

## ЗАДАНИЕ 2

### ЗАДАНИЕ 2.1.

Задачи разделов 2-9 необходимо выполнить с использованием встроенных финансовых функций Microsoft EXCEL - табличного процессора из состава Microsoft Office. Характеристика основных финансовых функций представлена в Приложении 1.

**Задача 1.** Капитал размещен в банке под 10% годовых сроком: а) на 5 месяцев; б) на 3 месяца. Определить процентную ставку за срок наращивания капитала.

**Задача 2.** Сумма в размере 2 000 руб. размещена на депозитном счете банка по схеме простого процента под 10 % годовых. Определить проценты и сумму, подлежащую возврату через два года и 2 квартала.

**Задача 3.** Сумма 2 млн. руб. размещена на счете банка 18 февраля не високосного года и востребована 25 декабря того же года. Ставка банка составляет 11% годовых. Определить сумму начисленных процентов, а также наращенную сумму при различной практике их начисления.

**Задача 4.** При открытии сберегательного счета по ставке 8% годовых 20 мая 2009 года была размещена сумма в размере 3000 руб., а 5 июля на счет добавлена сумма в 500 руб., 10 сентября снята со счета сумма в 750 руб., а 20 ноября счет был закрыт. Используя процентные числа определить сумму начисленных процентов при условии, что банк использует «германскую практику».

**Задача 5.** Клиент внес вклад в банк в сумме 1 тыс. руб. сроком на 1 год. Причем процентная ставка до середины второго квартала составляла 10% годовых, далее до конца третьего квартала – 15%, а с начала четвертого квартала – снова 10%. Какую сумму клиент получил в конце года?

**Задача 6.** Клиент банка разместил на депозитном счете 20 тыс. руб. с 15 января по 14 декабря невисокосного года под 10% годовых. Рассчитать сумму, полученную клиентом при закрытии депозитного счета, сумму процентных денег при условии:  
а) использования английской практики начисления простых процентов, если проценты начисляются только на первоначальную сумму вклада;

- б) использования английской практики начисления простых процентов, если с изменением ставки (до 12%) происходит одновременно капитализация процентного дохода;
- в) ежемесячного начисления сложных процентов.

**Задача 7.** Капитал в сумме 100 тыс. руб. был размещен в банке на депозитном счете под 14% годовых с 17 января по 15 декабря отчетного года. Рассчитать сумму процентных денег, величину коэффициента наращивания капитала и саму наращенную сумму, используя английскую, французскую, германскую практики начисления простых процентов. Построить график роста наращенной суммы при различных способах начисления простых процентов. Кроме того, определить сумму процентных денег и сумму наращенной суммы с учетом налогообложения. Сделать выводы к полученным результатам.

**Задача 8.** Процентные ставки по срочным вкладам для физических лиц в АО «ММБ» представлены в таблице.

Таблица 1

## ЗАДАНИЕ 2.2.

**Задача 1.** Организация ведет переговоры о кредите на сумму 2600 тыс. рублей на срок 3 месяца на следующих условиях:

- 1) процентная ставка составляет 20% годовых;
- 2) компенсационный остаток на счете в банке должен составить 15% от суммы кредита.

Определите реальную годовую процентную ставку и величину наращенной суммы.

**Задача 2.** Владелец векселя на сумму 10 тыс. руб. учел его в банке за 2 месяца до срока погашения по годовой учетной ставке 22%. Определить выкупную (учетную) стоимость векселя, т.е. сумму, которую получил владелец.

**Задача 3.** Вексель выдан на 5'000 руб. с уплатой 17 ноября, а владелец учел его в банке 19 августа по учетной ставке 18%. Определить сумму, полученную предъявителем векселя и доход банка при реализации дисконта.

**Задача 4.** 16 января текущего года банк выдал ссуду в 40 тыс. долларов до 14 ноября текущего года включительно под 18,5% годовых. Определите размер начисленных процентов при использовании простой процентной ставки:

- 1) с временной базой 360 дней и точным числом дней ссуды;
- 2) с временной базой 365 дней и точным числом дней ссуды;
- 3) с временной базой 360 дней и приближенным числом дней ссуды (в каждом месяце 30 дней).

**Задача 5.** Какой вариант предоставления кредита выберет заемщик, если известны условия выдачи кредита на сумму 10 тыс. долларов на полгода в трех банках? Условия следующие:

- 1) в первом банке процентная ставка составляет 22,8%, проценты начисляются ежеквартально;
- 2) во втором банке процентная ставка равна 22,5%, а неснижаемый остаток на счете в течение срока составляет 10% от суммы кредита;
- 3) в третьем банке процентная ставка равна 23,0%, а комиссионные составляют 1% от суммы кредита.

**Задача 6.** Организация приобретает оборудование стоимостью 2,5 млн. руб. и обращается в банк с целью получения кредита на эту сумму сроком на восемь месяцев.

Банк предлагает два варианта предоставления кредита:

- 1) номинальная процентная ставка 21%, погашение основной суммы долга и процентов по нему в конце срока, комиссионные - 1% от суммы кредита;
- 2) номинальная процентная ставка 19%, проценты авансовые, а основная сумма долга погашается в конце срока. Сравните реальную ставку кредита для банка по двум предложенным вариантам. Какой вариант выгоднее заемщику.

**Задача 7.** Организация получила в банке три кредита со следующими характеристиками (табл. 2).

Таблица 2

Номер кредита	Сумма кредита, тыс. долл.	Процентная ставка, %	Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита
1	700	18,1	14.02.	10.06
2	400	18,2	18.04	20.07
3	800	18,4	08.07	20,10

Определите среднюю процентную ставку для организации в текущем году, средний срок погашения ссуды и размер процентов по обслуживанию долга.

### 3. НАЧИСЛЕНИЕ ПО СЛОЖНЫМ СТАВКАМ

#### 3.1. СЛОЖНЫЕ СТАВКИ ССУДНЫХ ПРОЦЕНТОВ

В среднесрочных и долгосрочных финансово-кредитных операциях, если проценты не выплачиваются сразу же после их