

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ УКРАИНЫ

**ХАРЬКОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ СЕМЕНА КУЗНЕЦА**

**Методические рекомендации
к выполнению практических заданий
по учебной дисциплине**

"ДЕНЬГИ И КРЕДИТ"

**для иностранных студентов
направления подготовки
6.030507 "Маркетинг"
всех форм обучения**

Харьков. Изд. ХНЭУ им. С. Кузнецца, 2014

Утверждено на заседании кафедры экономики и маркетинга.
Протокол № 19 от 14.03.2014 г.

Составитель Птащенко Е. В.

М54 Методические рекомендации к выполнению практических заданий по учебной дисциплине "Деньги и кредит" для иностранных студентов направления подготовки 6.030507 "Маркетинг" всех форм обучения / сост. Е. В. Птащенко. – Х. : Изд. ХНЭУ им. С. Кузнецца, 2014. – 36 с. (Рус. яз.)

Представлены задания по определению стоимости и доходности ценных бумаг, показателей денежного оборота, инфляции, анализа кредитоспособности потенциальных клиентов банка. Значительная часть задач в работе посвящена методам начисления процентов по депозитам и кредитам. Выполнение заданий позволит закрепить знания студентов по учебной дисциплине.

Рекомендовано для иностранных студентов направления подготовки 6.030507 "Маркетинг".

Введение

В соответствии с учебным планом изучение дисциплины "Деньги и кредит" предполагает, помимо лекций, проведение практических занятий. Их цель – углубление, систематизация, конкретизация и закрепление знаний, полученных студентами на лекциях, выработка умений и навыков при расчете процентов, начисляемых по депозитам и кредитам, определение степени платежеспособности клиентов банка, показателей, характеризующих эффективность деятельности банков, расчета показателей, характеризующих денежный оборот, инфляцию и др. В процессе этих занятий преподаватель осуществляет оперативный контроль степени изучения пройденного материала.

ПРАКТИЧЕСКИЕ ЗАНЯТИЯ

Практическое занятие по теме "Денежный оборот и денежная масса"

Цель занятия – освоение методов расчета размера денежного оборота, необходимого объема денег в обороте.

Задание 1

Определить денежный оборот в стране и объем реализованных товаров, если за год масса денег в обороте составила 300 млрд денежных единиц, скорость их оборота – 14, средний уровень цен – 210 денежных единиц.

Задание 2

Определите необходимое для оборота количество денег, если:
стоимость реализуемых в стране товаров 450 млрд денежных единиц, в том числе 14,8 % реализовано в кредит;
стоимость товаров, по которым наступил срок оплаты, 18 млрд денежных единиц, 5,3 % которых погашаются путем зачета взаимных требований;
денежная единица оборачивается 15 раз в год.

Задание 3

Объем реализованных товаров составляет 2 млрд денежных единиц, денежная масса – 5 % от ВВП. Как изменится объем реализованных товаров, если:
денежная масса увеличивается в 3 раза;

цены увеличиваются в 2 раза;
скорость оборота денег увеличивается в 1,5 раза;
Каждое из перечисленных выше изменений рассматривать отдельно, принимая условие стабильности других факторов.

Методические рекомендации к выполнению заданий 1 – 3

Уравнение обмена И. Фишера выглядит так:

$$M \cdot V = Q \cdot P, \quad (1)$$

где M – масса денег в обращении, денежных единиц;

V – скорость обращения денег, раз;

Q – объем реализуемых товаров и услуг, физических единиц;

P – средний уровень цен товаров и услуг, денежных единиц.

Левая часть формулы (1) представляет объем денежного оборота, правая – объем валового национального продукта (ВНП).

Из приведенной формулы путем алгебраических преобразований можно найти формулу для определения любого слагаемого.

Количество денег, необходимых для оборота ($D_{\text{необх.}}$), вычисляют по формуле:

$$D_{\text{необх.}} = \frac{\Sigma T - \Sigma K + \Sigma П - \Sigma ВП}{O}, \quad (2)$$

где T – стоимость реализованных за определенный период товаров, денежных единиц;

K – стоимость товаров, проданных в кредит;

$П$ – стоимость товаров, по которым не наступил срок оплаты;

$ВП$ – стоимость товаров, погашаемых путем зачета взаимных требований;

O – среднее количество оборотов денежной единицы за анализируемый период.

Практическое занятие по теме "Денежный рынок"

Цель занятия – освоение расчетов по ценным бумагам, обращающимся на финансовом рынке.

Задание 4

Рассчитать стоимость векселя, приобретенного банком при таких условиях: вексель в 2 800 тыс. грн., срок которого истекает 25 августа, учтен банком 20 апреля. Учетная ставка составляет 12%.

Задание 5

Рассчитать учетную ставку, согласно которой банк взимает с клиента проценты при учете векселя, соблюдая следующие условия: номинальная цена векселя 15 тыс. грн, вексель приобретен банком за 9,5 тыс грн за 7 месяцев до наступления срока платежа.

Задание 6

Фирма продала товар с отсрочкой платежа на условиях оформления покупателем простого векселя номинальной стоимостью 68 тыс. грн.

Срок погашения векселя составляет 30 дней. Через 12 дней после оформления векселя фирма передала вексель банку для учета. Учетная процентная ставка по кредитам составляет 16 % годовых. Рассчитать сумму, полученную фирмой от банка за данный вексель.

Задание 7

Рассчитать стоимость факторинга при следующих условиях: учетная процентная ставка по кредитам составляет 12 % годовых, средний срок оборачиваемости средств в расчетах – 15 дней, величина дебиторской задолженности, приобретенная банком у клиента – 120 тыс. грн.

Задание 8

Банк заключил с клиентом факторинговый договор на следующих условиях: учетная процентная ставка по кредитам составляет 15 % годовых, средний срок оборачиваемости средств в расчетах – 14 дней, стоимость подлежащих к оплате документов – 78 тыс. грн, пеня за каждый просроченный день при оплате – 0,05%. Определить стоимость факторинга с учетом того, что клиент просрочил срок оплаты на 80 дней.

Методические рекомендации к выполнению заданий 4 – 8

В задании 4 следует рассчитать:

- 1) длительность периода с момента учета векселя до его погашения (Т);
- 2) сумму процентов, которую клиент должен заплатить банку за учет векселя (C_B):

$$C_B = \frac{B_B \cdot T \cdot i}{100 \cdot 360}, \quad (3)$$

где B_B – валюта векселя, равная его номинальной стоимости;

i – учетная ставка, %.

3) цену векселя (C_B):

$$C_B = B_B - C_B. \quad (4)$$

В задании 5 определяются:

1. Сумма, которую клиент должен уплатить банку за учет векселя (C_B).
2. Учетная ставка (i), взимаемая банком за учет векселя:

$$i = \frac{C_B \cdot 12 \cdot 100}{B_B \cdot T}. \quad (5)$$

В задании 6 рассчитывается дисконтная ставка (i_D), по которой рассчитывают стоимость учетного векселя:

$$i_D = \frac{i \cdot \frac{T}{360}}{1 + i \cdot \frac{T}{360}} \cdot \frac{360}{T}, \quad (6)$$

Сумма, которую фирма получает при учете векселя ($C_{y.B.}$) рассчитывается по формуле:

$$C_{y.B.} = B_B \cdot \left(1 - i_D \cdot \frac{T}{360}\right). \quad (7)$$

В заданиях 7 и 8 рассчитывается процент, уплачиваемый за услуги (i_Φ):

$$i_\Phi = \frac{i \cdot C_{об}}{360}, \quad (8)$$

где $C_{об}$ – средний срок оборачиваемости векселя в днях.

Затем определяется сумма выплачиваемых процентов в денежном выражении (C_Φ).

В задании 8 при расчете C_Φ учитывается также пеня, начисленная за просрочку платежа.

Практическое занятие по теме "Инфляция и денежные реформы"

Цель занятия – освоение расчетов индексов, уровней инфляции.

Задание 9

По данным, приведенным в табл. 1, рассчитать для каждого года:

- 1) уровни инфляции;
- 2) соотношение между изменением реального дохода и инфляцией.

Задание 10

По данным, приведенным в табл. 1, рассчитать:

- 1) количество лет, необходимых для удвоения уровня цен;
- 2) индекс инфляции за анализируемые годы.

Таблица 1

Исходные данные, %

Год	Индекс цен	Реальный доход
1	100	100
2	112	115
3	120	115
4	127	116
5	131	119

Задание 11

Приведены индексы инфляции за 9 месяцев текущего года (база – декабрь предыдущего года), %: январь – 103,3; февраль – 102,8; март – 102,6; апрель – 102,3; май – 101,1; июнь – 101,6; июль – 102,1; август – 102,3; сентябрь – 103,7.

Рассчитать индекс инфляции за расчетный срок – 9 месяцев.

Задание 12

Используя приведенные в методических рекомендациях формулы, рассчитать отсутствующие в табл. 2 элементы по всем вариантам.

Исходные данные для расчетов, (%)

Показатели	Год	Варианты		
		1	2	3
1. Ценные индексы инфляции	1	100	100	100
	2	107,6	определить	102,9
	3	108,2	109,6	определить
	4	110,4	110,1	108,8
	5	115,8	106,7	106,5
	6	120,2	108,2	110,2
2. Индекс инфляции за 5 лет	–	определить	118,5	109,6

Методические рекомендации к выполнению заданий 9 – 12

Уровень (i) и индекс (I) инфляции рассчитываются по формулам:

$$i = \frac{C_t - C_{t-1}}{C_{t-1}} \cdot 100, \quad (9)$$

$$I = \frac{C_t}{C_{t-1}} \cdot 100 = 100 + i, \quad (10)$$

где C_t , C_{t-1} – уровень цен соответственно в году t (расчетном) и t-1 (предыдущем).

Индекс инфляции за расчетный период (I_N) определяется по формулам:

$$I_N = (1+i_1)(1+i_2)\dots(1+i_n), \quad (11)$$

или

$$I_N = I_1 \cdot I_2 \dots I_n, \quad (12)$$

где $i_{1,2\dots n}$ – уровень инфляции за соответствующий год, %;

$I_{1,2\dots n}$ – индекс инфляции за соответствующий год, %;

n – количество лет, по которым рассчитываются индексы и уровни инфляции.

Количество лет, необходимых для удвоения индекса инфляции (t), рассчитывается так:

$$t = \frac{70}{i}, \quad (13)$$

где 70 – постоянная величина.

Практическое занятия по теме "Валютный рынок и валютные системы"

Цель занятия – освоить методы расчета валютной позиции банка.

Задание 13

Рассчитать кросс-курс фунта стерлингов, евро по отношению к доллару, используя действующий курс гривны по отношению к перечисленным валютам.

Задание 14

Рассчитать общую валютную позицию банка по следующим исходным данным:

1. Капитал банка на 1-ое число отчетного месяца составляет 5 млн грн.
2. Активы и обязательства банка по каждому виду иностранной валюты представлены в табл. 3.

Таблица 3

Сведения об активах и обязательствах банка по видам валют

Иностранная валюта	Активы банка по каждой валюте	Обязательства банка по каждой валюте
Доллар США	2 000 000	1 500 000
Евро	10 000	500
Английский фунт стерлингов	2 000	10 000
Российский рубль	50 000	70 000

При расчетах учесть действующие курсы валют по отношению

к гривне.

Задание 15

На начало рабочего дня имеется закрытая позиция во всех валютах. В течение дня банк осуществил следующие операции (табл. 4).

Таблица 4

Операции банка в течение рабочего дня

№	Операция			Позиция	
	Покупка	Курс валют	Продажа	Длинная	Короткая
1	1 000 ф.ст. (к доллару)		1 610 долл.		
2	9 000 долл. (к евро)		1 350 евро		
3	2 000 долл. (к рублю)		2 750 руб.		
4	3 600 евро (к ф.ст.)		1 500 ф.ст.		

Методические рекомендации к выполнению заданий 13 – 15

В задании 13 следует рассчитать курс фунта стерлингов и евро по отношению к доллару, опираясь на текущий курс гривны к перечисленным валютам.

В задании 14 надо определить: общую открытую валютную позицию, длинную или короткую открытую валютную позицию по всей валюте, в том числе по конвертируемой и неконвертируемой. Сравнить фактические значения нормативов Н15, Н16, Н17, Н18 с нормативными значениями.

В задании 15 определяется открытая позиция по каждой операции. При этом расчет осуществляется в тех валютах, которые используются в данной операции. Для расчетов использовать кросс-курс.

Практическое занятие по теме "Кредит в рыночной экономике"

Цель занятия – освоить методы расчета кредитоспособности заемщиков.

Задание 16

Проанализировать кредитоспособность потенциального заемщика

по данным типографской фирмы "Нэшнл бук принтинг" (табл. 5 и 6).

Таблица 5

Баланс фирмы (тыс. долл.)

Статьи баланса	По состоянию на 31.12		
	1-го года	2-го года	3-го года
АКТИВ			
1. Касса, расчетный счет	15,7	28,2	37,6
2. Краткосрочные ценные бумаги	–	4,4	10,0
3. Дебиторы	282,1	434,4	629,6
4. Запасы	89,6	131,7	222,1
5. Прочие текущие активы	8,0	–	11,2
Оборотный капитал – всего			
6. Основной капитал	319,3	311,9	1184,3
7. Предоплата	8,8	18,1	10,2
8. Прочие активы	34,7	32,3	19,9
Основной капитал – всего			
Всего активов			
ПАССИВ			
1. Счета к оплате банкам	15,0	5,0	103,0
2. Векселя к оплате	114,5	102,8	175,1
3. Начисленные к выплате затраты	90,3	213,9	184,0
4. Наступившие платежи по долгосрочным займам	30,5	19,9	74,0
5. Задолженность данного года по налогам	–	15,1	21,9
Краткосрочные обязательства – всего			
6. Долгосрочный долг	–	40,3	760,3
7. Долг второй очереди	–	40,0	50,0
Долгосрочный долг – всего			
Обязательства акционерам – всего			
8. Обычные акции	10,0	10,0	10,0
9. Нераспределенная прибыль	497,9	514,0	746,6
Обязательства акционерам – всего			

Обязательства и капитал – всего			
---------------------------------	--	--	--

Таблица 6

Отчет о доходах и расходах фирмы (тыс. долл.)

Статьи доходов и расходов	1-й год	2-й год	3-й год
1. Чистая сумма продаж	2564,9	3024,7	4178,9
2. Себестоимость проданных товаров	1861,6	2121,6	2976,6
3. Валовой доход			
4. Операционные расходы	642,8	682,3	807,5
5. Операционная прибыль			
6. Прочие доходы	7,6	3,9	20,8
7. Прочие расходы	14,0	125,2	149,5
8. Прибыль до уплаты налогов			
9. Налог на прибыль	3,1	22,4	33,5
10. Чистая прибыль после уплаты налогов			

Методические рекомендации к выполнению задания 16

Анализ выполняется в три этапа:

1. Проводится анализ баланса. При его проведении следует обратить внимание на структуру актива и пассива, динамику различных статей.

2. Характеризуются и сопоставляются доходы и расходы фирмы. На основе этих этапов делаются выводы.

3. Рассчитываются такие показатели кредитоспособности данной фирмы.

3.1. Показатели ликвидности:

Коэффициент абсолютной ликвидности (денежного покрытия) $K_{a.l.}$:

$$K_{a.l.} = \frac{Д + ТФИ}{ТО}, \quad (14)$$

где Д – денежные средства и их эквиваленты;

ТФИ – текущие финансовые инвестиции;

ТО – текущие обязательства.

Коэффициент критической ликвидности (финансового покрытия) $K_{к.л.}$:

$$K_{к.л.} = \frac{Д + ТФИ + ДЗ + ГП}{ТО}, \quad (15)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность;

ГО – готовая продукция.

Коэффициент текущей ликвидности (общего покрытия) $K_{т.л.}$:

$$K_{т.л.} = \frac{ОА}{ТО}, \quad (16)$$

где ОА – оборотные активы.

3.2. Показатели финансовой устойчивости:

Коэффициент покрытия общей задолженности $K_{п.о.з.}$:

$$K_{п.о.з.} = \frac{ДО + ТО}{СК}, \quad (17)$$

где ДО – долгосрочные обязательства;

СК – собственный капитал.

Коэффициент маневренности $K_{м.}$:

$$K_{м.} = \frac{ОБС_С}{СК} = \frac{СК - НА}{СК}, \quad (18)$$

где $ОБС_С$ – собственные оборотные активы;

НА – необоротные активы.

Коэффициент концентрации собственного капитала $K_{к.с.к.}$:

$$K_{к.с.к.} = \frac{СК}{А}, \quad (19)$$

где А – активы предприятия.

3.3. Показатели деловой активности:

Коэффициент оборачиваемости баланса $K_{об.}$:

$$K_{об.} = \frac{РП}{А}, \quad (20)$$

коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности $K_{о.д.з.}$:

$$K_{о.д.з.} = \frac{РП}{ДЗ}, \quad (21)$$

коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности $K_{о.к.з.}$:

$$K_{о.к.з.} = \frac{РП}{КЗ}, \quad (22)$$

коэффициент оборачиваемости производственных запасов $K_{о.з.}$:

$$K_{о.з.} = \frac{РП}{З}, \quad (23)$$

где $З$ – производственные запасы.

3.4. Показатели прибыльности:

рентабельность продаж:

$$P_{п} = \frac{ЧП}{РП} \cdot 100, \quad (24)$$

рентабельность активов:

$$P_{а} = \frac{ЧП}{А} \cdot 100, \quad (25)$$

рентабельность акционерного капитала $P_{а.к.}$ или рентабельность собственного капитала $P_{с.к.}$:

$$P_{а.к.} = \frac{ЧП}{АК} \cdot 100, \quad (26)$$

$$P_{с.к.} = \frac{ЧП}{СК} \cdot 100, \quad (27)$$

где АК – акционерный капитал;

ЧП – чистая прибыль.

Задание 17

Рассмотреть возможность банкротства и его предотвращения путем использования различных методик на основании приведенных данных по предприятию.

Исходные данные приведены в табл. 7.

Таблица 7

Исходные данные для расчетов (тыс. грн)

Показатель	На начало года	На конец года	За отчетный год
1. Оборотные активы	4 691	4 916	
2. Необоротные активы	27 094	29 105	
3. Денежные средства	260	252	
4. Долгосрочные финансовые инвестиции	877,1	905,6	
5. Прочие финансовые инвестиции	482,0	554,0	
6. Текущие финансовые инвестиции	147,0	64,0	
7. Собственный капитал	28 596,0	30 293,0	
8. Нераспределенная прибыль	427,0	153,0	
9. Долгосрочные обязательства	1 202,0	1 695,0	
10. Текущие обязательства	2 014,0	2 033,0	
11. Балансовая стоимость акции	19 527,0	21 825,0	
12. Выручка от реализации			19 917,0
13. Прибыль от операционной деятельности			510,1
14. Амортизация			938,2

Методические рекомендации к выполнению задания 17

Проверку возможности банкротства следует провести по следующим методикам.

1. По Z-счету Альтмана:

$$Z = 0,717x_1 + 0,847x_2 + 3,107x_3 + 0,42x_4 + 0,995x_5, \quad (28)$$

где x_1 – оборотный капитал/сумма активов;

x_2 – нераспределенная прибыль/сумма активов;

x_3 – операционная прибыль/сумма активов;

x_4 – балансовая стоимость акций/заемный капитал;

x_5 – выручка от реализации/сумма активов.

Вероятность банкротства определяется по таким критериям (табл. 8).

Таблица 8

Критерии вероятности банкротства

Значение Z-счета Альтмана	Вероятность банкротства
До 1,8	Очень высокая
1,81 – 2,7	Высокая
2,71 – 2,99	Возможная
3 и выше	Очень низкая

2. По Z-счету Лиса:

$$Z = 0,063x_1 + 0,092x_2 + 0,057x_3 + 0,001x_4, \quad (29)$$

где x_1 – капитал/сумма активов;

x_2 – операционная прибыль/сумма активов;

x_3 – нераспределенная прибыль/сумма активов;

x_4 – собственного капитала/сумма заемных средств.

Банкротство вероятно при значении Z-счета $< 0,037$.

3. По Z-счету Таффлера:

$$Z = 0,53x_1 + 0,13x_2 + 0,18x_3 + 0,16x_4, \quad (30)$$

где x_1 – операционная прибыль/краткосрочные обязательства;

x_2 – оборотные активы/общая сумма обязательств;

x_3 – краткосрочные обязательства/сумма активов;

x_4 – выручка от реализации/сумм активов.

Критерии вероятности:

Z-счет $> 0,3$ – банкротство не грозит;

Z-счет $< 0,2$ – банкротство вероятно.

4. По украинской методике рассчитываются:

4.1. Текущая платежеспособность (ТПС):

$$\text{ТПС} = \text{ДФИ} + \text{ПФИ} + \text{ТФИ} + \text{Д} - \text{ТО}, \quad (31)$$

где ДФИ – долгосрочные финансовые инвестиции;

ПФИ – прочие финансовые инвестиции;

ТФИ – текущие финансовые инвестиции.

Предприятие считается платежеспособным, если $ТПС > 0$.

4.2. Коэффициент обеспеченности собственными средствами ($K_{o.c.c.}$):

$$K_{o.c.c.} = \frac{СК - НА}{ОА}. \quad (32)$$

Предприятие считается обеспеченным собственными средствами, если $K_{o.c.c.} \geq 0,1$.

4.3. Коэффициент общего покрытия (см. формулу 16).

4.4. Для окончательного вывода определяется коэффициент Бивера (K_B), который свидетельствует о возможности предотвращения банкротства:

$$K_B = \frac{ЧП + A_M}{ДО + ТО}, \quad (33)$$

где A_M – начисленная за год амортизация.

Коэффициент должен колебаться в пределах $0,17 - 0,4$. Если $K_B < 0,17$, то имеется реальная вероятность банкротства, а предприятие является неплатежеспособным.

Задание 18

Провести оценку кредитоспособности клиента французского банка "Креди агриколь" по методу кредитного скоринга.

Клиент берет денежную ссуду на два года с оплатой наличными 9 % суммы. Имеются следующие сведения о клиенте:

1. Семейное положение – женат, имеет двух детей.
2. Возраст – 44 года.
3. Место работы – служащий государственного учреждения. На данном месте работает четыре года.
4. Годовой доход – 34 тыс. евро.
5. Наличие собственного жилья – живет в наемной квартире.
6. Наличие банковского счета – имеет банковский счет в размере 2 тыс. евро.

Методические рекомендации к выполнению задания 18

Для оценки кредитоспособности клиента в задании 18 следует заполнить анкету, приведенную в табл. 9.

Оценка каждого показателя осуществляется по баллам, соответствующим каждой характеристике. Затем рассчитывается общая сумма баллов. Оценка кредитоспособности проводят на основании таких критериев (табл. 10):

Таблица 10

Критерии оценки кредитоспособности клиента

Количество баллов	Решение о выдаче ссуды
Более 510	Дается согласие на выдачу ссуды
380 – 509	Проводится дополнительное изучение условий кредитного договора
Менее 380	Клиенту отказывают в выдаче ссуды

Задание 19

Определить кредитоспособность потенциального клиента, желающего получить потребительскую ссуду в банке, применив метод кредитного скоринга.

Сведения о клиенте:

1. Имя, фамилия – Поль Берне.
2. Возраст – 35 лет.
3. Место работы и проживания – работает 11 лет менеджером в частной страховой компании в г. Лионе, где проживает со дня рождения.
4. Наличие счета в банке – счет имеется.
5. Наличие собственного жилья – владеет собственным домом.
6. Наличие страхования жизни – застрахован.

Методические рекомендации к выполнению задания 19

Оценку кредитоспособности данного клиента провести в табл. 11, учитывая приведенные в ней нормативы. Дальнейшая оценка производится по аналогии с предыдущим заданием. Клиенту, получившему

более 1,25 баллов, банк предоставляет ссуду.

Анкета для оценки кредитоспособности клиента

Имя, фамилия						
Анализируемые показатели	Нормативные значения (баллы)					Фактические значения (баллы)
1. Цель кредита	Денежная ссуда 0	Ссуда на социальные цели 30	На приобретение оборудования 50	На другие цели (например, переезд) 70	На покупку автомобиля 100	
2. Участие клиента в финансовой сделке	Оплата наличными < 10 % 0		Оплата наличными 10 – 45 % 30		Оплата наличными > 45 % 50	
3. Семейное положение	Разведенные супруги 0	Холостяки, незамужние 30	Женатые (замужние), имеющие менее 3 детей 60		Женатые (замужние), имеющие более 3 детей 50	
4. Возраст	До 25 лет 0	26 – 35 лет 20	36 – 45 лет 50	46 – 55 лет 60	56 – 65 лет 10	Более 65 лет 100
5. Профессия	Студенты, сельскохозяйственные рабочие 0		Высшие руководящие кадры, преподаватели 60		Государственные служащие 100	Безработные 80
6. Стаж работы на данном месте	Менее 1 года 0		От 1 до 2 лет 60		От 2 до 4 лет 110	Свыше 4 лет 160
7. Чистый годовой доход	Менее 12 тыс. евро 0	От 12 до 22 тыс. евро 50		От 100 до 160 тыс. евро 70	Свыше 160 тыс. евро 100	
8. Владение недвижимостью	Не владеет 0			Владеет 80		
9. Срок кредита	До 1 года 140		От 1 до 2 лет 100		Свыше 2 лет 0	
10. Сумма на банковском счете	Менее 1 тыс. евро 0	От 1 до 4 тыс. евро 50		От 4 до 10 тыс. евро 100	Свыше 50 тыс. евро 150	

Оценка кредитоспособности клиента

Характеристика	Баллы	Расчет фактически полученных баллов
1. Возраст	0,01 за каждый год свыше 20 лет (макс = 0,3)	
2. Пол	Женский = 0,4 Мужской = 0	
3. Срок проживания в данном городе	0,042 за каждый год проживания (макс = 0,42)	
4. Степень риска профессии	0,55 - профессия низкого риска; 0,16 – профессия среднего риска; 0 – профессия высокого риска	
5. Место работы	0,21 за работу на предприятиях общего пользования, в государственных учреждениях, банках, брокерских фирмах; 0 – за работу в других местах	
6. Длительность работы на данном месте	0,059 за каждый год работы на данном предприятии (макс = 0,59)	
7. Наличие банковского счета	Имеете – 0,45 Не имеете – 0	
8. Владение недвижимостью	Имеете – 0,35 Не имеете – 0	
9. Наличие страхования жизни	Застрахован – 0,19 Не застрахован – 0	
Общая сумма баллов	–	

Практическое занятие по теме "Коммерческие банки"

Цель занятия – ознакомление с операциями коммерческого банка.

Задание 20

Рассчитать штраф за нарушение норматива платежеспособности НЗ, если его фактическое значение составило 6 %, а прибыль банка после выплаты всех обязательных платежей – 10 тыс. грн.

Задание 21

Рассчитать штраф за нарушение нормативов ликвидности Н5 и Н6, если их значения соответственно составили 10 % и 95 %, а прибыль банка после выплаты всех обязательных платежей – 18 тыс. грн.

Задание 22

Рассчитать, выдержан ли банком норматив максимального риска на одного заемщика Н8 и определить штраф в случае его нарушения по следующим данным:

Капитал банка 31 000 тыс. грн.

Фактическая сумма риска на одного заемщика – 8 000 грн.

Годовая ставка процентов за кредит – 16 %.

Длительность срока кредитного договора – 30 дней.

Методические рекомендации к выполнению заданий 20 – 22

Размер штрафа в случае нарушений нормативов НЗ, Н5, Н6 рассчитывается как произведение отклонения фактического значения от нормативного на величину прибыли. В задании 22 следует последовательно определить:

- нормативную сумму допустимого риска банка, исходя из допустимого значения Н8;
- величину сверхнормативной суммы риска;
- сумму штрафа, которая должна быть уплачена в соответствии с условиями кредитного договора.

Задание 23

Банк принимает депозиты на 3 месяца по номинальной ставке 15 %

годовых, на 6 месяцев – 18 % годовых, на год – 21 %. Определить сумму процентов, которую получит владелец депозита 150 грн во всех трех случаях.

Методические рекомендации к выполнению задания 23

Сумма процентных денег по депозиту (I) определяется по формуле:

$$I = P \cdot i \cdot n, \quad (34)$$

где P – первоначальная сумма, положенная на депозит (номинал депозит);
 i – простая номинальная годовая процентная ставка;
 n – количество лет, на которые открыт депозит.

Наращенная сумма (S) равна:

$$S = P + I = P(1 + ni). \quad (35)$$

Задание 24

Сумма вклада в размере 200 грн была положена в банк 12.03. и востребована 25.12. Номинальная процентная ставка составляет 14 %. Определить сумму начисленных процентов при английской практике.

Задание 25

Определить наиболее выгодный момент и практику вложения денег на депозит, если вклад до востребования открыт:

- 1) с 20.01. по 15.03;
- 2) с 25.06. по 5.09.

Сумма вклада составляет 350 грн, проценты начисляются по номинальной ставке в размере 27 %. Для вычислений использовать различные практики (германскую, французскую и английскую).

Задание 26

Вклад в размере 500 грн был размещен в банке 11.06. по номинальной ставке 20 % годовых. При востребовании 20.09. вкладчику были начислены проценты в размере 28,33 грн. Определить, какую практику

начисления процентов использовал банк.

Методические рекомендации к выполнению задания 24 – 26

При начислении срока депозита не в годах, а в днях, кварталах или месяцах, сумма начисленных процентов (I) определяется так:

$$I = P \cdot i \cdot \frac{d}{N}, \quad (35)$$

где d – срок хранения депозита в днях;

N – количество дней в году.

Задание 27

Клиент открыл в банке сберегательный счет на сумму 160 грн по номинальной ставке 25 % годовых 20.05, затем были осуществлены следующие изменения суммы первоначального вклада: 5.07 на счет была добавлена сумма в 50 грн, 10.09 – снята сумма в 75 грн, 20.11 счет был закрыт. Определить наращенную сумму. Для расчетов использовать германскую практику.

Задание 28

Номинальная процентная ставка по вкладам до востребования составила в начале года 35 % годовых, через полгода она была снижена до 32 %, а еще через 4 месяца – до 30 %. Определить сумму начисленных процентных денег и наращенную сумму на вклад 300 грн за год.

Методические рекомендации к выполнению задания 27– 28

При изменяющейся сумме вклада надо рассчитать:

а) величину процентных чисел (ПЧ):

$$\text{ПЧ} = \frac{\sum P_n \cdot \partial}{100}, \quad (36)$$

где P_n – неизменная сумма на вкладе, грн;

∂ – длительность периода в днях, в течение которого сумма на вкла-

де не менялась;

б) постоянный делитель (ПД):

$$\text{ПД} = \frac{N}{i}; \quad (37)$$

в) сумму процентных денег (ПД_Σ):

$$\text{ПД}_{\Sigma} = \frac{\text{ПЧ}}{\text{ПД}}. \quad (38)$$

При изменяющейся процентной ставке сумма процентных денег за весь срок депозита (I_{Σ}) равна:

$$I_{\Sigma} = P \sum n_t \cdot i_t, \quad (39)$$

где n_t – период времени, которому соответствует неизменная годовая ставка;

i_t – процентная ставка за соответствующий период.

Задание 29

1 июля банк привлекает депозит в размере 1 580 грн на 6 месяцев по номинальной процентной ставке 15 % годовых. В соответствии с договором в случае досрочного прекращения депозитного договора банк выплачивает депоненту пониженную процентную ставку в размере 18 % годовых. Определить потери депонента, которые он понесет в случае закрытия депозита 21 августа. Для вычислений использовать германскую практику.

Методические рекомендации к выполнению задания 29

Рассчитать, используя формулу 35, процентные деньги по депозиту, открытому на 6 месяцев. Определить, сколько дней депозит был открыт фактически и какая сумма процентных денег была начислена в этом случае клиенту. Рассчитать разницу в размере процентных денег в первом и другом случаях, что и составит сумму потерь депонента.

Задание 30

Банк начисляет проценты раз в год по фактической ставке 12 % годовых. Определить наращенную сумму за весь период, если проценты начисляются ежемесячно (ежеквартально, по полугодиям).

Задание 31

Проценты начисляются раз в год по фактической ставке 18 % годовых. Определить наращенную сумму на вклад 200 грн за 2 года.

Задание 32

Банк начисляет проценты по фактической ставке 17 % годовых. Определить наращенную сумму, если вклад 150 грн был востребован через 2,5 года.

Методические рекомендации к выполнению заданий 30 – 32

Наращенная сумма (S) при использовании фактической ставки определяется за формулами:

При периоде начисления, исчисленном в годах:

$$S = P(1 + j)^N, \quad (40)$$

где j – годовая фактическая ставка на период начисления;

N – количество равных периодов начисления.

При периодах начисления, исчисленных в днях, месяцах, кварталах:

$$S = P\left(1 + \frac{j}{m}\right)^N, \quad (41)$$

где m – количество периодов в году.

При периоде начисления, выраженном нецелым числом, – по формуле:

$$S = P(1 + j)^{na}(1 + nb \cdot j), \quad (42)$$

где na – целая часть числа периодов;

nb – дробная часть числа периодов, при этом $na + nb = n$;

n – срок депозита.

Задание 33

01.07. банк привлекает депозит в размере 10 000 грн по фактической ставке 15 % годовых с выплатой процентов авансом. Начисление процентов осуществляется в последний день месяца. Количество дней в соответствии с соглашением рассчитывается по германской практике. Рассчитать сумму процентных чисел за весь день срок депозита.

Задание 34

01.07. банк привлекает депозит физического лица в размере 50 000 грн по фактической ставке 17 % годовых на 6 месяцев с капитализацией процентов ежеквартально. Начисление процентов производится в последний день месяца. Число дней в соответствии с соглашением рассчитывается по германской практике.

Определить сумму начисленных процентов за 6 месяцев.

Задание 35

01 марта банк привлекает депозит в размере 12 тыс. грн на 3 месяца по номинальной ставке, изменяющейся в соответствии с учетной ставкой НБУ. Проценты начисляются ежемесячно. Число дней в соответствии с соглашением рассчитывается по английской практике. Рассчитать общую сумму начисленных процентов по плавающей ставке, если учетная ставка банка менялась в течение действия депозитного соглашения следующим образом (табл. 12).

Таблица 12

Значения учетной ставки НБУ

Период	Учетная ставка НБУ
С 01.03 по 15.03	21.0
С 16.03 по 05.04	25.0
С 06.04 по 21.04	23.0
С 21.04 по 17.05	22.0
С 18.05 по 02.06	20.0

Методические рекомендации к выполнению заданий 33 – 35

При выполнении задания 33 для определения полученных банком денег должны быть учтены выплаченные авансом проценты.

Для вычисления начисленных процентов в задании 34 следует учесть, что при капитализации процентов за каждый последующий период они рассчитываются на сумму депозита с учетом начисленных ранее процентов.

Расчет плавающей процентной ставки в задании 35 осуществляется с учетом динамики учетной ставки в течение месяца.

Задание 36

Банк привлекает депозит в размере 10 000 грн на 6 месяцев по номинальной годовой ставке 22 %. Проценты начисляются ежемесячно. Количество дней рассчитывается по германской практике. Порог существенности установлен на уровне 4 %. Рассчитать:

сумму начисленных процентов при использовании номинальной и фактической процентных ставок;

затраты и обязательства банка в обоих случаях начисления процентов;

месяц, в котором будет достигнута максимальная величина накопленной разницы.

Методические рекомендации к выполнению задания 36

Для определения фактической процентной ставки (j) следует применять формулу:

$$j = \sqrt[n]{\frac{S}{P}} - 1, \quad (43)$$

где n – срок депозита в годовом исчислении.

Сумма начисленных процентов по депозиту при использовании фактической годовой процентной ставки (I) рассчитывается по формуле:

$$I = S \cdot (m\sqrt[1+j]{1} - 1), \quad (44)$$

где m – количество периодов начисления процентов в году.

Для расчета и сравнения сумм обязательств и затрат банка при начислении процентов по номинальной и фактической ставке заполнить табл. 13.

Таблица 13

Исчисление затрат и обязательств банка

Период	Расчет по номинальной процентной ставке			Расчет по фактической процентной ставке		
	Процентные деньги	Сумма обязательств	Ставка затрат к суммарным обязательствам	Процентные деньги	Сумма обязательств	Ставка затрат к суммарным обязательствам
1	2	3	4	5	6	7

Для оценки существенности начисленной разницы осуществляется ее сравнение с величиной начисленных за этот период. Расчеты произвести в табл. 14.

Таблица 14

Расчет существенности начисленной разницы

Период	Процентные деньги		Разница за период (2 – 3)	Накопленная разница	Накопленная сумма процентов	Отношение размера накопленной разницы к накопленным процентам (5/6)
	по номинальной процентной ставке	по фактической процентной ставке				
1	2	3	4	5	6	7

Задание 37

Составить прогноз поступления и расхода наличных средств из кассы банка на следующий операционный день, исходя из данных

(табл. 15).

Таблица 15

Исходные данные

Операция	Фактически за текущий операционный день	Прогноз на следующий операционный день
1	2	3
1. Остаток на счете клиентов по состоянию на середину дня		
код клиента 7	6 000	
21	7 000	
20	8 300	
3	25 000	
4	2 000	
6	3 000	
бюджет	10 000	
2. Текущие поступления по состоянию на начало дня		
код клиента 7		4 000
21		10 000
20		–
3		2 000
4		3 000
6		–
бюджет		20 000
3. Расход наличных в филиалах и обменных пунктах	–	7 000
4. Предполагаемые кассовые поступления	184 394,3	190 000
5. Остаток наличных денег в кассе	631 580,53	–
6. Расход наличных в связи с наступлением срока выдачи	49 873,55	–

их клиентам		
-------------	--	--

Окончание табл. 15

1	2	3
7. Остаток наличных денег на конец дня:		
ветхие купюры	80 216	
мелкие купюры и монеты	53 602,28	
купюры, готовые к выдаче	532 283	
8. Вывоз наличных денег:		
ветхих купюр	100 000	–
в другие отделения	–	235 000
мелких купюр и монет	–	15 000

Методические рекомендации к выполнению задания 37

В ходе решения задания следует последовательно рассчитать:

1) сумму денег, которые необходимо забронировать для текущих расходов на следующий операционный день, исходя из остатков и поступлений на счета клиентов;

2) остаток наличных средств по состоянию на конец текущего операционного дня;

3) заполнить форму расчетов прихода и расхода наличных средств по приведенной форме (табл. 16).

Таблица 16

Расчет движения средств

Показатели	Фактически за текущий операционный день	Прогноз на следующий операционный день
1	2	3
Ожидаемые ресурсы:		

1. Предполагаемые кассовые поступления		
--	--	--

Окончание табл. 16

1	2	3
2. Остаток кассы		
ИТОГО РЕСУРСОВ		
Ожидаемые расходы:		
3. Расход наличных в связи с наступлением срока выдачи их клиентам		
4. Расход наличных в филиалах и обменных пунктах		
5. Вывоз ветхих купюр		
6. Вывоз наличных в другие отделения		
7. Вывоз мелких купюр и монет		
ИТОГО РАСХОД		
Превышение прихода над расходом или расхода над приходом		

Задание 38

Рассчитать чистый, процентный, непроцентный доходы коммерческого банка по исходным данным (табл. 17).

Таблица 17

Показатели работы банка (тыс. грн)

Показатели	Сумма
1	2
1. Проценты по коммерческим кредитам	200
2. Поступления по инвестиционным ценным бумагам	1 000
3. Проценты по межбанковским ссудам	500
4. Прочие процентные доходы	50
5. Плата за обслуживание депозитных счетов клиентов	100

6. Доход от трастовых услуг	50
-----------------------------	----

Окончание табл. 17

1	2
7. Прочие операционные доходы	50
8. Выплаты процентов по депозитам	800
9. Выплата процентов по межбанковским ссудам	400
10. Оплата труда и затраты на содержание персонала банка	100
11. Затраты на содержание помещения и оборудования	250
12. Прочие операционные затраты	150

Методические рекомендации к выполнению задания 38

Чистый процентный доход (ЧПД) рассчитывается:

$$\text{ЧПД} = \text{ПД} - \text{ПЗ}, \quad (45)$$

где ПД – процентные доходы;

ПЗ – процентные затраты.

Чистый непроцентный доход (ЧНД) равен:

$$\text{ЧНД} = \text{НПД} - \text{НПЗ}, \quad (46)$$

где НПД – непроцентные доходы;

НПЗ – непроцентные затраты.

Общий доход до уплаты налога на прибыль (Д) и после уплаты налога (ЧД) составляет:

$$\text{Д} = \text{ЧПД} + \text{ЧНД}, \quad (47)$$

$$\text{ЧД} = \text{Д} - \text{Н}_п, \quad (48)$$

где $\text{Н}_п$ – налог на прибыль.

Рекомендованная литература

Аведян Л. Й. Бюджетна система України : конспект лекцій / Л. Й. Аведян. – Х. : ХНЕУ, 2006. – 66 с.

Александрова М. М. Гроші. Фінанси. Кредит : навч.-метод. посібник / М. М. Александрова, С. О. Маслова. – К. : ЦУЛ, 2002. – 336 с.

Алексеев І. В. Бюджетна система : навч. посібн. для студ. вищ. навч. закл. / І. В. Алексеев, Н. Б. Ярошевич, А. М. Чушак-Голобородько. – К. : Хай-Тек Прес, 2007. – 375 с.

Балабанов И. Т. Деньги и финансовые институты : учебн. пособ. / И. Т. Балабанов, О. В. Гончарук, Н. А. Савинская. – СПб. : Питер, 2000. – 220 с.

Булєєв І. П. Гроші та кредит : навч. посіб. / І. П. Булєєв, С. Т. Біляцька, Т. Ю. Коритько. – К. : Центр учбової літератури, 2007. – 120 с.

Васюренко О. В. Економічний аналіз діяльності комерційних банків : навч. посібн. / О. В. Васюренко, К. О. Волохата. – К. : Знання, 2006. – 463 с.

Гриньова В. М. Гроші і кредит : навч. посібн. / В. М. Гриньова, О. Ю. Проскура. – Х. : ІНЖЕК. – 2003. – 207 с.

Гроші та кредит : підручник / Б. С. Івасів, М. І. Савлук, В. А. Ющенко. – Тернопіль : Карт-бланш, 2000. – 510 с.

Дзюблюк О. В. Валютна політика : підручник / О. В. Дзюблюк. – К. : Знання, 2007. – 427 с.

Зарєчнєв А. М. Фінанси. Тести та задачі : навч. посібн. / А. М. Зарєчнєв, Т. В. Малаєва, Р. П. Русанова. – К. : ЦУЛ, 2003. – 196 с.

Іванов В. М. Деньги и кредит : курс лекцій / В. М. Иванов. – 2-е изд., стер. – К. : МАУП, 2001. – 230 с.

Ковальчук А. Т. Банки. Кредит. Фінанси: законодавчо-правовий вимір / А. Т. Ковальчук. – К. : Парламентське видавництво, 2004. – 254 с.

Колодізєв О. М. Гроші та кредит : конспект лекцій для студентів усіх напрямів підготовки спеціальності 0501 "Економіка і підприємництво усіх форм навчання / О. М. Колодізєв, О. Р. Яременко. – Х. : ХДЕУ, 2004. – 114 с.

Колодізєв О. М. Гроші та кредит : навч. посібн. для самостійного вивчення дисципліни / О. М. Колодізєв, О. П. Яременко. – Х. : ІНЖЕК, 2004. – 153 с.

Колпакова Г. М. Финансы. Денежное обращение. Кредит : учебн. пособ. для вузов / Г. М. Колпакова. – 2-е изд., перераб. и дополненное. – М. : Финансы и статистика, 2003. – 495 с.

Кузьмін В. В. Історія грошей : навч. посібн. / В. В. Кузьмін, О. П. Зикова. – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 176 с.

Міщенко В. І. Центральні банки: Організаційно-правові засади / В. І. Міщенко, В. Л. Кротюк. – К. : Т-во "Знання", КОО, 2004. – 372 с.

О национальном банке Украины : Закон Украины от 20.05.1999 г. № 679 // Ведомости Верховной Рады Украины. – 1999. – № 29. – 238 с.

Перекрестова Л. В. Финансы и кредит : учебн. пособ. / Л. В. Перекрестова, Н. М. Романенко, С. П. Сазонов. – М. : Академия, 2003. – 287 с.

Про банки та банківську діяльність : Закон України від 07.12.2000 р. № 21. // Відомості Верховної Ради України. – 2001. – № 5 – 6. – 30 с.

Про відкриття банками рахунків у національній та іноземній валюті : Інструкція. Затверджене Постановою Правління НБУ від 18.12.1998 р. № 527 // Законодавчі і нормативні акти із банківської діяльності. – 1998. – № 2. – С. 4–10.

Про кредитування : Положення Національного банку України. Затверджене Постановою Правління НБУ від 28.09.1995 р. № 246 // Діло. – 1995. – № 101. – С. 4–8.

Прокопенко І. Ф. Основи банківської справи : навч. посібн. / І. Ф. Прокопенко, В. І. Ганін, В. В. Соляр. – К. : Центр навчальної літератури, 2005. – 410 с.

Прохорова Т. П. Финансы : конспект лекций / Т. П. Прохорова. Ч. 2. – Х. : Изд. ХГЭУ, 2003. – 96 с.

Птащенко О. В. Робоча програма навчальної дисципліни "Гроші та кредит" для студентів напряму підготовки 6.030507 "Маркетинг" усіх форм навчання / укл. О. В. Птащенко. – Х. : Вид. ХНЕУ ім. С. Кузнеця, 2014. – 45 с. (Укр. мов.)

Салига С. Я. Управління фінансовою санацією підприємства : навч. посібн. для студ. вищ. навч. закл. / С. Я. Салига, О. І. Дацій, Н. В. Нестеренко та ін. – К. : Центр навчальної літератури, 2005. – 237 с.

Стельмах В. С. Грошово-кредитна політика в Україні / В. С. Стельмах, А. О. Єпіфанов, Н. І. Гребеник. – 2-ге вид., перероб. і доп. – К. : Т-во "Знання", КОО, 2003. – 421 с.

Сухоруков А. І. Фінансова безпека держави : навч. посібн. / А. І. Сухоруков, О. Д. Ладюк. – К. : Центр учбової літератури, 2007. – 192 с.

Фещенко Л. В. Финансы : навч. посібн. для самост. вивчення дисципліни / Л. В. Фещенко, П. В. Проноза, Л. О. Меренкова. – Х. : ІНЖЕК, 2003. – 209 с.

Фещенко Л. Л. Бюджетна система України. Budget system of Ukraine : навч. посібн. / Л. Л. Фещенко, П. В. Проноза, Н. В. Кузьминчук. – Х. : ІНЖЕК, 2007. – 292 с.

Хенни ван Грюнинг. Анализ финансовых рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Хенни ван Грюнинг, Соня Брайович ; пер. с англ. И. Г. Минервич, И. В. Крысина. – М. : Изд. "Весь мир", 2007. – 304 с.

Шемет Т. С. Теорія і практика валютного курсу : навч. посібн. / за ред. О. І. Рогача. – К. : Либідь, 2006. – 360 с.

Щетинін А. Г. Гроші та кредит : підручник / А. Г. Щетинін. – 2-ге вид., перероб. та доп. – К. : Центр навчальної літератури, 2006. – 432 с.

Ресурси сети Интернет

Про організацію роботи з готівкового обігу в установах банків України : Інструкція НБУ № 4. Затверджена Постановою Правління НБУ від 13.10.1997 р. № 335 (зі змінами та доповненнями) [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rada.Kiev.ua>.

Про порядок регулювання та аналіз діяльності комерційних банків : Інструкція. Затверджена Постановою Правління НБУ від 14.04.1998 р. № 141 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rada.Kiev.ua>.

Про організацію емісійно-касової роботи в установах банків України (зі змінами та доповненнями) : Інструкція НБУ № 1. Затверджена Постановою Правління НБУ від 07.07.1994 р. № 129 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.rada.Kiev.ua>.

