания «Гарант» имеет страховых платежей 50 млн. рублей, остаток средств в запасном фонде на конец данного периода 8 млн. рублей. Выплаты страхового возмещения 21 млн. рублей. Расходы на ведение дела 6 млн. рублей.

7. Методические указания по решению задач

Расчет суммы страхового платежа и страхового возмещения

Убыток может быть прямым и косвенным.

Пример:

Взрывом разрушен цех. Балансовая стоимость цеха с учетом износа 100 млн. руб. В цехе на момент взрыва находилось продукции на сумму 20 млн. руб. Для этого расчистки территории привлекались люди и техника. Стоимость затрат на это составила 1 млн. руб. Сумма от сдачи металлолома-2 млн. руб.Цех не работал 1 месяц. Потеря прибыли за этот период равна 150 млн. руб. Затраты на восстановление цеха составили 125 млн. руб.

Рассчитать сумму прямого и косвенного убытков.

Сумма прямого убытка = 100+20+1-2=119 млн. руб.

Сумма косвенного убытка = 150+125=275 млн. руб.

Общий убыток = 119+275+394 млн. руб.

Страховое возмещение не может превышать размера прямого ущербы, если договором страхования не предусмотрена выплата в определенной сумме.

Применяется следующая система страховой ответственности:

1. Система действительной стоимости;
2. Система пропорциональной ответственности;
3. Система первого риска;
4. Система дробной части;
5. Страхование по восстановленной стоимости;
6. Система предельной ответственности.

При страховании действительной стоимости имущества сумма страхового возмещения определяется как фактическая стоимость имущества на день заключения договора. Страховое возмещение равно величине ущерба.

Пример:

Стоимость объекта страхования – 5 млн. руб. В результате пожара погибло имущество, и убыток составил 5 млн. руб. Величина страхового возмещения также составила 5 млн. руб. Страхование по системе пропорциональной ответственности означает неполное страхование стоимости объекта.

Величина страхового возмещения

$$СВ = \frac{СС + У}{СО}$$

СС - страховая сумма по договору, руб.

У – фактическая сумма ущерба, руб.

СО – стоимостная оценка объекта страхования

Пример:

Стоимость объекта страхования – 10 млн.руб., страховая сумма 5 млн. руб. Убыток в результате повреждения объекта – 4 млн. руб.

$$Величина\ СВ = \frac{5+4}{10} = 2\ млн.руб.$$

Страхование по восстановленной стоимости означает, что страховое возмещение за объект равно цене нового имущества соответствующего вида. Износ не учитывается.
В договор страхования могут вносится различные оговорки и условия. Одной их них является франшиза.
«Франшиза» - (франц. – льгота) – это освобождение страхования от возмещения убытков, не подлежащую возмещению со стороны страховщика. Это определяется договором
Франшиза бывает 2-х типов: - условная; -безусловная
Условная франшиза вносится в договор страхования с помощью записи «свободного от *X* процентов» где «*X*» - величина % от страховой суммы.

Пример:

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободного от 1%»
Страховая сумма 100 млн. руб.
Фактический ущерб составил 0,8 млн. руб.
Он меньше суммы франшизы (1 млн. руб.) и поэтому не возмещается.

Пример:

По договору страхования предусмотрена условная франшиза «свободна от 1 млн. руб.».
Фактический ущерб составил 1,7 млн. руб. это больше суммы франшизы. Поэтому страховое возмещение выплачивается в сумме 1,7 млн. руб.
Безусловная франшиза оформляется в договоре страхования следующей записью «свободно от первых *X* процентов», где проценты всегда вычитаются их суммы страхового возмещения независимо от величины ущерба.
СВ = Величина ущерба – сумма безусловной франшизы.

Пример:

По договору страхования предусмотрена безусловная франшиза в размере 1% от суммы ущерба.
Фактический ущерб составил 5 млн. руб.
Величина франшизы $= \frac{1\% * 5 млн. руб.}{100} = 50 т. руб.$
Страховое возмещение = 5000т.р. – 50т.р. = 4950т.р.

Расчет простых и сложных процентов

Простые проценты называются простыми т.к. первоначальная сумма кредита или вклада не изменяется.

Пример:

Кредит в размере 50т.руб. выдан сроком на 1год под 24% годовых. Какую сумму необходимо вернуть через год (по простым процентам).

S=P*(1+in)

S – наращенная сумма;
P – первоначальная сумма;
i – процентная ставка;
n– срок кредита или вклада.
S = 50т.р.*(1+0,24*1) = 62т.р.

Ответ: Через год необходимо вернуть 62 тыс. руб.

Пример:

Заемщик получил в банке кредит 40т.р., сроком на 6 месяцев. За пользование кредитом банк снимает 2% в месяц. Сколько необходимо вернуть (по простым процентам).

S = P*(1+in); n = t / K

S – наращенная сумма;
P – первоначальная сумма;
i – процентная ставка;
n – срок кредита или вклада;
K – календарный период.
n = 6 / 12 = 0, 5

S = 40 т.р.*(1+0,2*1,2*0,5) = 88 т.р.

Ответ: Через 6 месяцев необходимо вернуть 88 тыс. руб.

Сложные проценты называют сложными, потому что первоначальная сумма не изменяется, т.к. происходит начисление % на %.

Пример:

На кредит в размере 120 т.р. начисляется 24% годовых. Какую сумму необходимо вернуть через 2 года (по сложным процентам) .

S = P*(1+i)

S – наращенная сумма

P – первоначальная сумма

i – процентная ставка

n – срок кредита или вклада.

S = 120 т.р.*(1+0,24) = 184 512 руб.

Ответ: Через 2 года необходимо вернуть 184 512 руб.

Для того, чтобы заинтересовать вкладчиков банки используют *реинвестирование*, т.е. начисление % на %.

Пример:

Вкладчик внес 200т.р. под 10% годовых, сроком 6 мес. Какая сумма образуется на счете по истечении срока при ежемесячном реинвестировании.

S = P*(1+in)*(1+in)*…(1+in); n = t / K

S – наращенная сумма;

P – первоначальная сумма;

i – процентная ставка;

n – срок кредита или вклада;

t – срок кредита или вклада;

K – календарный период.

n = 6/12 = 0,5

S = 200т.р.*(1+0,1*1/2) = 210,21т. руб.

Ответ: По истечении 6 месяцев на счете образуется 210,21т. руб.

Пример:

Необходимо обеспечить получение 60 т.р. через полтора года, сколько потребуется для этой цели вложить сегодня под 12% годовых (при квартальном реинвестировании).

S = P*(1+in)*(1+in)*…(1+in);

S – наращенная сумма;

P – первоначальная сумма;

i – процентная ставка;

n – срок кредита или вклада.

P = $\frac{S}{(1+in)*(1+in)*..(1+in)}$

P = 60 т.р. / (1+0,12*1/4) = 50 249 руб.

7. УЧЕБНО-МЕТОДИЧЕСКОЕ И ИНФОРМАЦИОННОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

Основная литература:

1. Галанов В. А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: Форум: НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 416 с. Электронный ресурс
2. Нешитой, А. С. Финансы и кредит: Учебник / А. С. Нешитой. - 6-е изд., перераб. и доп. - М. : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2013. - 576 с. Электронный ресурс

Дополнительная литература:

1. Абрамова М. А., Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 378 с. Электронный ресурс
2. Бураков Д. В., Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для СПО — М.: Издательство Юрайт, 2017. — 329 с. Электронный ресурс
3. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО /— М. : Издательство Юрайт, 2017. — 364 с. Электронный ресурс
4. Кропин, Ю. А. Деньги, кредит, банки : учебник и практикум для СПО / Ю. А. Кропин. — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 364 с. Электронный ресурс
5. Чалдаева Л.А., Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО. - М: ЮРАЙТ, 2017г. - 381с. Электронный ресурс
6. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. - М.: КНОРУС, 2009
7. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки.:Учебник.- М.: Юнити-Дана, 2010
8. Градова Н.С. Деньги, кредит, банки. - СПб.: СПбГЭУ, 2011

Интернет-ресурсы:

1. www.consultant.ru – Справочная правовая система «Консультант Плюс».
2. www.ach.gov.ru – официальный сайт Счетной палаты РФ.
3. www.government.ru – Официальный сайт Правительства РФ.
4. www.minfin.ru – Официальный сайт Министерства финансов РФ.
5. www.nalog.ru – Официальный сайт Федеральной налоговой службы.
6. www.rosfinnadzor.ru – Официальный сайт Федеральной службы финансово-бюджетного надзора.
7. www.roskazna.ru – Официальный сайт Федерального казначейства (службы).
8. www.ffms.ru – Официальный сайт Федеральной службы по финансовым рынкам.
9. www.gks.ru – Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ
10. www.pfrf.ru – Официальный сайт Пенсионного фонда РФ.
11. www.fss.ru – Официальный сайт Фонда социального страхования РФ.
12. www.regiongroup.ru – Интернет-страница ИК «Регион».
13. www.libertarium.ru/library – Коллекция тестов по экономической тематике.

Периодические издания:

1. Вопросы экономики
2. Деньги и кредит
3. Мировая экономика и международные отношения
4. Российский экономический журнал
5. Экономист
6. Финансы