**ПРАКТИЧЕСКИЕ РАБОТЫ ПО КУРСУ**

**«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»**

Слушатель: Иванов Иван Иванович

Дата: 10 ноября 2017 г.

**Практическая работа №1**

**Составление семейного бюджета и разработка личного финансового плана**

1. Составление семейного бюджета на 1 месяц

Методические указания

1. В разделе «ДОХОДЫ» укажите все источники поступления денежных средств в прошедшем отчетном месяце (зарплаты членов семьи, доходы о сдачи имущества в аренду, доходы от подработок, от продажи имущества, проценты по вкладам, дивиденды по акциям и т.д.) и предполагаемые источники и суммы доходов в следующем планируемом месяце.
2. В разделе «РАСХОДЫ» укажите все фактически понесенные расходы за истекший месяц (услуги ЖКХ, оплата ТВ, телефона, интернета, процентов по кредиту, питание (подробно по категориям продуктов), покупка одежды, посещение ресторана, кино, мойка автомобиля, бензин, автостоянка, автозапчасти и т.д.) и предполагаемые расходы в следующем месяце. Заложите непредвиденные расходы, накопления и сбережения.
3. Чем подробнее разбивка по статьям, тем информативнее результат.

Выполнение работы

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статьи доходов  и расходов | Факт за прошедший месяц,  тыс. руб. | План на следующий месяц,  тыс. руб. |
| **ДОХОДЫ:** | | | |
| 1. Зарплата мужа | 39,5 | 39,5 |
| 2. Зарплата жены | 20,0 | 20,0 |
| 3. Проценты по банковским вкладам | 3,2 | 0 |
| 4. Доход от сдачи в аренду дачи | 16,0 | 16,0 |
| **Всего доходов:** | **78,7** | **75,5** |
| **РАСХОДЫ:** | | | |
| 1. Питание | 20,0 | 20,0 |
| 2. ЖКХ | 4,0 | 4,0 |
| 3. Хоз. товары | 1,5 | 1,5 |
| 4. Кабельное ТВ+телефон стационарный+ телефоны мобильные 2 шт.+ интернет | 1,2 | 1,2 |
| 5. Копить на шубу жене | 10,0 | 10,0 |
| 6. Туфли мужу | 6,3 | 0 |
| 7. Билеты в театр | 1,5 | 0 |
| 8. Бензин | 10,0 | 10,0 |
| 9. Автостоянка | 4,0 | 4,0 |
| 10. Мойка автомобиля 4 раза/мес. | 1,5 | 1,5 |
| 11. Запчасти на авто | 1,35 | 0 |
| 12. Прочие и непредвиденные расходы | 4,0 | 4,0 |
| 13. Накопления и инвестиции (доходы - расходы) | 13,35 | 19,3 |
| **Всего расходов:** | **78,7** | **75,5** |

2. Разработка личного финансового плана на 1 год

Методические указания

1. Личный финансовый план составляется на срок не менее 1 года аналогично ежемесячному семейному бюджету, но статьи указываются более укрупненно, без детального разбиения.
2. Итоги подводятся по каждому месяцу.

Выполнение работы

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов  и расходов | Январь,  тыс. руб. | Февраль,  тыс. руб. | Март,  тыс. руб. | | Апрель,  тыс. руб. | | Май,  тыс. руб. | | Июнь,  тыс. руб. | |
| **ДОХОДЫ:** | | | |  | |  | |  | |  |
| 1. Зарплата мужа | 39,5 | 39,5 | 39,5 | | 39,5 | | 39,5 | | 39,5 | |
| 2. Зарплата жены | 20,0 | 20,0 | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | |
| 3. Проценты по банковским вкладам | 3,2 | 0 | 0 | | 3,2 | | 0 | | 0 | |
| 4. Доход от сдачи в аренду дачи | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 16,0 | | 16,0 | |
| **Итого:** | **62,7** | **59,5** | **59,5** | | **62,7** | | **75,5** | | **75,5** | |
| **РАСХОДЫ:** | | | |  | |  | |  | |  |
| 1. Питание | 30,0 | 20,0 | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | |
| 2. ЖКХ и хозтовары | 4,0 | 5,5 | 5,5 | | 5,5 | | 5,5 | | 5,5 | |
| 3. Кабельное ТВ+телефон стационарный+ телефоны мобильные 2 шт.+ интернет | 1,2 | 1,2 | 1,2 | | 1,2 | | 1,2 | | 1,2 | |
| 4. Одежда, обувь | 50,0 | 0 | 0 | | 10,0 | | 10,0 | | 0 | |
| 5. Развлечения | 100,0 | 3,0 | 3,0 | | 3,0 | | 3,0 | | 3,0 | |
| 6. Расходы на автомобиль | 17,0 | 17,0 | 17,0 | | 17,0 | | 17,0 | | 17,0 | |
| 7. Прочие и непредвиденные расходы | 4,0 | 4,0 | 4,0 | | 4,0 | | 4,0 | | 4,0 | |
| 8. Накопления и инвестиции (доходы - расходы) | -143,5  (расход сбережений) | 8,8 | 8,8 | | 2,0 | | 14,8 | | 24,8 | |
| **Итого:** | **62,7** | **59,5** | **59,5** | | **62,7** | | **75,5** | | **75,5** | |

Продолжение табл.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи доходов  и расходов | Июль,  тыс. руб. | Август,  тыс. руб. | | Сентябрь,  тыс. руб. | | Октябрь,  тыс. руб. | | Ноябрь,  тыс. руб. | | Декабрь,  тыс. руб. |
| **ДОХОДЫ:** | | | |  | |  | |  | |  |
| 1. Зарплата мужа | 39,5 | 39,5 | | 39,5 | | 39,5 | | 39,5 | | 39,5 |
| 2. Зарплата жены | 20,0 | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 |
| 3. Проценты по банковским вкладам | 3,2 | 0 | | 0 | | 3,2 | | 0 | | 0 |
| 4. Доход от сдачи в аренду дачи | 16,0 | 16,0 | | 16,0 | | 0 | | 0 | | 0 |
| **Итого:** | **75,5** | | **75,5** | | **62,7** | | **59,5** | | **59,5** | **59,5** |
| **РАСХОДЫ:** | | | |  | |  | |  | |  |
| 1. Питание | 20,0 | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 | | 20,0 |
| 2. ЖКХ и хозтовары | 5,5 | 5,5 | | 5,5 | | 5,5 | | 5,5 | | 5,5 |
| 3. Кабельное ТВ+телефон стационарный+ телефоны мобильные 2 шт.+ интернет | 1,2 | 1,2 | | 1,2 | | 1,2 | | 1,2 | | 1,2 |
| 4. Одежда, обувь | 10,0 | 10,0 | | 10,0 | | 8,0 | | 8,0 | | 0 |
| 5. Развлечения | 3,0 | 150,0 | | 3,0 | | 3,0 | | 3,0 | | 30,0 |
| 6. Расходы на автомобиль | 17,0 | 17,0 | | 17,0 | | 17,0 | | 17,0 | | 17,0 |
| 7. Прочие и непредвиденные расходы | 4,0 | 4,0 | | 4,0 | | 4,0 | | 4,0 | | 4,0 |
| 8. Накопления и инвестиции (доходы - расходы) | 14,8 | -132,2  (расход сбережений) | | 2,0 | | 0,8 | | 0,8 | | -18,2  (расход сбережений) |
| **Итого:** | **75,5** | **75,5** | | **62,7** | | **59,5** | | **59,5** | | **59,5** |

**Практическая работа №2**

**SWOT-анализ ресурсов собственного человеческого капитала**

Методические указания

Этапы проведения SWOT–анализа:

Шаг 1. Конкретно сформулируйте проблему (цель), которую хотите решить.

Шаг 2. Составьте SWOT– матрицу из 4-х полей (S, W, O, T).

Шаг 3. Заполните поля SWOT– матрицы (S, W, O, T) с расстановкой пунктов по

приоритетам (по 5-10 пунктов).

Шаг 4. Проведите перекрестный анализ полей матрицы: S-O, S-T, W-O, W-T, результаты

занесите в центральные поля матрицы.

Шаг 5. Сделайте выводы.

[Пример SWOT–анализа преподавателя университета](http://www.goodstudents.ru/swot/1436-swot-analiz-sotrudnika.html) (откройте ссылку на сайт)

Выполнение работы

**Цель SWOT-анализа:** получение должности заведующего кафедрой другого университета.

Матрица SWOT-анализа

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | | Внешняя среда | |
| Потенциальные  возможности (O):   1. в связи с пожилым возрастом действующий заведующий кафедрой может уйти на пенсию, что даст возможность претендовать на его должность; 2. на данной кафедре работает лишь один доктор наук, и тот пенсионного возраста;   на кафедре нет иных претендентов на данную должность;   1. мои данные конкурентоспособны; 2. моя кандидатура знакома руководству университета, я на хорошем счету. | Потенциальные  угрозы (T):   1. существует угроза, что на эту должность назначат женщину из другого вуза, обладающую аналогичными моим характеристиками; 2. один из проректоров негативно относится к моей кандидатуре и может предложить своего человека из числа сотрудников данного университета. |
| Внутренняя среда | Сильные стороны (S):   1. наличие ученой степени доктора наук и ученого звания «профессор», 2. большое количество публикаций; 3. известность в научной среде; 4. стаж преподавания более семнадцати лет; 5. возраст до 60 лет; 6. навыки чтения лекций хорошая дикция; 7. хорошие организаторские способности; 8. трудолюбие и ответственность; 9. наличие профессиональных наград; 10. уважение в коллективе. | Поле сильных сторон и возможностей  По сравнению с иными кандидатами я обладаю серьезными конкурентными преимуществами: более молодой возраст, большее количество научно-методических публикаций, больший стаж работы и более широкая известность в научных кругах, высокая оценка моей научной деятельности руководством университета. | Поле сильных сторон и угроз  Направление данной кафедры несколько отличается от сферы моей научной деятельности и у меня недостаточен опыт такой работы. У одного из конкурентов больше опыта работы именно по направлению кафедры.  В случае моего назначения придется вносить коррективы в направления работы кафедры с учетом моих научных интересов, что может быть негативно воспринято коллективом. |
| Слабые стороны (W):   1. недостаточно опыта руководства крупным коллективом, нет опыта работы в режиме многофункциональности; 2. проживание в большой удаленности от нового места работы; 3. недостаточное знание сотрудников, руководителей и обычаев делового оборота на новом месте работы; 4. недостаточная общительность может привести к негативному отношению со стороны коллег и формированию негативной атмосферы на кафедре. | Поле слабых сторон и возможностей  Недостаток опыта руководства крупным коллективом, незнание большинства сотрудников и личная необщительность будут отрицательно сказываться на работе, но со временем нивелируются. | Поле слабых сторон и угроз  Конкуренты могут использовать мои недостатки в борьбе за данное рабочее место. |

Выводы по результатам SWOT-анализа:

У меня имеется достаточный потенциал для того, чтобы претендовать на место заведующего кафедрой данного университета. Моя кандидатура конкурентоспособна.

Учитывая мои слабые стороны и имеющиеся внешние угрозы, мне необходимо направить свои усилия на освоение методов руководства крупным коллективом в условиях новой организации, изучение действующих в организации правил корпоративного поведения и сложившихся обычаев делового оборота, более детально изучить работу кафедры, а также познакомиться и наладить контакты с ее сотрудниками.

**Практическая работа №3**

**Расчет доходности банковского вклада**

Методические указания

1. Простой процент

**Сумма процентов =**

где: Деньги – сумма денежных средств на счете вклада;

Процент – годовая процентная ставка;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент

1. Сложный процент (капитализация)

**Сумма вклада с процентами = Деньги х (1+ )n**

где: Деньги – сумма денежных средств на счете вклада;

Процент – годовая процентная ставка;

n - количество периодов, за которые в течение срока вклада начисляется процент;

Дни – количество дней, за которые начисляется процент:

Дни = срок вклада (дней) / n

Дни -может быть дробным числом, напр.: срок вклада 365 дней, ежемесячное начисление процентов, т.е. n = 12, тогда Дни = 365 / 12 = 30,41

Задайте самостоятельно условия вкладов в соответствии с вашим реальным имеющимся вкладом в банке или укажите условия, на которых вы бы хотели разместить вклад.

Выполнение работы

1. Простой процент

Исходные данные:

Сумма вклада, руб.: 145000

Срок вклада, мес.: 12

Процентная ставка, % годовых: 8,0

Проценты выплачиваются по окончании срока вклада.

**Проценты = (145000 х 8,0 х 365) / (100 х 365) = 11600 руб.**

1. Сложный процент (капитализация)

Исходные данные:

Сумма вклада, руб.: 145000

Срок вклада, мес.: 12

Процентная ставка, % годовых: 8,0

Проценты выплачиваются ежемесячно с причислением к сумме вклада (капитализацией).

**Сумма с процентами = 145000 х (1 + (8,0 х (365/12)) / (100 х 365))12 = 157034,80 руб.**

**Проценты = 157034,80 – 145000 = 12034,80 руб.**

**Практическая работа №4**

**Выявление признаков нарушения финансовой устойчивости**

**коммерческого банка**

Методические указания

Самостоятельно выберите оцениваемый банк (например, на сайте <http://www.banki.ru/banks/ratings/>) и проведите его анализ по нижеприведенной таблице.

Выполнение работы

Карта

оценки финансовой устойчивости банка

**ПАО «ХХХ банк»**

наименование банка

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Признаки  нарушения  финансовой устойчивости банка | Что проверять | Как проверить | Результат  оценки:  **ДА** – наличие признака;  **НЕТ** – отсут-ствие признака |
| Основные критерии | | | |
| Неполное раскрытие бухгалтер-ской отчетности на сайте ЦБ РФ | Отсутствие всех предусмотренных форм отчетности (ф.101, 102, 123, 134 (квартальная), 135, годовая) на последнюю отчетную дату (отчеты публикуются на 18-й рабочий день после отчетной даты - проверить наличие аналогичного отчета у других банков) | <http://www.cbr.ru/credit/main.asp>.    Поиск в интернете по фразе: «нормативы ЦБ нарушили» выведет ежемесячные обзоры о нарушениях нормативов и нераскрытии отчетности | Нет |
| Агрессивная рекламная кампания | Наличие повышенной рекламной активности банка | Обзор СМИ: телевидение, интернет, радио, наружная уличная реклама и т.д. | Нет |
| Слишком привлекательные условия вкладов | Условия привлечения вкладов существенно лучше предложений иных банков региона (завышенные процентные ставки, подарки при открытии вклада, розыгрыши призов, льготные условия досрочного изъятия и т.д.) | Сайт банка  [http://www.banki.ru](http://www.banki.ru/)  [www.sravni.ru](http://www.sravni.ru/)  и др. | **Да** |
| Отсутствие или снижение рейтингов банка | Отсутствие у банка рейтингов и(или) устойчивой тенденции к их понижению по итогам 2 и более пересмотров рейтинговым агентством | <http://www.banki.ru/banks/ratings/agency/> | **Да** |
| Непрозрач-ность структуры собственников банка | Нераскрытие состава собственников (с долей более 5%). Наличие среди акционеров банка офшорных компаний, закольцованной структуры собственности, большого количества «компаний-прокладок» до конечного собственника-физлица. (Если доля крупнейшего собственника составляет менее 10% капитала, то высока вероятность того, что собственник не смог пройти процедуру согласования ЦБ РФ в части подтверждения источника дохода либо деловой репутации) | <https://www.cbr.ru/hd_base/default.aspx?PrtID=co_schema>. Открыть    <http://www.allbanks.ru/banks/russia/>  <http://www.banki.ru/banks/>  Сайт банка: раздел «Акционерам и инвесторам» | Нет |
| Плохая репутация собствен-ников и руководства банка | Отсутствие негативной информации о собственниках банка и его руководителях.  (Негативно репутацию собственников и топ-менеджмента банка можно оценить, если они ранее работали в банках, лицензия которых отозвана за проведение сомнительных операций, или владели таким банком.  Наличие собственников, заинтересованных в развитии банка и способных оказать финансовую поддержку, является значительным преимуществом) | Интернет, в т.ч.:  <https://www.vedomosti.ru/>  <http://www.kommersant.ru/> | Нет |
| Негативные отзывы о банке в СМИ | Отсутствие публикаций негативного характера:   * упоминания об участии банка, его сотрудников, менеджеров в отмывании денег; * сообщения об обысках и выемках документов (в том числе по клиентам банка); * сообщения о проводимых Банком России внеплановых проверках (особенно с требованиями создать существенный объем резервов); * нарушение обязательных банковских нормативов (в том числе неоднократное), недостоверность отчетности; * расследуемые уголовные дела или крупные судебные процессы; * существенные претензии со стороны любых государственных органов (особенно ЦБ, ФНС, Росфинмониторинга, МВД, Генпрокуратуры и Следственного комитета); * сообщения об убытках и/или существенном снижении объемов бизнеса; * сообщения о снижении кредитных рейтингов рейтинговыми агентствами (особенно на несколько ступеней); * выход из капитала банка известных и богатых акционеров, с заменой их на неизвестных на рынке или с плохой репутацией | Интернет, в т.ч.:  <https://www.vedomosti.ru/>  <http://www.kommersant.ru/> | Нет |
| Нарушение или отрицатель-ная динамика нормативов банка | Отсутствие нарушений или устойчивой отрицательной динамики норматива достаточности капитала Н1.0 (минимум 8%) и нормативов ликвидности Н2 (минимум 15%), Н3 (минимум 50%), Н4 (максимум 120%).  Должны выполнятся нормативы:  Н7 (максимум 800%) – максимальный размер крупных кредитных рисков;  Н9.1 (максимум 50%) – максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);  Н10.1 (максимум 3%) – совокупная величина риска по инсайдерам банка;  Н12 (максимум 25%) – норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц | <http://www.cbr.ru/credit/main.asp> (см. ф.135).  <http://www.banki.ru/banks/ratings/>  <http://www.analizbankov.ru/>  Поиск в интернете по фразе: «нормативы ЦБ нарушили» выведет ежемесячные обзоры о нарушениях нормативов. | **Да** |
| Запрет ЦБ на прием вкладов граждан | Отсутствие запрета ЦБ на прием вкладов граждан данным банком | На сайте рассматриваемого банка и на сайте АСВ: <https://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/> | Нет |
| Негативные показатели баланса банка | 1. Отток средств юридических лиц – не более 5% за мес. Отследить динамику | <http://www.banki.ru/banks/ratings/> (зайти в нужный банк)  <http://www.analizbankov.ru/>  (найти поиском нужный банк; затем справа в меню: «Устойчивость и надежность банка. Финансовый анализ»)  Проверка наличия непроведенных платежей:  Зайти на страницу банка на сайте ЦБ через  Справочник по кредитным организациям (<https://www.cbr.ru/credit/main.asp>),  открыть 101-ю форму отчетности, поискать в первом столбце под названием «Номер счета второго порядка» счета, начинающиеся с символов «317» или «318». Если эти счета есть и на них имеются остатки (число в последнем столбце с названием «Исходящие остатки, итого»), это означает, что у банка имеется просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным от других банков или от ЦБ средствам.  Также стоит обратить внимание на обороты по этим счетам – это значит, что банк допускал несвоевременную оплату долгов в течение месяца.  То же самое касается счетов 47418 (средства, списанные со счетов клиентов, но не проведенные по корреспондентскому счету кредитной организации из-за недостаточности средств) и 90904 (не исполненные в срок распоряжения из-за недостаточности денежных средств на корреспондентском счете кредитной организации) | 1.**Да** |
| 2. Снижение капитала – не более 10% за мес. Отследить динамику | 2.**Да** |
| 3. Снижение активов – не более 15% за мес. Отследить динамику | 3.**Да** |
| 4. Отсутствие убытка или рост убытков не более 10% за мес. Отследить динамику | 4.Нет |
| 5. Снижение кредитного портфеля – не более, чем на 20% за мес. Нормальная доля кредитного портфеля в составе активов – 50…80% | 5.**Да** |
| 6. Уровень просроченной задолженности – не более 7%. Отследить динамику | 6.Нет |
| 7. Доля физических лиц в пассивах банка – не выше 25% (означает высокий уровень зависимости от средств физлиц и уязвимости при их «набеге») | 7.Нет |
| 8. Отсутствие значительного резкого снижения остатков одновременно на ЛОРО-счетах и по привлеченным МБК (характеризуют доверие со стороны других банков) | 8.Нет |
| 9. Отсутствие значительных изменений объема привлеченных средств физлиц в динамике (резкое увеличение также не является положительным моментом, банк на любых условиях вынужден завлекать население, чтобы заместить отток других клиентов) | 9.Нет |
| 10. Отсутствие или незначительные остатки денежных средств на счетах в Банке России. Отследить в динамике | 10.**Да** |
| 11. Отсутствие непроведенных платежей | 11.Нет |
| 12. Отсутствие резкого роста оборотов по кассе или больших оборотов, особенно длительный период. | 12.Нет |
| 13. Отсутствие значительных вложений в акции и паи фондов. Доля вложений в ценные бумаги и активы, переданные в доверительное управление – не выше 25%. Отследить динамику | 13.Нет |
| Дополнительные критерии | | |  |
| Наличие/отсутствие банка в перечне системно значимых банков | Перечень таких банков ежегодно утверждается банком России. Отсутствие в перечне не означает плохое финансовое положение, но наличие банка в этом списке гарантирует его господдержку и является весомым подтверждением потенциальной устойчивости банка | <http://www.cbr.ru/press/pr.aspx?file=30092016_101942ik2016-09-30t10_19_00.htm> | Отсутствует |
| Наличие/отсутствие ценных бумаг банка в ломбардном списке Банка России | Отсутствие в списке не означает плохое финансовое положение, но наличие банка в ломбардном списке является результатом положительной оценки Баком России финансового положения банка | <http://www.cbr.ru/analytics/plugins/lombardlist.aspx> | Отсутствует |
| Наличие/отсутствие госструктур в списке акционеров (участников) банка | Отсутствие госструктур в составе акционеров банка не означает его плохое финансовое положение. Наличие и возможность (но не обязательность) господдержки является положительным фактором для устойчивости банка, но гарантий отзыва лицензии или санации не дает | <https://www.cbr.ru/hd_base/default.aspx?PrtID=co_schema>. Открыть  <http://www.allbanks.ru/banks/russia/>  <http://www.banki.ru/banks/> (зайти в нужный банк)  Сайт банка: раздел «Акционерам и инвесторам» | Отсутствует |

Выводы

|  |  |
| --- | --- |
| Оценка  степени надежности банка  (нужное подчеркнуть) | Рекомендации |
| Высокая | Можно размешать вклады и развивать финансовые отношения с банком без ограничений (при наличии документов о законном происхождении денежных средств) |
| СРЕДНЯЯ | Можно размешать вклады в пределах страховой суммы (1,4 млн. руб.), в том числе в иностранной валюте. Ежемесячно отслеживать наличие признаков нарушения финансовой устойчивости банка. |
| Удовлетворительная | Можно размешать вклады в пределах страховой суммы (1,4 млн. руб.), в том числе в иностранной валюте, но не в максимальных суммах. Ежедневный мониторинг информации в СМИ, ежемесячно отслеживать наличие признаков нарушения финансовой устойчивости банка. Решение о продлении депозита или открытии нового принимать на основе текущего анализа наличия признаков нарушения его финансовой устойчивости |
| НИЗКАЯ | Повышенный уровень риска нарушения финансовой устойчивости банка. Срочные депозиты в рублях РФ закрыть по истечении их срока действия. Иные счета, в т.ч. вклады в иностранной валюте срочно закрыть. Новые вклады не открывать. Ценности из сейф-ячеек забрать. Ежедневный мониторинг информации в СМИ, ежемесячно отслеживать наличие признаков нарушения финансовой устойчивости банка. При выявлении признаков ухудшения финансового положения банка рассмотреть вопрос о целесообразности досрочного закрытия депозитов с потерей процентов (сравнить с вариантом получения возмещения от АСВ при наступлении страхового случая, учесть наличие комиссий за досрочное расторжение договора) |
| Неудовлетворительная | Высокий уровень риска нарушения финансовой устойчивости. Отношения с данным банком нецелесообразны, имеющиеся вклады и ценности подлежат срочному изъятию (сравнить с вариантом получения возмещения от АСВ при наступлении страхового случая, учесть наличие комиссий за досрочное расторжение договора) |

**Практическая работа №5**

**Дифференциальное и аннуитетное начисление процентов**

**по кредиту**

Методические указания

1. Расчёт дифференцированного платежа

1 Размер основного платежа: **b = S / N**

где: b – основной платёж

S – размер кредита

N – количество месяцев

2 Начисленные проценты: **p = Sn х 0,01P / 12, Sn = S – (b х n)**

где: p – начисленные проценты

Sn – остаток задолженности на период

P – годовая процентная ставка по кредитy

n – количество прошедших периодов

3 Сумма платежа за i-й месяц: **b + pi**

1. Расчёт аннуитетного платежа

Размер ежемесячных выплат: **A = К х S**

где: А - ежемесячный аннуитетный платёж  
 К - коэффициент аннуитета  
 S - сумма кредита

**K = 0,01i x (1 + 0,01i)n / ((1 + 0,01i)n - 1)**

где: i - месячная процентная ставка по кредиту (1/12 годовой ставки)

n - количество периодов, в течение которых выплачивается кредит

1. Переплата по кредиту – сумма, которую заемщик платит кредитору сверх того, что было получено в долг. Рассчитывается в денежном выражении.

В качестве исходных данных используйте реальные параметры имеющегося у вас кредита или параметры предполагаемого кредита, если бы вы в нем нуждались.

Выполнение работы

Исходные данные:

Сумма кредита S, руб.: 480000

Процентная ставка, % годовых: 14,0

Срок кредитования N, мес.: 12

Погашение задолженности по кредитному договору: ежемесячно.

1. Расчет платежей по кредиту
   1. Дифференцированные платежи

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Номер месяца | Расчет платежей | | Размер выплат по кредиту с процентами, руб. |
| Размер основного ежемесячного платежа (**b**) | Проценты по кредиту (**p**) | (**b + p**) |
|  |  |
| 1 | 40000 | 5133,33 | 45133,33 |
| 2 | 40000 | 4666,67 | 44666,67 |
| 3 | 40000 | 4200,00 | 44200,00 |
| 4 | 40000 | 3733,33 | 43733,33 |
| 5 | 40000 | 3266,67 | 43266,67 |
| 6 | 40000 | 2800,00 | 42800,00 |
| 7 | 40000 | 2333,33 | 42333,33 |
| 8 | 40000 | 1866,67 | 41866,67 |
| 9 | 40000 | 1400,00 | 41400,00 |
| 10 | 40000 | 933,33 | 40933,33 |
| 11 | 40000 | 466,67 | 40466,67 |
| 12 | 40000 | 0,00 | 40000,00 |
| Итого: | 480000 | 30800,00 | 510800,00 |

* 1. Аннуитетные платежи

Размер ежемесячных выплат:

**A = 480000 х [(0,01х14/12) х (1+0,01х14/12)12 / ((1+0,01х14/12)12 -1)] = 43120,69 руб.**

1. Расчет переплаты по кредиту

|  |  |
| --- | --- |
| Переплата, руб.  Дифференцированные платежи | Переплата, руб.  Аннуитетные платежи |
| 510800,00 – 480000,00 = **30800,00** | 43120,69 х 12 – 480000,00 = **37448,28** |