КАЗАХСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМ. АЛЬ-ФАРАБИ

**Высшая школа Экономики и бизнеса**

**Кафедра Финансы**

**Методические указания**

**по подготовке к практическим (семинарским) занятиям**

 **по дисциплине «ДКП»**

**Алматы 2019 г.**

**Тема 1 Банковская система. Организация деятельности Национального Банка РК**

**План**

1. Разработка индивидуального проекта – по одному из изучаемых вопросов или проблем изучаемой темы. Индивидуальный проект должен отличаться уникальностью, актуальностью избранной темы, исследовательским характером.

**занятие**

* Напишите краткий обзор на 1-2 страницы по следующим вопросам:
1. Динамика развития банковской системы Казахстана;
2. Организация деятельности НБ РК
3. Структура банковской системы Казахстана

с привлечением дополнительного материала из печати и информационных ресурсов Интернет.

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

 **Тема 2. Операции НацБанка РК.**

**План**

1. Необходимо дать развернутый ответ на следующие вопросы

* Раскрыть функцию денежно-кредитного регулирования НБ РК;
* Что относится к понятию управления золотовалютными резервами?
* Как в Казахстане осуществляется валютное регулирование и валютный контроль?
* Какие операции Национального Банка РК знаете?

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 3. Основы деятельности коммерческих банков**

**План**

1. Разбор вопросов темы

А) Характеристика банка как специфического предприятия

Б) Базовые функции коммерческих банков: депозитная, кредитная, осуществление платежей и расчетов, посредничество в кредите.

В) Организационные основы построения аппарата управления коммерческого банка

2. Дебаты на заданную тему между командами (обмен вопросами).

1 команда –

2 команда -

* Индивидуальная викторина (вопросы по билетам).
* Дебаты по вопросам заданным преподавателем
* Командная викторина (домашнее задание).
* Защита рефератов по теме занятия:

«Организация деятельности банков в Республике Казахстан»

«Банковская система Казахстана, её структура и развитие»

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 4-5 Банковские ресурсы, их источники формирования**

*Третье практическое занятие проводится путем решения соответствующих задач. Для этого студентам дается первая задача и показывается ход его решения последующие задачи решаются студентами самостоятельно, первый студент правильно решивший задачу получает положительную оценку, дается время оставшийся студентам решить задачу, затем правильно решивший задачу первый студент показывает его решение у доски. Те задачи которые не успели решить на занятии задаются для самостоятельного решения.*

Задача 1.

ОOO «Лика» открывает депозитный вклад в разме­ре 100 млн тг. 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 · (1 +in / 100 · n),

где БС — будущая сумма после начислений процентов,

НС – настоящая сумма денег,

in - процентная ставка,

n – количество лет.

*Решение.* Подставим данные в формулу:

100000000·(1+60/100·3/12)=115000000 тг.

Процент по вкладу = 115000000-100000000=15000000тг

Задача 2.

 Депозит в размере 200 тыс. тг. был положен в банк 12.03.94 г. и востребован 25.12.94 г. Ставка процентов со­ставляла 80% годовых. Определите сумму начисленных процен­тов при различных методах определения срока начисления.

*Решение.*

В германской практике расчетное количество дней хранения депозита будет равно: 20 (количество дней хранения в марте) + 30 (апрель) + 30 (май),+ 30 (июнь) +30 (июль) + 30 (ав­густ) + 30 (сентябрь) + 30 (октябрь) + 30 (ноябрь) + 25 (количество дней хранения в декабре), - 1 (день приема и день выдачи депо­зита считаются за один день) =284. Расчетное количество дней в году — 360. По формуле (1):

I = 284/360·80·200000/100=126222,22 тг

2. Во французской практике расчетное количество дней хране­ния депозита будет равно: 20+30+31+30 + 31 +31 + 30 + 31+ + 30 + 25-1 = 288. Расчетное количество дней в году — 360.

По формуле (1):

I = 288/360·80·200000/100=128000

3. В английской практике расчетное количество дней хране­ния депозита равно 288, расчетное количество дней в году — 365.

 По формуле (1):

I = 288/360·80·200000/100=126242,58 тг

Таким образом, для владельца счета более выгодна француз­ская практика начисления процентов, для банка — германская.

Задача 3.

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

Задачу 4

Вкладчик вложил в банк 15000 тг. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 5.

Банк принимает вклады на срочный депозит на следующих условиях: процентная ставка при\* сроке 35 дней — 45%, при сроке 65 дней — 48%, при сроке 90 дней — 50%. Рас­считайте доход клиента при вкладе 10 млн тг. на указанные сроки. Год не високосный.

Задача6.

Фирма внесла в коммерческий банк 28 млн тг. на срок с 9 ноября по 21 ноября того же года. На вклады «до вос­требования» банк начисляет 36% годовых. Проценты обыкно­венные с приближенным числом дней в году. Определите доход на вложенную сумму.

(клиент внес в банк 14 млн тг. на срок с 14 фев­раля по 23 июля того же года (год не високосный). На вклады «до востребования» сроком свыше 1 месяца банк начисляет 84% го­довых, Определите наращенную сумму процентов при расчете по:

а) точным процентам с точным числом дней;

б) исходя из точного числа дней и дней в году, принимаемых за 360;

в) из числа дней в месяце — 30 и количества дней в году, принимаемых за 360.

Задача 7.

Вкладчик сделал вклад в банк в сумме 2000 тг. с 6.06. по 17.09. под 5% годовых. Определите величину вклада на 17,09.

Задача 8.

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

#### Расчетные варианты Таблица

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование позиций** | **Варианты, тыс. тг.** |
| 1. | Денежные средства, драгоценные металлы и камни | *1* 432 159 |
| 2. | Средства на счетах в ЦБ РФ, в том числе | 34 586 221 |
| 2 | накопительные счета при выпуске акц | 1404 |
| 2.2 | обязательные резервы в ЦБ | 27 230 299 |
| 3. | средства на счетах в кредитных организациях ' | 11 168276 |
| 4. | Кредиты предоставленные, всего из них: | 208 719 484 |
| 4.1. | просроченная задолженность | 9 760 795 |
| 4.2. | кредиты, предоставленные предприятиям и организация | 130 433 344 |
| 4.3. | кредиты банкам | 20 924 868 |
| 5. | Ценные бумаги | 173 849 356 |
| 5.1. | Государственные ценные бумаги  | 135 523 222 |
| 5,2. | Векселя | 23 557 617 |
| 6. | Основные средства, хозяйственные затраты и нематери­альные активы, лизинг | 30 704 191 |
| 7. | Участие в дочерних и контролируемых организациях, а так­же средства, направленные на приобретение долей (паев) для участия в уставных капиталах юридических лиц | 4 681 872 |
| 8. | Просроченные проценты по кредита | 4 682 507 |
| 9. | Средства в расчетах | 15 294 037 |
| 9.1. | Межбанковские расчеты | 56738 |
| 10. | Прочие размещенные средства, в том числе: | 13 577 055 |
| 10.1 | прочие размещенные средства и депозиты в банках, из них: | 10 682 773 |
| 10.1.1. | депозиты в кредитных организациях для расчетов с ис­пользованием пластиковых карт | 4923 |
| 11 | Расчеты с дебитор | 5 198 108 |
| 12. | Расходы будущих периодов | 6 348 936 |
| 13. | Результаты деятельности | 8097240 |
| 13.1. | Расходы | 6 696 363 |
| 13.2. | Убытки | 1 400 877 |
| 14. | Использование прибыл | 3993011 |
| 15. | Активы | 514 419 993 |

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 6-7 Кредитные операции коммерческих банков**

1. Разработка индивидуального проекта – по одному из изучаемых вопросов или проблем изучаемой темы. Индивидуальный проект должен отличаться уникальностью, актуальностью избранной темы, исследовательским характером.

**занятие**

* Напишите краткий обзор на 1-2 страницы по следующим вопросам:
1. Способы формирования банковских активов
2. способы управления банковскими активами

с привлечением дополнительного материала из печати и информационных ресурсов Интернет.

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 8-9 Расчетные операции коммерческих банков**

1. Разбор вопросов темы

А) Виды и формы безналичных расчетов коммерческих банков

Б) Принципы организации налично-денежного оборота в банках

В) Организация службы инкассации в коммерческих банках

Дебаты на заданную тему между командами (обмен вопросами).

1 команда –

2 команда -

1. Индивидуальная викторина (вопросы по билетам).
2. Дебаты по вопросам заданным преподавателем
3. Командная викторина (домашнее задание).
4. Защита рефератов по теме занятия:

«Анализ деятельности КЦМРа»

«Динамика развития безналичных расчетов в Казахстане»

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 10 Валютные операции коммерческих банков**

*Практическое занятие проводится путем решения соответствующих задач. Для этого студентам дается первая задача и показывается ход его решения последующие задачи решаются студентами самостоятельно, первый студент правильно решивший задачу получает положительную оценку, дается время оставшийся студентам решить задачу, затем правильно решивший задачу первый студент показывает его решение у доски. Те задачи которые не успели решить на занятии задаются для самостоятельного решения.*

3адача 1.

 Валютный дилер купил 1 млн марок за доллары по курсу 1,8410. В конце дня он продал марки по курсу 1,8408. Ка­ков будет результат этих двух, сделок для ; дилера?

Ответ: дилер получил прибыль в сумме

353,9=(1000000/1,8420-10000000/1,8408) DEM

Задача 2.

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

Ответ: Американский импортер покупает марки за доллары по курсу бид 1,5695, поскольку банк покупает доллары (продает марки) по курсу 1,5695.

Если 1 долл. = 1,5695 марок, то 2 млн марок будут стоить 1274291,1

(2.000,000 /1,5695) долл.

Задача 3.

Банк имеет закрытые валютные позиции. Какой будет величина длинной или короткой валютной позиции после покупки банком 1 млн долл. США против немецких марок по курсу 1,8408?

Ответ: по долларам будет длинная валютная позиция в сумме 1 млн долл., а по маркам — короткая в сумме 1.840.8 (1.000.000 • 1,8408) марок.

Задача 4.

 Банк имеет закрытые валютные позиции. В течение дня он купил 10000 долл. за фунты по курсу GBP/USD 1,6012;

3000 немецких марок за, доллары по курсу USD/DEM 1,4056;

 2000 ф. ст. за марки по кросс-курсу. Определите величину валютных позиций по долларам, фунтам и маркам к концу рабочего дня. Результаты представьте в таблице,

Ответ: После покупки 10000 долл. за фунты открылась длин­ная позиция по долларам + 10000 долл. и короткая, по фунтам — 6245,3 (10,000:1,6012) фунтов.

После покупки 3000 немецких марок за доллары длинная позиция по долларам уменьшилась на 2134,3 (3.000:1,4056) долл. до 7865,7 (10000 - 2134,3). По маркам открылась длинная пози­ций + 3000 марок.

Покупка фунтов стерлингов за марки осуществлялась по кросс-курсу фунта в марках по отношению к доллару. Кросс-курс фунта составил 2,2506 (1,4056*•* 1,6012) марок. Следовательно, банк купил 2000 ф. ст. за 4501,2 марки (2,2506 *•* 2000). В результате короткая позиция по фунтам уменьшилась на 2000 фунтов до — 4245,3 (6245,3-2000), а длинная позиция по маркам сменилась короткой — 1501,2 (+3000-4501,2). Представим результаты в таблице.

*Таблица*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Номер операции* | *Операци* |  *Позиции*: |
|  *покупк* | *куре* | *продажа* | *длинная* | *коротка* |
| 1. | 10000 USD | 1,6012 | 6245,3 GBP (10009:1,6012) | +10000 USD | *-* 6245,3 GBP |
| 2. | 3000 DEМ | 1,4056 | 2134,3 USD (3000:1,4056) | +7865,7(10000-2134,3) USD; +3000 DEM | - 6245,З GBP |
| 3. | 2000 GBP | 2,2506 | 4501,2 DEM | +7865,7 USD | * 4245,3 (6245,3 - - 2000) GBP;

-1501,2 (+3000 - -4501,2) DEM |

Задача5.

 Обменный пункт дает следующие котировки дол­ларов США: USD/RUR 24,30/25,60. Один клиент продал 100 долл., а другой купил 1000 долл. Какую прибыль заработал банк на этих двух сделках?

Ответ: банк заработал 1,300 ((25,60-24,30) • 1,000) тг.

Задача 6.

Еели 1 USD =1,84 DEM, то сколько долларов бу­дет стоить одна марка?

|Ответ: одра марка будет стоить 0,54 (1: 1,84) долл.

Задача 7.

 Английская компания хочет приобрести американские доллары для для оплаты поставки товаров из США. Банк котирует GBP/ USD 1,8715/1,872S. По какому курсу будет произведен обмен: а) 1,8725; б) 1,8715; в) 1,8720?

Ответ: обмен будет произведен по курсу 6) 1,8715.

Английская компания покупает доллары в обмен на фунты по курсу бид 1,8715, поскольку банк покупает фунты (продает доллары) по этому курсу.

Задача 8.

 Компания хочет купить йены по шестимесячному форварду против долларов С1ПА. Каким будет форвардный курс, если банк дает следующие котировки:

 Бид Оффер

Спот-курс USD /JPY 138,25 138,35

6 месяцев 0,06 0,09

Ответ: шестимесячные форвардные пункты (своп-курсы) увеличиваются слева направо (0,06-0,09), поэтому доллары будут котироваться с премией и форвардные, курсы покупки доллара составят 138,31 (138,25+0,06), а продажи -138,44 (138,25+0,09) иены. Компания купит иены (и продаст доллары) по курсу 138,31 (бид). Банк покупает доллары (продает иены) по курсу бид 138,31 иены.

Задача 9.

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

Ответ: поскольку доллар является базой котировки франка и марки, то для нахождения кросс-курса марки следует разделить долларовый курс франка на долларовый курс марки. Следовательно, кросс-курс марки равен 0,8188 (1,5072:1,8408) франка.

Для нахождения кросс-курса франка следует разделить дол­ларовый курс марки на долларовый курс франка. Кросс-курс франка равен 1,2213 (1,8408:1,5072) марки.

Задача 10.

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

Ответ: если 1 ф. ст. = 1,6147 долл., а 1 долл. = 1,8408 марки, то, сделав подстановку, получим, что 1 ф. ст. = 1,6147 · 1,8408 = 2,9723 марки.

Задача 11.

Английский экспортер джема получает платеж в немецких марках. По какому курсу он обменяет марки на фун­ты стерлингов, если курсы этих валют к доллару будут такими: GBP/USD 1,6012 и USD/DEM 1,4056.

Ответ: 1 ф. ст. = 1,6012 долл., а 1 долл. = 1,4056 марок, от­сюда 1 ф. ст. = 1,6012 · 1,4056 = 2,2506 марок. Следовательно, экс­портер обменяет марки по курсу GBP/DEM 2,2506.

Задача 12.

Рассчитайте трехмесячный форвардный курс дол­лара США в марках, если курс спот USD/DEM 1,4810, трехме­сячная ставка по доллару — 5,9%, а по маркам —4,4%.

Ответ: Форвардные пункты определяются по формуле:

Спот-курс • Разница процентных ставок • Количество месяцев до исполнения контракта (сделки) / 12-100 = 1,4810 · (5,9 – 4,4) · 3 / 12 · 100 = 0,0056

Поскольку проценты по долларам выше, чем по маркам, доллар будет котироваться со скидкой. Следовательно, форвард­ный курс USP/DEM 1,4754(1,4810 - 0,0056) марки.

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 11-12 Финансовые услуги банка**

*Практическое занятие проводится путем решения соответствующих задач. Для этого студентам дается первая задача и показывается ход его решения последующие задачи решаются студентами самостоятельно, первый студент правильно решивший задачу получает положительную оценку, дается время оставшийся студентам решить задачу, затем правильно решивший задачу первый студент показывает его решение у доски. Те задачи которые не успели решить на занятии задаются для самостоятельного решения.*

Задача 1.

 Стоимость сдаваемого в лизинг оборудования 11 000 тыс. тг. Срок лизинга четыре года (январь 1999 г. — де­кабрь 2002 г.). Норма амортизационных отчислений на полное восстановление оборудования *10%* годовых. Процентная ставка по привлекаемому для совершения лизинговой сделки кредиту — 10% годовых. Согласованный процент комиссии по лизингу — 4% годовых. Капитальный ремонт оборудования, его техниче­ское обслуживание осуществляет лизингополучатель. Лизинго­датель оказывает пользователю некоторые дополнительные ус­луги, расходы по которым составляют:

• командировочные расходы работников лизингодателя — 3.2 тыс. тг.;

• расходы по оказанию юридических консультаций по во­просам заключения лизинговых соглашений — 3 тыс. тг.;

• расходы лизингодателя на консультации по эксплуатации оборудования, включая организацию пробных ис­пытаний — 5 тыс. тг.

Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равны­ми долями. В соглашении предусмотрено, что после окончания срока лизинга лизингополучатель приобретает объект лизинга в собственность исходя из его остаточной стоимости. Размер ставки налога на добавленную стоимость принят условно в 20%-

По этому контракту предлагается рассчитать среднегодовую стоимость оборудования и размер амортизации, который будет начислен за срок аренды; размер лизинговых платежей; оста­точную стоимость оборудования; составить график выплат ли­зинговых взносов.

*Решение.* I. Среднегодовая стоимость оборудования и размер амортизации за срок аренды составят (тыс. тг.):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| *Период* | *Стоимость оборудования но начало годи* | *Аморпшзац ион­ные отчисления* | *Стоимость оборудования на конец года* | *Среднегодовая стоимость оборудования* |
| 1-й год | 11000 | 1100 | 9900 | 10450 |
| 2-ой год | 9900 | 1100 | 8800 | 9350 |
| 3-й год | 8800 | 1100 | 7700 | 8250 |
| 4-й год | 7700 | 1100 | 6600 | 7150 |
| Итого |  | 4400 |  |  |

2. Размер лизингового платежа: в 1 -и год:

А1 –11000 · 10 / 100 = 1100 тыс тг;

Пк1= 10450 · 10 / 100 =1045 тыс тг;

П ком1= 10450 · 4 /100 = 418 тыс тг

Пу1= (3,2 + 3 + 5) / 4 = 2,8 тыс тг;

В1 = 1045 + 418 + 2,8 = 1465 тыс тг

На1= 1465,8 · 20 / 100 = 293,2 тыс тг;

Лп1= 1100 + 1045 + 418 + 2,8 + 293,2 = 2859 тыс тг;

Во 2-й год:

А2 = 11000 · 10 / 100 = 1100 тыс. тг.;

ПК2= 9350 · 10 / 100 = 935 тыс тг.;

П ком2 = 9350 · 4 / 100 = 374 тыс тг;

Пу2 = 11,2 / 4 = 2,8 тыс тг;

В2 = 935 + 374 + 2,8 = 1311,8 тыс тг;

Нд2 = 1311,8 · 20 / 100 = 262,4 тыс тг;

Лп2 = 1100 + 935 + 374 + 2,8 + 262,4 = 2674,2 тыс тг;

в 3-й год:

А3 = 11000 · 10 / 100 = 1100 тыс. тг.;

ПК3= 8250 · 10 / 100 = 825 тыс тг.;

П ком3 = 8250 · 4 / 100 = 330 тыс тг;

Пу3 = 11,2 / 4 = 2,8 тыс тг;

В3 = 825 + 330 + 2,8 = 1157,8 тыс тг;

Нд3 = 1157,8 · 20 / 100 = 231,8 тыс тг;

Лп3 = 1100 + 825 + 330 + 2,8 + 231,6 = 24894 тыс тг;

В 4-год:

А4 = 11000 · 10 / 100 = 1100 тыс. тг.;

ПК4= 7150 · 10 / 100 = 715 тыс тг.;

П ком4 = 7150 · 4 / 100 = 286 тыс тг;

Пу4 = 11,2 / 4 = 2,8 тыс тг;

В4 =715 + 286 + 2,8 = 1003,8 тыс тг;

Нд4 = 1003,8 · 20 / 100 = 200,8 тыс тг;

Лп4 = 1100 + 715 + 286 + 2,8 + 200,8 = 24894 тыс тг;

3. Общая сумма лизинговых платежей за период действия лизингового соглашения составит:

Лп = 2859 + 2674,2 + 2489,4 + 2304,6 = 10327,2 тыс. тг.

 Взнос, приходящийся на один год, равен: 10327,2 / 4 = 258,8 тыс. тг.

4. Остаточная стоимость оборудования:

Со =С - А,

где *С —* балансовая (первоначальная) стоимость оборудования,

*А —* амортизация за срок аренды.

 По данному лизингу С0 = 11000 - 4400 = 6600 тыс. тг.

5. График выплаты лизинговых взносов:

|  |  |
| --- | --- |
| *Даты* | *Сумма, тыс. тг* |
| 01.01.2000г. | 2581,8 |
| 01.01.2001 г. | 2581,8 |
| 01.111.2002г. | 2581,8 |
| 01.01.2003 г. | 2581,8 |
| Итого | 10 327,2 |

Задача 2.

Стоимость объекта лизинга 6300 тыс. тг. Срок его полной амортизации 10 лет. Норма амортизации на полное восстановление оборудования 10% годовых. Срок лизинга 10 лет. Процентная ставка по кредиту, привлекаемому для закупки обо­рудования, 20% годовых, процент комиссии по лизингу уста­новлен на уровне 16% годовых. Процент ставки налога на до­бавленную стоимость принят условно в размере 20%. Лизинго­датель производит капитальный ремонт оборудования с компен­сацией произведенных расходов за счет средств лизингополуча­теля. Стоимость этих расходов составит 150 тыс. тг. Выплаты лизинговых взносов производятся ежегодно равными долями.

Необходимо рассчитать лизинговые платежи за весь срок аренды и составить график их взноса.

*Начало решения.* Среднегодовая стоимость оборудования в 1-й год эксплуатации составит:

6300 + 6300-630 / 2= 5985 тыс. тг.

Отсюда размер лизингового платежа в 1-й год составит:

А1 = 6300 · 10 / 100 = 630 тыс тг;

Пк1= 5985 · 20 / 100 = 1197 тыс тг;

П ком1= 5985 · 16 /100 = 957,6 тыс тг

В1 = 1197 + 957,6 = 2154,6 тыс тг

Нд1= 1465,8 · 20 / 100 = 293,2 тыс тг;

Лп1 = 630 + 1197 + 957,6 + 430,9 = 3215,5 тыс тг;

Аналогично рассчитайте размер платежей по другим девяти годам аренды, определите общий размер платежа и составьте график взносов.

Платежи по лизингу могут осуществляться не только равны­ми долями, но и неравномерно исходя из условий, предусмот­ренных в соглашении. Несколько изменим условия лизинга, из­ложенные в задаче 3.

Задача 3.

 По лизинговому соглашению стоимость объекта лизинга 1500 тыс. тг. Амортизация на арендуемое оборудова­ние рассчитывается по методу ускоренных списаний и увеличе­на с 10 до 20% годовых. Срок лизинга пять лет. Процентная ставка по кредиту 16%. Лизингодатель и лизингополучатель со­гласовали пересмотр процентной ставки в сторону увеличения ежегодно на 2,5 пункта. Процент комиссии по лизингу составляет на протяжении всего срока 6% годовых. Размер ставки налога на добавленную стоимость 20%.

Рассчитайте среднегодовую стоимость оборудования и облигаций размер лизинговых платежей.

*Решение.*

Среднегодовая стоимость оборудования в 1-й год аренды составит:

1500 + (1500 – 300) / 2 = 1350 тыс тг;

во 2-й год:

1200+ (1200-300) / 2 = 1050 тыс тг и т. д.

Отсюда платежи за 1-й год будут равны:

А1 = 1500 · 20 / 100 = 300 тыс тг;

Пк1= 1350 · 16 / 100 = 216 тыс тг;

П ком1= 1350 · 6 /100 = 81 тыс тг

В1 = 216 + 81 = 297 тыс тг

Нд1 = 297 · 20 / 100 = 59,4 тыс тг;

Лп1 = 300 + 216 + 81 + 59,4 = 656,4 тыс тг;

во 2-й год:

А2 = 1500 · 20 / 100 = 300 тыс тг;

Пк2= 1500 · 18,5 / 100 = 194,2 тыс тг;

П ком2= 1500 · 6 /100 = 63 тыс тг

В2 = 194,2 + 63 = 257,2 тыс тг

Нд2= 257,2 · 20 / 100 = 51,4 тыс тг;

Лп2 = 300 + 194 + 63 + 51,4 = 566,1 тыс тг;

Необходимо рассчитать платежи по остальным годам и в целом. Значительный интерес представляет сравнение затрат пред­приятия по лизингу и расходов на покупку того же оборудования.

Задача 4.

Размер ссуды (он же объем лизинга и первона­чальная стоимость оборудования при покупке) 100 000 тыс. руд Срок аренды три года. Банковский процент по ссуде 20% годо­вых. Операционные расходы банка 1%. или 1000 тыс. тг. Став­ка налога па прибыль 40%. Сроки погашения ссуды: 1-й год \_ 40%: 2-й год — 30%; 3-й год — 30%. Ставка налога на добавлен­ную стоимость 20%. Норма амортизационных отчислений (в год) 12%. Амортизация из расчета 12% годовых — 12 000 тыс. тг.

Арендатору предоставляется право выкупить оборудование по остаточной стоимости.

Определите, что предприятию выгоднее: купить оборудова­ние или арендовать его.

Расчет затрат в случае лизинга.

1. Среднегодовая стоимость оборудования (тыс. тг.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *Стоимость оборудования на**начало года* | *Амортизацион­ные отчисления* | *Стоимость оборудования на конец года* | *Среднегодовая стоимость**оборудования* |
| 1-й год | 100000 | 20000 | 80000 | 90000 |
| 2-й год | 80000 | 20000 | 60000 | 70000 |
| 3-й гол | 60000 | 20000 | 40000 | 50000 |

2. Расчет платежей по лизингу

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | *1-й год* | *2-й год* | *3-й год* | *Непо-га­шен**ная часть* | *Итого* |
| Затраты на амортиза-цию | 12000 | 12000 | 12000 | 64000 | 100000 |
| Проценты за кредит | 1800(9000·20/100) | 14000(70000·20/100) | 10000 (50000·20/100) | - | 42000 |
| Комиссия банку | 1000 | 1000 | 1000 | - | 3000 |
| Налог на до­бавленную стоимость | 3800(19000·20/100) | 3000(15000·20/100) | 2200(11000·20/100) | - | 9000 |
| Итого | 34800 | 30000 | 25200 | 64000' | 154000 |

' Будет оплачено лизингополучателем получателем при выкупе оборудования по окончании аренды.

|  |
| --- |
| Расчет расходов при покупке оборудования с помощью ссуды |
|  | *1-й год* | *2-й год* | *3-й год* | *Итого* |
| Погашение ссуды | 40 000 | 30 000 | 30 000 | 100 000 |
| Банковский процент поссуде | 20000 | 12 000 | 6000 | 38 000 |
| Сумма налога | 24000(60000·40/100) | 16 800(42000·40/100) | 14400(36000·40/100) | 55 200 |
| Итого | 84000 | 54 800 | 50 400 | 193 200 |

Сравнение итогов дает основание сделать вывод в пользу ли­зинга. Расходы предприятия в случае аренды оборудования за весь период расчетов по лизинговому соглашению, включая последующую покупку оборудования по остаточной стоимости в размере 64 млн тг., составят 154 млн тг., а в случае изначаль­ного приобретения этого оборудования за счет ссуды *—* 193,2 млн тг. Переплата, таким образом, составила бы 39,2 млн тг. (193,2 - 154).

Задача 5.

Размер лизинга 40 000 тыс. тг. Срок аренды три года. Банковский процент по ссуде (годовых) — 20%. Сроки погашения ссуды: 1-й год — 30%, 2-й год *—* 30%, 3-й год - 40%.

Операционные расходы банка 1,5%, или 600 тыс. тг. Ставка налога на прибыль — 4%, Норма амортизационных отчислений *—* 16% в год. Амортизация из расчета 16% в год, или 6400 тыс. тг. Ставка налога на добавленную стоимость — 20%. Определите, что выгоднее: взять оборудование в аренду с последующим его выкупом или сразу купить за счет ссуды банка.

Задача 6.

Стоимость оборудования 20 000 тыс. тг. Срок аренды три года. Банковский процент по ссуде (годовых) — 10%. Годовая норма амортизации 20%. Сроки погашения ссуды: 1-й год — 40%, 2-й год — 30%, 3-й год — 30%. Комиссионные банку — 0,5%, или 1000 тыс. тг. Ставка налога на прибыль — 5%. Ставка налога на добавленную стоимость — 20%. Определи­те наиболее выгодный способ приобретения оборудования.

Задача 7.

Банк «ИНТЕМ» произвел с предприятием «Ант» факторинговую операцию. Сумма, потраченная банком на по­купку дебиторской задолженности, составила 550 тыс. тг. Ставка за предоставленный кредит — 60%. Средний срок обора­чиваемости средств в расчетах с покупателем 18 дней. Несвое­временность оплаты средств покупателем — 6 дней. Предусмот­рено, что вся сумма пени (0,03%) является доходом фактора. Сумма, полученная банком поставщика по окончании действия факторингового договора, равна 440 тыс. тг. Определите стра­ховой процент и доход по факторинговой операции.

*Решение.*

Рассчитать страховой процент можно воспользовавшись формулой:

###### Pr = S З - SК / S3· 100,

###### где

###### S З – 550 тыс.тг;

 SК – 440 тыс. тг.

Поскольку ставка за кредит — 60% годовых, средний срок оборачиваемости средств в расчетах с покупателем—18 дней, то плата за эти операции составит: 60 • 18 : 360 = 3% к сумме куп­ленных (проданных) платежных документов. За оплату продавцу документов на сумму 550 тыс. тг. фактор получает от него (3 • 550): 100 =16 500 тг.

В случае задержки в оплате на 6 дней (пеня от покупателя 0.03%) фактору перечисляется сумма:

(0,03 • 6 • 550000) / 100 *=* 990 тг.

Общий доход по факторинговой операции составит:

16500 + 990 =17 490 тг.

Задача8.

Фирма А, отгрузив продукцию в адрес фирм Б и В и выписав соответствующие счета на общую сумму 100 000 тг., предоставила право инкассации долга по ним банку.

Банк после оценки кредитоспособности фирм Б и В опреде­лил размер аванса, который может быть выплачен фирме А, — в сумме 80 000 тг.

Оплата счетов банку фирмами Б и В производилась по гра­фику:

- 30 000 тг. — через 4 дня после выдачи аванса фирме А;

- 20 000 тг. — еще через 3 дня;

- 50 000 тг. — через 6 дней.

Однодневная процентная ставка (дисконт) за факторинговую услугу банка составляет 0,15%.

Расчетная продолжительность года — 360 дней.

Рассчитайте доход банка за факторинговую услугу по про­центам за выплаченный аванс клиенту.

Задача 9.

Фирма «Десна» заключает трастовый договор с банком «ВЕСТР». По условиям договора в траст отдается де­нежная сумма 100 млн. тг. Доход банка «ВЕСТР» по операциям с привлеченными средствами составляет 30000 тыс. тг. в месяц. Комиссионные управляющему — 15% дохода. Положив !00 млн. тг. в банк на сберегательный депозит, «ВЕСТР» полу­чит 150% годовых.

Выгодно ли заключать данный трастовый договор?

*Решение.*

1. Годовой доход по трастовому договору:

30 000 тыс. тг. • 12 = 360 млн тг.

2. Годовой доход по трасту управляющего:

30 млн тг. • 15 • 12 = 54 000 тыс. тг.

3. Головой доход по трасту бенефициара (доверителя):

360 млн тг. - 54 000 тыс. тг. = 306 000 тыс. тг.

4. Годовой доход по депозиту:

100 млн тг. • 150 : 100 = 150 млн тг.

5. Выгоден ли траст:

306 млн тг. / 150 млн тг. • 100 = 204%

Таким образом, при вложении суммы в траст доход будет практически в *два* раза выше, чем при вложении в депозит. Следовательно, в данном случае траст, несомненно, выгоднее депозита.

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 13 Доходы и расходы коммерческих банков**

1. На примере выбранного Вами банка проведите анализ доходов и расходов

2. Напишите эссе по результату проведенного анализа

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48

**Тема 14-15 Управление ликвидностью коммерческих банков**

1. Подготовьте презентацию по заданной теме с учетом требований пруденциальных нормативов
2. Проведите анализ ликвидности и платежеспособности коммерческих банков Казахстана

**Рекомендуемая литература.**

1. Законодательные и нормативные акты с 1-10
2. Основная 11-26
3. Дополнительная литература – с 27-48