

Государственное профессиональное образовательное учреждение
Тульской области «Болоховский машиностроительный техникум»
отделение в г. Киреевске

Методическая разработка

Практическое работа Определение суммы процентов по вкладам

Дисциплина ОП.03 Финансы, денежное обращение и кредит

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

Разработчик: Кисямова Римма Рафаиловна, преподаватель

Киреевск
2021

Дисциплина ОП.03 Финансы, денежное обращение и кредит

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

3 курс, группа 33.

Тема урока: Практическое работа Определение суммы процентов по вкладам

Цель работы: углубить и систематизировать знания студентов по теме «Ссудный капитал и кредит»; научить рассчитывать проценты по банковским депозитам с использованием формул простого и сложного процента; создать условия для формирования умений по применению полученных знаний в практической деятельности; развить умения производить математические расчеты; установить взаимосвязь расчета процентов по банковским вкладам и будущей специальностью; воспитание аккуратности, ответственности за качество выполненных действий.

Оборудование: проектор, персональный компьютер, экран, калькулятор.

Новые понятия и термины: простой процент, сложный процент.

Время: 1 час.

Ход занятия

1. Организационный момент (1 мин.)

Проверка присутствующих студентов, готовности к уроку, заполнение журнала.

2. Постановка целей и задач урока (1 мин.)

2.1 Назовите тему, изученную на прошлом занятии (Ссудный капитал и кредит).

2.2 В условиях рыночной экономики организации сталкиваются с ситуациями, когда имеются свободные денежные средства. Ими надо эффективно распорядиться.

Тема урока: Практическая работа Определение суммы процентов по вкладам.

2.3 Назовите цели практической работы, которые должны достигнуть в ходе ее выполнения.

3. Актуализация знаний студентов (15 мин.)

3.1. Фронтальный опрос (5 мин.)

А) Что называется кредитом?

Кредит — система экономических отношений, в процессе которых происходит движение ссудного капитала

Б) Дайте определение ссудному капиталу.

Это совокупность денежных средств, предоставляемая во временное пользование и за плату

В) Назовите источники образования ссудного капитала.

Это свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, находящиеся на депозитах в кредитных учреждениях.

Г) Поясните, что означает срочный характер кредитования.

Кредит необходимо возвращать в точно указанный срок, зафиксированный в кредитном договоре.

Д) Перечислите участников рынка ссудного капитала.

Первичные инвесторы, специализированные посредники, заемщики.

Е) Из каких частей состоит рынок ссудных капиталов?

Денежный рынок, рынок капиталов, фондовый рынок, ипотечный рынок.

3.2. Тестирование по теме «Ссудный капитал и кредит» (7 мин.) (при возможности с использованием *Google Диска*)

Инструкция: ответить на вопросы теста, выбрав один правильный ответ.

1. Функция кредита, посредством которой происходит аккумуляция денежных ресурсов в одних сферах деятельности и направление их в другие:

- а) аккумулирующая;
- б) перераспределительная;
- в) распределительная.

2. Какие части входят в состав рынка ссудных капиталов:

- а) фондовый рынок;
- б) рынок драгоценных металлов;
- в) рынок недвижимости.

3. Элементами кредитной сделки являются:

а) посредник;

б) кредитор;

в) покупатель.

4. Если кредит берется для кредитования другого экономического субъекта, то о какой форме кредита идет речь:

а) о прямой;

б) о косвенной;

в) о скрытой форме.

5. Источниками формирования ссудного капитала являются:

а) свободные денежные средства государства, юридических и физических лиц, находящиеся на депозитах в кредитных учреждениях;

б) средства федерального бюджета;

в) фонд заработной платы предприятий.

6. Кредитные карточки, платежи по которым осуществляются в пределах остатков средств на текущих счетах клиентов, — это:

а) кредитные карточки дорожного типа;

б) дебетовые кредитные карточки;

в) массовые образцы.

7. Назовите вид лизинговой сделки, зависящей от характера ее объекта:

а) лизинг с неполной окупаемостью (оперативный лизинг);

б) лизинг движимого имущества (транспорт, техника связи);

в) внутренний лизинг, когда все участники представляют одну страну.

8. Движение ссудного процента происходит:

а) от кредитора к заемщику;

б) от гаранта к поручителю;

в) от заемщика к кредитору.

9. Преобладающей формой кредита в современной экономике является форма:

а) товарная;

б) смешенная;

в) денежная.

10. Порядок начисления и взимания процентов определяется:

- а) по договоренности сторон кредитной сделки;
- б) в централизованном порядке;
- в) по окончании кредитной сделки.

3.3. Взаимоконтроль студентами выполненного теста. (3 мин.)

Студенты проверяют правильность выполненных заданий совместно при поддержке преподавателя.

4. Первичное усвоение новых умений (10 мин.)

Бухгалтер в таких случаях должен грамотно оценить ситуацию и просчитать возможные варианты вложения средств хозяйствующего субъекта: приобрести материальные ценности, либо ценные бумаги, либо нарастить деньги, передав их банку в качестве вклада (депозита). В последнем случае финансовый работник организации должен произвести расчеты.

Банковский вклад (депозит) – это денежные средства, переданные банку под проценты и на условиях возврата, определенных договором банковского вклада. За пользование денежными средствами банки могут начислять простые и сложные проценты.

Простой процент начисляется на первоначальную сумму депозита. Сумма простых процентов по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma\% = \frac{\text{Сумма вклада} \cdot \%_{\text{ставки}} \cdot K_{\text{дней}}}{100 \cdot 365(366)},$$

где $\%_{\text{ставки}}$ – годовая процентная ставка;

$K_{\text{дней}}$ – количество дней, за которые начисляется процент.

Задача 1. Определить наращенную сумму при использовании простой ставке процента в размере 3 % годовых. Первоначальная сумма в размере 50 тыс. руб. вложена на полгода.

Решение. $\Sigma\% = \frac{50\,000 \cdot 3 \cdot 181}{100 \cdot 365} = 743,84$ (руб.)

Ответ: сумма по процентам вклада составит 743,84 руб., а наращенная сумма вклада – 50 743,84 руб. (50 000 + 743,84).

Сложный процент начисляется на капитализированную сумму депозита, т.е. начисляемые к сумме с начисленными в предыдущем периоде процентами. Сумма вклада со сложными процентами по вкладу рассчитывается по формуле:

$$\Sigma_{\text{вклада}} = \text{Сумма вклада} \left(1 + \frac{\%_{\text{ставки}}}{100 \cdot m}\right)^{n \cdot m},$$

где m – количество периодов капитализации в год ($m=1$ при ежегодной капитализации; $m=2$ при капитализации раз в полгода; $m=4$ при ежеквартальной капитализации; $m=12$ при ежемесячной капитализации; $m=365$ (366) при ежедневной капитализации процентов).

n – количество периодов (лет).

Задача 2. Определить сумму при использовании сложной ставки процента с капитализацией процентов по кварталам в размере 8 % годовых. Первоначальная сумма в размере 300 тыс. руб. вложена на 2 года.

Решение.

$$\Sigma_{\text{вклада}} = 300000 \left(1 + \frac{8}{100 \cdot 4}\right)^{2 \cdot 4} = 300000 \cdot 1,02^8 = 300000 \cdot 1,17166 = 351498$$

(руб.)

Ответ: наращенная сумма вклада составит 351 498 руб., а сумма процентов составит 51 498 руб. (351 498 - 300 000).

4 Рефлексия (2 мин.)

Что сегодня вы узнали нового?

Изученный материал пригодится в будущей профессиональной деятельности?

Понравился ли вам урок? (с использованием смайликов)

Домашнее задание: оформить отчет по практической работе.

5 Первичное закрепление. (15 мин.)

Объяснение хода выполнения и оформления практической работы.

Выдача заданий

Задание 1. Определить наращенную сумму при использовании простой и сложной ставок процента с капитализацией процентов по полугодиям в размере 5 % годовых. Первоначальная сумма в размере 200 тыс. руб. вложена на 3 года.

Задание 2. Определить период начисления процентов, за который первоначальный капитал вырастет до 30 000 руб. Первоначальный капитал составляет 25 000 руб. Используется простая процентная ставка 4 % годовых.

Задание 3. Рассчитать сумму процентов и общую сумму к выдаче.

15.04.20__ открыт вклад до востребования на сумму 4 500 000 рублей.

Процентная ставка 6% годовых.

08 июля того же года дополнительно внесено 2 000 000 рублей, 18 сентября снято со счета 700 000 рублей, а 25 октября вклад полностью снят.

6 Информация о домашнем задании, инструктаж по его выполнению. (1 мин.)

Оформить практическую работу.

Список используемой литературы

Основной источник:

1. Янин О.Е. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для студ. учреждений сред. проф. образования / О. Е. Янин. — М.: Издательский центр «Академия», 2017. — 256 с.

Дополнительные источники:

2. Перекрестова Л.В., Романенко Н.М., Сазонов С.П. Финансы и кредит: учеб. для студ. учреждений сред. проф. образования – 7-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2016. – 288 с.
3. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. — 4-е изд., испр. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2021. — 434 с. — (Профессиональное образование).