**Задачи для контрольной работы (3 курс 1 семестр)**

**Задача 1.**

Открыт депозитный счет на 3 месяца.

i = 14% (годовых). Сумма 300 тыс. руб.

Через 3 месяца счет закрыт. Определить сумму к получению.

**Решение:**

НС - наращенная сумма

ПС - первоначальная сумма

i - ставка процента

n - срок в годах

Простые проценты:

НС = ПС\*(1+i\*n) = 300\*(1+0,14 \* 1/4) = 310,5

Сложные проценты:

НС = ПС\*(1+i)^n = 300\*(1+0,14)^(1/4) = 310

**Задача 2**

Определить какой вариант залога более выгоден для предприятия в рамках

получения банковского кредита на сумму 6200 тыс. руб.

Срок кредитного договора 2 года

1 вариант - под залог валютного счета годовая доходность 11,5% курс доллара на момент оформления кредитного договора 65,5 руб.=1 $ расходы на реализацию валютных ценностей 10,8 тыс. руб. на 100 тыс. дол.

2 вариант - под залог материальных ценностей годовая доходность 23%

**Решение:**

Первый вариант:

Сумма кредита в долларах:

6200000/65,5 = 94656,5 долл.

Сумма спустя два года с учетом процентов:

94656,5\*(1+0,115)^2 = 117679,3 долл.

Проценты:

117679,3 - 94656,5 = 23022,8 долл.

В рублях:

23022,8\*65,5 = 1508 тыс.руб.

Расходы на реализацию валютных ценностей:

10,8\*117679,3/100000 = 12,7 тыс.руб.

1508 + 12,7 = 1520,7 тыс. руб.

Второй вариант:

6200\*(1+0,23)^2 = 9380

9390 - 6200 = 3190 тыс. руб.

1520,7<3190

Выгодно воспользоваться первым вариантом.

**Задача 3**

На транзитный счет поступила валютная выручка 173 тыс. дол. курс дол 69,1 руб.=1 дол. расходы на реализацию валюты 51 тыс. руб.

Определить:

1) Размер средств перечисляемый на текущий валютный счет?

2) Размер средств перечисляемый на расчетный счет с учетом расходов на

реализация валюты?

**Решение:**

1) На валютный счет будут перечислены все средства с транзитного счета:

173 тыс. долл.

2) На расчетный счет будет перечислено:

173\*69,1 - 51 = 11903,3 тыс.руб.

**Задача 4**

Заключен договор купли продажи (российское предприятие - импортер)

Определить: На сколько должна измениться рублевая сумма, при изменении курса валюты, с учетом и без учета форвардного договора?

Форвардный договор с уполномоченным банком заключен на следующих условиях:

1) страховая премия (оформление форвардного договора) 63 тыс. руб.

2) форвардный курс 68,9 руб. за 1 дол.

На день заключения договора купли-продажи курс валюты составлял 67,8 руб. за 1 дол.

На день оплаты за товары согласно договору купли-продажи курса валют составлял 69,4 руб. за 1 дол.

Сумма счета за приобретенные товары 190 тыс. долл.

**Решение:**

При заключении форвардного договора:

190 \* (68,9 - 67,8) + 63 = 272 тыс.руб.

Без заключения форвардного договора рублевая сумма вырастет на:

190 \* (69,4 - 67,8) = 304 тыс.руб.

304>272
При форвардном контракте рост рублевой суммы будет меньше.