

ІНСТРУКЦІЙНА КАРТКА
для проведення практичного заняття
з дисципліни «Фінанси» № 7

Тема: Визначення доходів від цінних паперів

Мета: формування вмінь і навичок визначення доходів від цінних паперів

Робоче місце: аудиторія.

Тривалість заняття: 80 хв.

Матеріально – технічне забезпечення

1.Робочий зошит.

2.Калькулятор.

Правила техніки безпеки: згідно інструкції

Зміст та послідовність виконання завдань

Задача № 1

Акціонерне товариство (АТ) випустило 100 привілейованих акцій номіналом в 100грн. Мінімальний річний дивіденд під час емісії було об'явлено у розмірі 11% номіналу. Визначити мінімальну суму, яку АТ повинно сплачувати щорічно по привілейованим акціям.

<i>Дано: ПА-100шт 1ПА-100грн. d – 11%</i>	Розв'язок: 1. Визначимо вартість акцій $ВА = ПА * 1ПА =$ 2. Визначимо суму дивідендів $Да = ВА * d / 100 =$
<i>Мінімальна сума сплати по привілейованих акція - ?</i>	

Задача № 2

Акціонерне товариство (АТ) випустило 1000 звичайних акцій. Чистий дохід АТ за підсумками року склав 100000грн.. Дивіденд по всім привілейованим акціям був сплачений у розмірі 21000грн. Визначити дохід на звичайну акцію.

<i>Дано: ЗА-1000шт ЧД – 100000грн. dn=21000грн.</i>	Розв'язок: 1. Визначимо яка величина доходу пішла на звичайні акції $ВДза = ЧД - dn$ 2. Визначимо дохід на одну звичайну акцію $Да = ВДза / ЗА$
<i>Да = ?</i>	

Задача № 3

Комерційний банк у річному звіті навів таку інформацію на одну звичайну акцію: дохід – 51грн., дивіденд, що об'явлено, - 51 грн. Визначити дивідендний вихід.

<i>Дано: Да = 51 грн. d = 51 грн.</i>	Розв'язок: 1. Розрахуємо дивідендний вихід за даною формулою:
<i>ДВ = ?</i>	$ДВ = d / Да$

Задача № 4

В об'яві банку вказано, що дивіденд по привілейованим акціям буде сплачено у розмірі 24% річних. Визначити суму дивіденду, якщо номінал акції складає 101 грн.

Дано: $d_{na} = 24\%$ $Na = 101$ грн.	Розв'язок: 1. Розрахуємо суму дивідендів за даною формулою: $\sum d = Na * d_{na} \%$
$\sum d = ?$	

Задача № 5

Облігації номіналом в 201 грн. продаються за ціною 195 грн.. Визначити курс облігацій.

Дано: $No = 201$ грн. $P_{Цобл} = 195$ грн.	Розв'язок: 1. Визначимо курс облігацій за даною формулою: $\text{Курс облігацій} = (\text{Ринкова ціна} / \text{Номінал}) * 100\%$
Курс облігацій -?	

Задача № 6

Курс державних короткострокових облігацій номіналом в 51 грн. складає 47,5. Визначити ціну облігацій.

Дано: $No = 51$ грн. Курс -47,5%	Розв'язок: 1. Визначимо ціну облігацій за даною формулою: $P_{Цобл} = (No * \text{Курс}) / 100$
$P_{Цобл} = ?$	

Задача № 7

Облігації номіналом в 101 тис. грн. продаються по курсу 77,5. Визначити суму доходу від придбання 100 облігацій при їх погашенні.

Дано: $No = 101$ тис. грн. Курс -77,5%	Розв'язок: 1. Визначимо реалізаційну ціну облігацій: $P_{Цобл} = (No * \text{Курс}) / 100$ 2. Визначимо дохід при погашенні однієї облігації: $D_{погаш} = No - P_{цобл} =$ 3. Визначимо суму доходу від придбання 100 облігацій при їх погашенні:
$D_{погаш} = ?$	

Задача № 8

Депозитний сертифікат номіналом 101 тис. грн. видано 20.01.2009р. з погашенням 05.10.2009р. під 75% річних. Визначити суму нарахованих відсотків та суму погашення боргового зобов'язання, використовуючи формулу точного та звичайного відсотка.

<i>Дано:</i> <i>Ndc=101 тис. грн.</i> <i>t= 20.01.2009</i> <i>-05.10.2009</i> <i>%= 75% річних</i>	Розв'язок: 1. Визначимо строк на який був виданий депозитний сертифікат: Повний період становить 258 днів, відніmemo перший і останній дні і отримаємо 256 днів. Визначимо суму нарахованих відсотків використовуючи формулу точного відсотка: $\Sigma \% = \frac{Ndc * \%}{365} * t$ Сума погашення боргового зобов'язання становить: $\Sigma \text{погашення} = Ndc + \Sigma \%$ Визначимо суму нарахованих відсотків використовуючи формулу звичайного відсотка: $\Sigma \% = \frac{Ndc * \%}{360} * t$ Сума погашення боргового зобов'язання становить: $\Sigma \text{погашення} = Ndc + \Sigma \%$
$\Sigma \text{нарах}\% = ?$ $\Sigma \text{погашення} = ?$	

Після виконання завдань студенти повинні

Знати:

- Види цінних паперів;
- Порядок визначення курсів цінних паперів;
- Порядок визначення доходів цінних паперів.

Вміти:

- Визначати номінальну ціну цінного паперу;
- Визначати курс цінних паперів;
- Визначати розмір дивідендів;
- Визначати прибутковість цінних паперів.

Питання для захисту

1. Що таке акція?
2. Перерахуйте види облігацій.
3. Вкажіть як називається дохід отриманий власником цінних паперів?
4. Поясніть чим ринкова ціна відрізняється від номінальної?
5. Як визначити курс цінних паперів?
6. Як визначається прибутковість за акцією?

Завдання додому: Опрацювати тему «Державне регулювання фінансового ринку». Ковальчук С.В. Фінанси. Навч. посібник. – Львів: «Новий світ», 2016, ст482-488.