

Министерство образования и науки Республики Башкортостан
ГБПОУ Октябрьский многопрофильный профессиональный колледж

Утверждено
на заседании МС
Протокол № 1
от 31. 08. 2022 г.

Рассмотрено
на заседании ПЦК
профессионального цикла
Протокол № 1 от 31. 08.2022г.
Председатель ПЦК _____ Г.Ф.Ямаева

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ
ПО ПРОВЕДЕНИЮ ПРАКТИЧЕСКИХ РАБОТ

ПО УЧЕБНОЙ ДИСЦИПЛИНЕ
ОП.03 ФИНАНСЫ, ДЕНЕЖНОЕ ОБРАЩЕНИЕ И КРЕДИТ

ОСНОВНОЙ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЙ ПРОГРАММЫ
ПРОГРАММЫ ПОДГОТОВКИ КВАЛИФИЦИРОВАННЫХ РАБОЧИХ (СЛУЖАЩИХ)
ПО ПРОФЕССИИ СРЕДНЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
38.01.03 КОНТРОЛЕР БАНКА

Разработала преподаватель _____Ильина М.В.

2022

Методические рекомендации по практическим работам составлены на основе рабочей программы учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит», по профессии 38.01.03 Контролер банка являющейся составной частью программы подготовки квалифицированных рабочих, сформированной на основе федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по профессии **080110.02 Контролер банка**, утвержденного Министерством образования и науки РФ 02.08.2013г №693 (в редакции Приказа Минобрнауки России от 09.04.2015г №389).

Перечень общих компетенций

<i>Код</i>	<i>Наименование общих компетенций</i>
ОК 1.	Понимать сущность и социальную значимость своей будущей профессии, проявлять к ней устойчивый интерес.
ОК 2.	Организовывать собственную деятельность, исходя из цели и способов ее достижения, определенных руководителем.
ОК 3.	Анализировать рабочую ситуацию, осуществлять текущий и итоговый контроль, оценку и коррекцию собственной деятельности, нести ответственность за результаты своей работы.
ОК 4.	Осуществлять поиск информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач.
ОК 5.	Использовать информационно-коммуникационные технологии в профессиональной деятельности.
ОК 6.	Работать в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, клиентами.
ОК 7	Работать с клиентами, используя базовые знания делового русского и иностранного языков и учитывая межкультурные и этнические различия.
ОК 8	Эффективно использовать оргтехнику и соответствующие средства защиты от опасных и вредных факторов, соблюдать правила техники безопасности.
ЛР 13	Соблюдающий в своей профессиональной деятельности этические принципы: честности, независимости, профессионального скептицизма, противодействия коррупции и экстремизму, обладающий системным мышлением и умением принимать решения в условиях риска и неопределенности
ЛР14	Готовый соответствовать ожиданиям работодателей: проектно- мыслящий, эффективно взаимодействующий с членами команды и сотрудничающий с другими людьми, осознанно выполняющий профессиональные требования, ответственный, пунктуальный, дисциплинированный, трудолюбивый, критически мыслящий, нацеленный на достижение поставленных целей;

	демонстрирующий профессиональную жизнестойкость
ЛР15	Открытый к текущим и перспективным изменениям в мире труда и профессий
ЛР16	Мотивированный к освоению функционально близких видов деятельности, имеющих общие объекты (условия, цели) труда, либо иные схожие характеристики
ЛР17	Способный в цифровой среде проводить оценку информации, ее достоверность, строить логические умозаключения на основе поступающей информации
ЛР18	Способный реализовать лидерские качества в процессе профессиональной деятельности
ЛР19	Обладающий стрессоустойчивостью и коммуникабельностью
ЛР20	Проявляющий высокую ответственность и собственную инициативу
ЛР21	Осознающий значимость профессионального развития в выбранной профессии
ЛР22	Обладающий мотивацией к самообразованию и развитию
ЛР23	Демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности, открытости
ЛР24	Имеющий потребность в создании положительного имиджа колледжа

Практическая работа №1 «Расчет денежных агрегатов (M0, M1)»

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний, наработка практических навыков расчета денежных агрегатов

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции ПК 1.2-1.5

Общие компетенции ОК1-5

Задание:

1. Тест

1. *Денежная реформа – это:*

А. Полное преобразование денежной системы страны;

Б. Долгосрочная политика государства, направленная на вытеснение бумажными деньгами металлических денег;

В. Полное или частичное преобразование денежной системы страны;

Г. Процесс утраты золотом денежных функций;

2. *Выражение одним товаром своей стоимости в другом, противостоящем ему товаре, - характерная черта формы стоимости:*

А. Простой

Б. Полной

В. Всеобщей

Г. Денежной

3. *Функцию меры стоимости выполняют ... деньги:*

А. только действительные

Б. только заменители действительных

В. Действительные и заменители действительных

Г. Бумажные и кредитные

4. *Состав и структуру денежной массы характеризуют:*

А. коэффициенты мультипликации

Б. показатели скорости обращения денег

В. Коэффициенты монетизации

Г. Денежные агрегаты

5. Наиболее ликвидной частью денежной массы являются:

А. безналичные деньги

Б. квазиденьги

В. наличные деньги

Г. депозиты в иностранной валюте

2. Контрольные вопросы

1 вариант Денежный агрегат М0

2 вариант Денежный агрегат М1

3. Задача

1 вариант

- небольшие срочные вклады - 1630 ден. ед.;
- крупные срочные вклады - 645;
- чековые вклады - 448;
- бесчековые сберегательные вклады - 300;
- наличные деньги - 170.

Определить:

1 вариант – М0 и М1

2 вариант: На основании данных, приведенных в таблице, определите: А) М0; Б) М1

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645
Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

Практическая работа №2 «Расчет денежных агрегатов (М2, М3, L)»

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний, наработка практических навыков расчета денежных агрегатов

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции ПК 1.2-1.5

Общие компетенции ОК1-5

Задание:

1. Блиц-тест

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет») ?

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.

2. Первым товаром-посредником было золото.

3. Главное свойство денег - это их надежность.

4. Деньги выполняют функции (всего три):

- средства обращения;
- средства измерения стоимости;
- средства сохранения и накопления.

5. Денежные агрегаты - это виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности.

2. Контрольные вопросы:

1. Вариант

Дайте определение денежных агрегатов М2. Что лежит в основе отличия М2 от М1 и М3? Связано ли оно со свойством ликвидности?

2. Вариант

Дайте определение денежных агрегатов М3. Что лежит в основе отличия М3 от М1 и М2? Связано ли оно со свойством ликвидности?

3. Задача:

1 вариант

- небольшие срочные вклады - 1630 ден. ед.;
- крупные срочные вклады - 645;

- чековые вклады - 448;
- бесчековые сберегательные вклады - 300;
- наличные деньги - 170.

Определить:

М2 и М3

2 вариант

На основании данных, приведенных в таблице, определите:

А) величину М0

Б) величину М1

Небольшие срочные вклады	300
Крупные срочные вклад	645
Вклады до востребования	448
Государственные облигации	300
Наличные деньги	170

Практическая работа № 3 «Финансы»

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний по разделу «Финансы»

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции ПК 1.2-1.5 Общие компетенции ОК1-5

Задание: **1 вариант**

ТЕСТ

1. Деньги являются:
 - а) средством измерения стоимости;
 - б) средством накопления стоимости;
 - в) всем вышеперечисленным.
2. Закон денежного обращения определяет:
 - а) величину денежной массы;
 - б) скорость оборота денег;
 - в) количество золота в мире.
3. Какое из следующих утверждений верно?
 - а) деньги - это кристаллизация меновой стоимости;
 - б) деньги - это знак обмена;
 - в) деньги - это все вышеназванное.
4. Функцией денег является:
 - а) средство обращения;
 - б) предоставление деловой информации;
 - в) образование финансовых фондов.
5. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги и безналичные деньги?
 - а) M1;
 - б) M2;
 - в) M4.
6. Какой вид денежного агрегата включает в себя наличные деньги, безналичные деньги, ценные бумаги, обращающиеся на финансовом рынке?

- а) М1;
- б) М3;
- в) М4.

7. Покупательная способность денег:

- а) может расти и уменьшаться;
- б) увеличиваться со временем;
- в) всегда остается неизменной.

8. Гиперинфляция - это инфляция, при которой прирост цен составляет:

- а) 40 % в год;
- б) 80 % в год;
- в) 100 % и более в год.

9. Дефляция - это явление, связанное:

- а) с ростом уровня цен;
- б) с падением уровня цен;
- в) с объявлением обесцененных денег недействительными.

10. Гарантийная надпись на чеке или векселе называется:

- а) индоссамент;
- б) акцепт;
- в) аваль.

ВЕРНО/НЕВЕРНО ДАННОЕ ВЫРАЖЕНИЕ (ДА/НЕТ)

1. Деньги - это кристаллизация меновой стоимости.
2. Первым товаром-посредником было золото.
3. Главное свойство денег - это их надежность.
4. Деньги выполняют роль счетной единицы.
5. Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.
6. Прямой товарообмен - это ликвидность.
7. Деньги - это язык рынка.
8. Бумажные деньги существуют в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.
9. Эмитентом денег является уполномоченный коммерческий банк.
10. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.

11. Денежная масса - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.
12. Уравнение обмена показывает соответствие количества денег в обращении их реальной потребности.
13. Денежный агрегат M0 показывает массу безналичных денег.
14. Денежный агрегат M1 показывает массу наличных денег.
15. Денежный агрегат M2 показывает массу наличных денег, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумагах.

ЗАДАЧА 1. Рассчитайте скорость оборота денег. Денежная масса наличных и безналичных денег - 500 млрд руб. Валовой национальный продукт - 4100 млрд руб.

2 вариант

1. ПОДБЕРИТЕ ТЕРМИНЫ

Термины

1. Бартер
2. Деньги
3. Инфляция
4. Ликвидность
5. Уравнение обмена
6. Масштаб цен
7. Денежный поток
8. Денежное обращение
9. Денежные агрегаты
10. Биметаллизм
11. Золото
12. Денежная масса
13. Стоимость денег
14. Монометаллизм
15. Банкнота

Определения

1. Валютный металл
2. Денежная единица, используемая для измерения и сравнения стоимости товаров (услуг, работ)

3. Совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам и государству
4. Покупательная способность денег
5. Непрерывно протекающий во времени оборот денег
6. Билет центрального банка
7. Расчетная зависимость, согласно которой произведение величины денежной массы на скорость оборота денег равно номинальному национальному доходу
8. Виды денег и денежных средств, отличающихся друг от друга степенью ликвидности
9. Прямой товарообмен
10. Переполнение каналов денежного обращения относительно товарной массы
11. Всеобщий товар-эквивалент
12. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом является серебро и золото
13. Денежная система, в которой всеобщим эквивалентом являются или серебро, или золото
14. Способность денег участвовать в немедленном приобретении товаров (услуг, работ)
15. Движение наличных и безналичных денег при выполнении ими своих функций

ВЕРНО/НЕВЕРНО (ДА/НЕТ)

1. Деньги выполняют функции: средства обращения, средства измерения стоимости, средства сохранения и накопления стоимости.
2. Деньги - это знак обмена.
3. Инфляция - это падение уровня цен.
4. Нуллификация - это способность денег участвовать в немедленном приобретении товара.
5. Прямой товарообмен - это ликвидность.
6. Деньги - это средство накопления стоимости.
7. Бумажные деньги существуют в виде банкнот, пластиковых карт, казначейских билетов.
8. Денежное обращение - это движение денег при выполнении ими своих функций в наличной и безналичной формах.
9. Масштаб цен - это совокупность покупательных, платежных и накопленных средств, обслуживающая экономические связи и принадлежащая гражданам, хозяйствующим субъектам, государству.
10. Уравнение обмена показывает соответствие количества денег в обращении их реальной потребности.
11. Денежный агрегат M0 показывает массу наличных денег.
12. Денежный агрегат M1 показывает массу наличных и безналичных денег.
13. Денежный агрегат M4 показывает массу наличных денег, безналичных денег и денег на банковских депозитах и государственных краткосрочных ценных бумагах.

14. Главное свойство денег - ликвидность.

15. Причиной современного бартера является рост рентабельности производства и реализации товаров.

ЗАДАЧА Рассчитайте скорость оборота денег, хранящихся на расчетном счете.

Денежные агрегаты равны $M_0 = 120$ млрд руб., $M_1 = 360$ млрд руб., $M_2 = 380$ млрд руб.

Практическая работа № 4 «Финансы: составление тестов и кроссвордов»

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний по разделу «Финансы»

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции ПК 1.1-1.5 Общие компетенции ОК1-5

Задание:

1. Составить тест (20 вопросов. 3 варианта ответов)
2. Кроссворд (15 слов)

Источник А.Э Зинкевич «Финансы и кредит» , глава 4 стр. 47-63, глава 7 стр. 111-119

Практическая работа № 5 «Оценка платежеспособности клиента – физлица, финансового положения заемщика – юрлица»»

Цели работы:

-обучающая – обобщение и систематизация теоретических знаний по разделу «Кредитная сфера»

-развивающая – развитие мыслительной способности, памяти, умения применять полученные знания на практике

-воспитательная – формирование у обучающихся умения ставить цели учебной деятельности и выполнять их; формирование любознательности и стремления к овладению прочными знаниями

Методическое обеспечение

Задания на практическую работу

Профессиональные компетенции ПК 1.2-1.5 Общие компетенции ОК1-5

Задание:

- 1 вариант – нечетные задания
- 2 вариант – четные вопросы

Решить задачи:

Задача 1. Предприятие взяло кредит в 100 млн руб. сроком на два года под 15% годовых и по истечении срока кредита должно вернуть ссуду с процентами. Сколько должно заплатить предприятие? Проценты простые.

Задача 2. Фирма взяла кредит в сумме 300 млн руб. сроком на один год под 16% годовых. Определите погашаемую сумму кредита.

Задача 3. Молодая семья получила от банка ссуду на строительство жилья в размере 60 млн руб. сроком на три года под простую процентную ставку 16% годовых. Определите сумму кредита и проценты.

Задача 4. Клиент получил кредит сроком на три месяца в 6 млн руб. Сумма возврата кредита 7,5 млн руб. Определите процентную ставку банка.

Задача 5. Клиент внес депозит в сумме 1000 руб. под 50% годовых сроком на 10 лет. Требуется определить сумму денег, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 6. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на 120 дней под 6%. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через 120 дней.

Задача 7. Депозитный вклад величиной 1000 руб. вложен в банк на шесть месяцев при 6% годовых. Требуется определить сумму денег, которую получит клиент через шесть месяцев.

Задача 8. Вкладчик вложил в банк 15 000 руб. под 5% на восемь месяцев. Требуется определить, какой доход получит вкладчик.

Задача 9. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 10. Величина предоставленного банком кредита составляет 50 000 руб. Процентная ставка - 20% годовых, срок погашения 6 месяцев. Рассчитайте план погашения кредита двумя способами:

1) кредит и проценты по кредиту будут выплачиваться ежемесячно равными долями;

2) кредит и проценты по кредиту будут погашены через 6 месяцев.

Задача 11. Определите, что стоит дороже: кредит 36 тыс. руб., за который нужно выплачивать 3,86 тыс. руб. ежемесячно в течение года, или кредит такого же размера, за который нужно платить ежемесячно 1,4 тыс. руб. в течение 3 лет?

Задача 12. Рассчитайте ставку платы за факторинг, если процент за кредит - 29% годовых, а средний срок оборачиваемости средств в расчете - 21 день.

Задача 13. Рассчитайте учетный процент и учетную ставку по вексельному кредиту. Номинальная цена векселя 100 000 руб., банк выкупает его, выплачивая 90 000 руб., за 6 месяцев до наступления срока платежа по векселю.

Задача 14. Рассчитайте сумму овердрафта и процентный платеж по нему. Остаток денежных средств на счете клиента в банке составляет 1 800 000 руб. В банк поступили документы на оплату клиентом сделки на сумму 2 100 000 руб. Процент за овердрафт составляет 20% годовых.

Поступление средств на счет клиента. происходит через 10 дней после оплаты указанной сделки.

Задача 15. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 16. Вы положили в коммерческий банк 10 тыс. руб. В это время обязательная норма резерва составляла 20%. Не принимая в расчет инфляцию, какое максимальное количество денег можно "создать" из этого вклада, если он пройдет через всю банковскую систему?

Задача 17. Банк выдал кредит на 6 месяцев в размере 200 тыс. рублей по простой ставке процентов 30% годовых. Подсчитать погашенную сумму начисленных процентов.

Задача 18. Определить погашаемую через 2 года клиентом ссуду по простой процентной ставке, при условии, что размер ссуды составляет 100 000 руб., а годовая процентная ставка - 19%.

Задача 19. Клиент внес сумму 1000 руб. под 50 % годовых сроком на 10 лет. Определить сумму, которую клиент получит в банке через 10 лет.

Задача 20. Депозитный вклад величиной в 3000 рублей вложен в банк на 6 месяцев при 6 % годовых. Определите сумму, которую получит клиент через 6 месяцев.

Задача 21. Банк дал долгосрочный кредит в размере 5 млн руб на 2 года по годовой ставке сложных процентов 80 % годовых. Кредит должен быть погашен единовременным платежом с процентами в конце срока. Определите погашаемую сумму полученных процентов.

Верно ли данное выражение (ответьте «да» или «нет»)

1. Любой кредит называется коммерческим.
2. Финансовый кредит - это отсрочка платежей, предоставляемая продавцом покупателю.
3. Порядок кредитования, оформление и погашение кредитов регулируются договором купли-продажи.
4. Товарный кредит - это форма представления вещи одной стороной в собственность другой стороне.
5. Если предприятие берет кредит, то у него слабое финансовое состояние.
6. Предприятие может заложить одно и то же имущество одновременно нескольким кредиторам.
7. Форфетирование - это торгово-комиссионные и посреднические услуги банка.
8. Предприятие, в отношении которого возбуждено дело о банкротстве, можно передать в ипотеку.
9. Платность кредита является принципом кредитования.

10. Онкольный кредит - это краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию.
11. Использование кредитования ускоряет научно-технический прогресс.
12. Аккумулирование временно свободных денежных средств - это функция кредита.
13. Предприятия должны заботиться о своей кредитоспособности, а граждане - нет.
14. Ипотечный кредит - это кредит под залог ценных бумаг.
15. Основная цель факторинга - получение средств немедленно или в срок, определенный договором.

Практическая работа № 6 «ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА»

Цель занятия — усвоение порядка заключения кредитного договора с заемщиком и оформления дополнительного соглашения к кредитному договору.

Основным документом, регламентирующим отношения между кредитором и заемщиком, является кредитный договор. Он содержит все условия предоставления кредита и должен быть подписан всеми участниками кредитной сделки.

Согласно Положению о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденному Банком России от 31 августа 1998 г. № 54-П, предоставление банком денежных средств клиентам банка осуществляется следующими способами:

- 1) разовым зачислением денежных средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии.

Задание

Задача 1. Фирма по пошиву верхней Одежды «Дива» обратилась в Акционерный коммерческий банк «Мирбанк» (ОАО) с целью получить кредит на закупку торгового оборудования во вновь организуемый торговый зал, предназначенный для реализации собственной продукции.

Между сторонами 12 апреля 2017 г. был заключен кредитный договор на предоставление суммы 1 200 000р. сроком на 1 год под 15 % годовых единовременным зачислением на расчетный счет заемщика. Погашение производится ежемесячно 11-го числа равными долями. Неустойка за несвоевременное погашение основного долга кредита и процентов по нему составляет 0,1 % за каждый день, истекший с даты наступления планового

платежа, на сумму просроченного платежа. По инициативе заемщика 10 сентября 2017 г. было подписано дополнительное соглашение об изменении даты погашения основного долга по кредиту и процентов по нему на 20-е число каждого месяца.

Требуется:

1. Перечислите документы, которые заемщику необходимо представить для получения кредита.
2. Определите дату погашения всей суммы кредита.
3. Рассчитайте сумму ежемесячных платежей в погашение основного долга по кредиту.
4. Перечислите, какие меры может предпринять банк в случае нарушения заемщиком условий кредитного договора.
5. Оформите кредитный договор, данные сторон укажите произвольно.
6. Оформите дополнительное соглашение, данные сторон укажите произвольно.

Договор на предоставление коммерческого кредита (образец).

Данный образец договора коммерческого кредита предусматривает заключение соглашения между коммерческим банком и предприятием (юридическим лицом) на предоставление кредита с целью использования в качестве аванса для обеспечения расчетов по договору поставки.

*Подчеркнутый текст необходимо заменить на собственный.

Договор № 1223-1KR

на предоставление коммерческого кредита

г. Октябрьский

"01" сентября 2021 г.

Акционерный коммерческий банк "Альфа-Банк", именуемое в дальнейшем "Кредитор", в лице председателя правления Давыдова Ильи Александровича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и Общество с ограниченной ответственностью "Заря", именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице генерального директора Александра Ивана Ивановича, действующего на основании Устава, с другой стороны, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. По настоящему Договору Кредитор обязуется предоставить денежные средства (далее по тексту - "кредит") Заемщику в размере один миллион рублей в виде аванса по Договору поставки № 456/45 от "20" августа 2010 г. (далее по тексту - "Основной договор"), а Заемщик, в свою очередь, обязуется возратить полученный кредит уплатить проценты на него в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Договором.

1.2. Кредит предоставляется сроком на три года.

1.3. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 25% годовых от суммы кредита.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Заемщик обязан:

2.1.1. Обеспечить исполнение своего обязательства перед Кредитором залогом своего недвижимого имущества.

2.1.2. Возвратить Кредитору полученный кредит по истечении срока, на который он предоставлен.

2.1.3. Выплатить Кредитору проценты за пользование кредитом в размере, указанном в пункте 1.3 настоящего Договора.

2.2. Заемщик вправе:

2.2.1. С согласия Кредитора вернуть кредит до истечения установленного настоящим Договором срока. При досрочном исполнении обязательства проценты выплачиваются за весь срок, указанный в Договоре.

2.2.2. Отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не позднее чем за пять дней до его предоставления.

2.3. Кредитор обязан предоставить Заемщику кредит в течение десяти рабочих дней с момента подписания настоящего Договора.

2.4. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику предусмотренного настоящим Договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

3. Обеспечение кредита

3.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается залогом недвижимого имущества в виде земельного участка площадью 5000 м2 расположенного по адресу г. Октябрьский ул. Янтарная 2.

Право собственности Заемщика на участок подтверждается договором купли-продажи №9874/54 от 12 февраля 2008 г.

3.2. Сторона предоставившая обеспечение ООО "Заря" регистрационный номер №1587455525 от 06 июля 2002 года.

3.3. Документы, подтверждающие обеспечение исполнения кредитных обязательств, являются приложением к настоящему Договору.

4. Ответственность Заемщика

4.1. В случае просрочки исполнения обязательства в части возвращения основной суммы долга по кредиту на эту сумму подлежат уплате проценты

за пользование чужими денежными средствами в порядке и размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 Гражданского кодекса.

4.2. В случае просрочки исполнения обязательства в части уплаты Кредитору процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору неустойку в размере десяти процентов от необходимой суммы за каждый день просрочки.

5. Заключительные положения

5.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента передачи денежных средств Заемщику и действует до 01 сентября 2010 года.

5.2. Любые изменения и дополнения являются действительными при соблюдении их письменной формы.

5.3. Кредит считается возвращенным в момент зачисления денежных средств на банковский счет Кредитора.

5.4. Настоящий Договор составлен в двух аутентичных экземплярах - по одному для каждой из Сторон.

5.5. Во всем, что предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством.

6. Реквизиты и подписи Сторон

Кредитор

Заемщик

АКБ "Альфа-Банк"

ООО "Заря"

г.Октябрьский ул. Тверская, дом 8 оф.7

г.Октябрьский ул. Серова,
дом 98 оф.15

Телефон (495)111-22-33

Телефон (495)888-11-99

Расчетный счет № 444XXXXXXXXXXXX21
354XXXXXXXXXXXX98

Расчетный счет №

МФО 12XXXX65

МФО 12XXXX57

(подпись, печать)

(подпись, печать)

Приложение 2 «Бланк кредитного договора (пример)»

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № ____

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк _____
____ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем **КРЕДИТОР**,
в лице _____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № _____
____ от « ____ » _____ г., с одной стороны, и _____

(полное наименование, соответствующее Уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем **ЗАЕМЩИК**, в лице _____
____, действующего(ей) на основании _____
____, с другой стороны, заключили настоящий
договор (именуемый в дальнейшем Договор) о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. **КРЕДИТОР** обязуется предоставить **ЗАЕМЩИКУ** кредит в сумме _____

(цифрами и прописью)

для _____

(целевое назначение кредита)

на срок до « ____ » _____ года под _____

(цифрами и прописью)

процентов годовых, а **ЗАЕМЩИК** обязуется возвратить **КРЕДИТОРУ** полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

2. Условия предоставления кредита

2.1 **КРЕДИТОР** открывает **ЗАЕМЩИКУ** ссудный счет № _____ . _____

2.2 Выдача кредита производится после оформления Договора обеспечения по кредиту, а также _____

(передачи залогодателем КРЕДИТОРУ предмета залога,

предоставления КРЕДИТОРУ банковской гарантии, страхового полиса на предметы залога)

2.3. Выдача кредита производится единовременным зачислением суммы кредита на расчетный счет **ЗАЕМЩИКА** № _____

в _____
на основании платежных поручений **ЗАЕМЩИКА**.

2.4. За проведение операций по ссудному счету **ЗАЕМЩИК** вносит **КРЕДИТОРУ** плату из расчета процентов годовых с суммы фактической задолженности по кредиту.

2.5 Уплата процентов производится _____ « ____ » числа

(ежемесячно, ежеквартально)

_____ и на дату окончательного

(каждого месяца, последнего месяца квартала)

погашения кредита.

2.6. Плата за проведение операций по ссудному счету вносится одновременно с уплатой процентов.

2.7. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита, или уплату процентов, или за проведение операций по ссудному счету ЗАЕМЩИКУ уплачивает КРЕДИТОРУ неустойку с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства, установленной настоящим Договором, в размере _____, начисляемую на сумму просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения просроченной задолженности.

3. Условия расчетов и платежей

3.1. Погашение кредита, уплата процентов, внесение платы за проведение операций по ссудному счету и других платежей по настоящему Договору производится платежным поручением ЗАЕМЩИКА с его расчетного счета № _____ в _____, а также других счетов ЗАЕМЩИКА.

3.2. Датой выдачи кредита является дата списания средств со ссудного счета ЗАЕМЩИКА № _____.

Датой погашения задолженности по кредиту, уплаты процентов, неустойки, внесения платы за проведение операций по счету, перечисления других платежей по настоящему Договору является дата списания средств с расчетного счета ЗАЕМЩИКА у КРЕДИТОРА или дата поступления средств на корреспондентский счет КРЕДИТОРА.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом и платы за проведение операций по ссудному счету начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности (включительно), а в случае несвоевременного погашения — датой погашения, установленной по настоящему Договору (включительно).

3.4. При исчислении процентов, платы за проведение операций по ссудному счету, платы за резервирование ресурсов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году — действительное число календарных дней (365 или 366 соответственно).

3.5. Средства, поступившие в счет погашения задолженности по настоящему Договору, в том числе списанные в безакцептном порядке со счетов ЗАЕМЩИКА, а также перечисленные третьими лицами, в том числе поручителями, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

- 1) на уплату неустойки за неисполнение обязательств по настоящему Договору в установленный срок;
- 2) на внесение просроченных платежей за проведение операций по ссудному счету;
- 3) на уплату просроченных процентов;
- 4) на внесение срочной платы за проведение операций по ссудному счету;
- 5) на уплату срочных процентов;
- 6) на погашение просроченной задолженности по кредиту;
- 7) на погашение срочной задолженности по кредиту.

4. Обязанности и права КРЕДИТОРА

4.1. КРЕДИТОР обязан зачислить сумму кредита на расчетный счет ЗАЕМЩИКА на основании платежного поручения ЗАЕМЩИКА.

4.2. КРЕДИТОР имеет право в одностороннем порядке производить по своему усмотрению изменение процентной ставки при условии принятия Банком России решений по изменению учетной ставки с уведомлением об этом ЗАЕМЩИКА.

В случае изменения КРЕДИТОРОМ процентной ставки в одностороннем порядке указанное изменение вступает в силу с даты получения ЗАЕМЩИКОМ уведомления, если в уведомлении не указана более поздняя дата вступления изменения в силу.

4.3. **КРЕДИТОР** имеет право требовать от **ЗАЕМЩИКА** сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.4. **КРЕДИТОР** имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по кредиту и другим платежам, предусмотренным настоящим Договором, по мере поступления средств на счета **ЗАЕМЩИКА** у **КРЕДИТОРА** в безакцептном порядке производить их списание в пределах сумм просроченных платежей и неустойки.

КРЕДИТОР письменно информирует **ЗАЕМЩИКА** о факте безакцептного списания средств с его счетов.

4.5. **КРЕДИТОР** имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности предоставляемых **ЗАЕМЩИКОМ** отчетных и плановых показателей его хозяйственно-финансовой деятельности.

5. Обязанности и права ЗАЕМЩИКА

5.1. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им **ЗАЕМЩИК** обеспечивает предоставление **КРЕДИТОРУ**:

1) _____
(имущество в залог/указать какое и залогодателя;

банковские гарантии/указать гаранта;
поручительства юридических лиц/указать полное наименование;

2) _____
поручительства физических лиц/указать ФИО полностью)

5.2. **ЗАЕМЩИК** обязан предоставить **КРЕДИТОРУ** правильно оформленные платежные документы и приложения, необходимые для осуществления операций по счетам в соответствии с целевым назначением кредита.

5.3. **ЗАЕМЩИК** обязан как минимум за 10 рабочих дней уведомить **КРЕДИТОРА** о его предстоящей реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала.

5.4. При увеличении **КРЕДИТОРОМ** процентной ставки в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Договора **ЗАЕМЩИК** имеет право погасить всю сумму кредита с уплатой процентов, внесением платы за проведение операций по ссудному счету, а также уплатой неустоек и других платежей на прежних условиях в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты получения письменного уведомления **КРЕДИТОРА**. При этом **ЗАЕМЩИК** не уплачивает компенсацию за досрочный возврат кредита.

6. Прочие условия

6.1. Все споры, вытекающие из настоящего Договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде г. _____.

(местонахождение КРЕДИТОРА)

6.2. В случае изменения одной из сторон своего местонахождения или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах.

В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов, она обязана информировать об этом другую сторону до вступления изменений в силу.

6.3. Настоящий Договор составлен в трех экземплярах, из которых один передается **ЗАЕМЩИКУ**, два — **КРЕДИТОРУ**.

7. Срок действия Договора

7.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему Договору.

8. Адреса и реквизиты сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

Приложение 3

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк _____
_____ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице _____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от « ____ » _____ г., с одной стороны, и

—
(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) _____ в _____ дальнейшем _____ ЗАЕМЩИК, _____ в _____ лице

— _____, действующего(ей) на
основании _____,

с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного
долга и процентов по кредитному договору №* _____
от « ____ » _____ 20 ____ г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

Приложение 3

ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ №

г. _____ « ____ » _____ 20 ____ г.

Акционерный коммерческий банк _____
_____ (открытое акционерное общество), именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице _____,

(должность уполномоченного лица банка, ФИО полностью)

действующего(ей) на основании Устава и доверенности № от «__»____г., с одной стороны, и

(полное наименование, соответствующее уставу и учредительным документам)

именуемое(ый) в дальнейшем ЗАЕМЩИК, в лице

_____, действующего(ей) на основании_____, с другой стороны, заключили настоящее соглашение об изменении даты погашения основного долга и процентов по кредитному договору №*____ от «__»____20__г. на 20-е число каждого месяца.

Юридические адреса сторон

КРЕДИТОР

ЗАЕМЩИК

М.П.

ПРАКТИЧЕСКАЯ РАБОТА 7 «СОСТАВЛЕНИЕ ГРАФИКА ПЛАТЕЖЕЙ»

Задача 1_Определение суммы банковского кредита

При выдаче кредита банком предприятию были удержаны 3% годовых в качестве оплаты за оформление кредита, а именно 2100 тыс. рублей.

Определить, сколько составила сумма кредита, если кредит выдан на срок 1 год.

Задача 2_Расчет суммы задолженности заемщика по кредиту при простом проценте

Организации представлена ссуда в сумме 400 млн. руб. под 33% годовых на срок с 1 января по 1 апреля текущего года. Определить подлежащую возврату сумму, если долг гасится единовременным платежом.

Таблица 2 – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	400
2. Процентная ставка годовая	%	33
3. Порядковый номер для выдачи ссуды	— — —	день № 1

4. Порядковый номер для погашения ссуды	— — —	день № 91
5. Срок кредита	день	
6. Количество дней в году (временная база)	день	365
7. Проценты за пользование ссудой	млн руб.	
8. Общая задолженность заемщика к концу срока пользования ссудой (возвращается кредитору)	млн руб.	

Задача 3_Определение процентной ставки за кредит

В кредитном договоре банка с предприятием предусматривается погашение 26А26мы кредита с процентами и размере 100 млн. рублей через 60 дней. Сумма кредита составляла 100 млн. рублей. По условиям кредитного договора начисляются ежемесячно и капитализируются. Кредит погашается разовым платежом вместе с процентами в конце срока. Определить величину процентной ставки.

Таблица 3 – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	90
2. Срок кредита	дни.	60
3. Сумма задолженности банку к концу срока 26А26ъзования ссудой	млн руб.	100
4. Период начисления процентов	день	30
5. Количество периодов начисления процентов за срок кредита	раз	
6. Количество дней в году (временная база)	день	365
7. Процентная ставка, годовая	%	

Задача 4_Расчет суммы задолженности предприятия по кредиту

Организация ООО «Исида» получила в коммерческом банке «Олимпийский» краткосрочный кредит на пополнение оборотных средств в сумме 100 млн. руб. на срок 6 месяцев под 40% годовых на условиях ежемесячного начисления процентов за кредит с их капитализацией. Сумма кредита и проценты возвращаются разовым платежом в конце срока. С наступлением срока возврата ссуды заемщик не смог погасить кредит и уплатить проценты.

По просьбе заемщика банк согласился продлить срок кредита на один месяц на следующих условиях:

- На дополнительный срок процентная ставка по кредиту составляет 60% годовых;
- Проценты начисляются на первичную сумму кредита и погашаются в конце вновь установленного срока пользования ссудой.

Определить общую сумму задолженности заемщика банку.

Таблица 4 – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	100
2. Срок кредита	день	180
3. Процентная ставка годовая	%	40
4. Периодичность начисления процентов	день	30
5. Количество периодов начисления процентов	раз	
6. Сумма задолженности заемщика к концу первого срока пользования	млн руб.	
7. Срок пролонгированного кредита	день	30
8. Процентная ставка годовая по пролонгированной ссуде	%	60
9. Сумма процентов по пролонгированной ссуде	млн руб.	
10. Общая сумма задолженности по ссуде	млн руб.	

Задача 5 – Расчет суммы платы за кредит при сложном проценте

Рассчитайте сумму платы за кредит, если проценты начисляются ежеквартально и капитализируются. Кредит возвращается в конце срока разовым платежом вместе с процентами.

Таблица 5 – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	790
2. Срок кредита	день	181

3. Процентная ставка годовая	%	35,0
4. Количество дней в году (временная база)	день	365
5. Количество раз начисления процентов за срок кредита	ед.	
6. Процентная ставка за период начисления процентов	% за период	
7. Общая сумма задолженности заемщика к концу срока	млн руб.	
8. Сумма платы за кредит (процент)	млн руб.	

Задача 6 – Разработка плана погашения кредита с процентами

Коммерческий банк предоставил организации кредит в сумме 48 млн. руб. для закупки стоматологического оборудования на срок с 30 января по 30 июля 2009 г. под залог основных средств. Процентная ставка по кредиту – 40% годовых. Проценты начисляются за весь срок кредита на первоначальную сумму ссуды. Погасительные платежи по кредиту вносятся заемщиком ежемесячно и состоят из равных частей суммы основного долга и процентов.

Разработать план погашения задолженности заемщика по ссуде.

Таблица 6.1 – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Сумма кредита	млн руб.	48,0
2. Срок кредита	дни	
3. Процентная ставка годовая	%	40
4. Сумма процентов по ссуде	млн руб.	
5. Сумма задолженности по ссуде к концу срока	млн руб.	
6. Количество платежей за срок кредита	раз.	

Таблица 6.2 – План погашения задолженности по ссуде, млн руб.

Дата	Остаток долга	Погашение основного долга	Проценты	Всего погасительный платеж
1	2	3	4	5
30.01.09	48,0	— — —	— — —	— — —

28.02.09	48,0			
31.03.09				
30.04.09				
31.05.09				
20.06.09				
30.07.09				
Итого				

Задача 7 *Расчет графика движения средств при овердрафте*

Организация ООО «Свинга» имеет в коммерческом банке верхний предел овердрафта в размере 500 млн. руб. Кредитовый остаток на счете предприятия на 1 января 2000 г. составил 20 млн. руб. За период 2-15 января на счет предприятия ежедневно поступала выручка от реализации продукции в размере 50 млн. руб. в день. Других поступлений и платежей не было. За период 16-25 января предприятие производило платежи по оплате сырья, материалов, заработной платы, оплате коммунальных услуг ежедневно в размере 110 млн. руб. С 25 по 31 января на счет предприятия поступали денежные средства от реализации продукции в размере 122 млн. руб. в день.

Разработать график движения средств при овердрафте, предварительно рассчитав ежедневные остатки средств на счете за период с 1 января по 31 января 2009 г.

Определить: а) срок овердрафта; б) стоимость банковского кредита для заемщика, если процентная ставка за кредит составляет 0,1% ежедневно.

Таблица 7 – Расчет движения денежных средств при овердрафте

Дата	Поступление средств		Остаток средств (+,-)
		Снятие средств	
01.01.			
31.01.			

Задача 8 *Расчет обеспечения банковского кредита*

Определить обеспечение банковской ссуды, выданной на пополнение оборотных средств организации, если задолженность организации по ссуде составила 1040 млн. руб., стоимость заложенных ценностей на эту же дату по сведениям заемщика –1400 млн. руб.,

а банк установил маржу с учетом возможного риска потерь при реализации обеспечения в размере 30% от стоимости заложенных ценностей заемщика.

Таблица 8 – Исходные данные и результаты расчетов

Показатель	Ед. изм.	Значение
1. Задолженность по выданной ссуде	млн руб.	1040
2. Стоимость заложенных ценностей по сведениям заемщика	млн руб.	1400
3. Маржа, установленная банком с учетом возможного риска потерь при реализации	%	30
4. Реальная стоимость заложенных ценностей с учетом риска потерь	млн руб.	
5. Излишек (+), недостаток (-) обеспечения	млн руб.	...

Методические рекомендации

По методу расчета величины процента различают простой процент и сложный процент. *Простым называется* такой процент, который исчисляют на основе суммы кредита, т.е. база для его начисления не изменяется.

При *сложном проценте* начисление платы за кредит происходит не только на основную сумму кредита, но и на наращенные за предыдущий период проценты. База для определения сложных процентов будет возрастать.

Простой процент рассчитывается по формуле 1:

$$P = \frac{K_o * PC * t}{100 * 365} \quad (1)$$

где P – процент, плата за кредит;

K_o – сумма кредита;

PC – годовая процентная ставка, %;

t – срок кредита в днях, определяется как разность между порядковым номером дня и дня выдачи кредита;

365 – временная база, количество дней в году.

Для расчета сложного процента используют формулы 2, 3 и 4:

$$K_n = K_o * (1 + PC)^n \quad (2)$$

где K_n – задолженность заемщика по кредиту к концу срока, включая сумму кредита и начисленный процент;

PC – процентная ставка за период начисления процентов, выраженная в десятичной дроби;

n -- количество раз начисления процентов за срок кредита.

Величина процентной ставки при сложном проценте рассчитывается по формуле 3:

$$PC = \sqrt[n]{\frac{K_n}{K_o}} - 1 \quad (3)$$

Полученный по формуле 3 результат показывает величину процентной ставки за период начисления процентов, выраженную в десятичной дроби.

Величина платы за кредит, т.е. процент, определяется по формуле:

$$П = K_n - K_o \quad (4)$$

где K_n – задолженность заемщика по кредиту, определяется по формуле 2;

K_o – сумма кредита.

Предельный уровень процентной ставки, превышение которого невыгодно не только заемщику, но и кредитору, называется *границей ссудного процента*.

Процентная ставка, по которой банк предоставляет кредиты первоклассным заемщикам, называется *базисной процентной ставкой* по кредитным операциям. При установлении уровня процентной ставки для других заемщиков к базисной процентной ставке делается надбавка на риск исходя из класса надежности данного заемщика.

Для расчета *дисконта*, т.е. скидки от номинальной стоимости ценной бумаги, применяется *учетная* процентная ставка, по которой банки покупают (учитывают) векселя и другие ценные бумаги.

При получении коммерческими банками кредитов от Национального банка они платят за кредит на основе официальной процентной ставки: *рефинансирования* или ломбардного кредита. Если банк получает кредит от другого банка, то в этом случае используются ставки межбанковского рынка ссудных капиталов.

При банковском кредитовании кредиты предприятиям можно классифицировать по целевому назначению:

- на финансирование потребности в оборотных средства;
- на финансирование потребности в основных средствах.

Для покрытия текущей потребности в оборотных средствах кредит предприятию может быть выдан в форме *овердрафта*. В этом случае в соответствии с соглашением

между банком и заемщиком заемщику разрешается иметь на текущем счете в банке дебетовое сальдо, банк оплачивает платежные документы (требования), поступающие на оплату заемщиком. Предельная величина овердрафта определена кредитным договором.

Срок овердрафта определяется периодом пользования ссудой.

Процент по овердрафту начисляется ежедневно на непогашенный остаток долга. Эта форма кредита считается самой дешевой, так как клиент платит только за фактически использованные суммы. Погашение задолженности по кредиту производится из выручки, поступающей на расчетный счет предприятия.

Проводя кредитные операции, банки выдают в ссуду также те деньги, которые им доверили другие клиенты. Поэтому выдача кредитов производится банком под различного рода *кредитное обеспечение*. Под обеспечением кредита следует понимать в широком смысле все меры со стороны кредитора, которые служат минимизации риска непогашения кредитов.

В узком смысле – это виды и формы гарантированных обязательств заемщика перед кредитором (банком) по возврату кредита в случаях его возможного невозврата.

Все ссуды связаны с известным *риском*, и хотя риск можно минимизировать путем тщательного анализа заявки на кредит, полностью его устранить не возможно.

Цель принимаемого обеспечения по ссуде состоит в том, чтобы кредитору получить некоторые права сверх своих основных прав по кредитному договору в отношении возбуждения иска против клиента, если не соблюдаются условия погашения ссуды.

Самым распространенным типом обеспечения кредита является определенное имущество заемщика, которое выделяется в качестве актива, из поступлений, от продажи которого банк разместит свои расходы по ссуде.

Под *залогом имущества* понимается право кредитора получить возмещение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Обычно согласно договору о залоге обеспечивается требование в том объеме, какой оно может иметь к моменту покрытия долга, включая, сумму основного долга, проценты, неустойку, возмещение убытков, причиненных отсрочкой возврата кредита, затрат по взысканию задолженности. Денежная оценка предмета залога производится по соглашению сторон по рыночным ценам.

В течение срока кредита банк, в целях минимизации потерь по ссуде, периодически должен проводить финансовый контроль за достаточностью и приемлемостью кредитного обеспечения заемщика

Перечень рекомендуемых учебных изданий, Интернет-ресурсов, дополнительной литературы

Основные источники:

Электронн ресурс цифровой образовательной среды «Профобразование»

1. Олейникова, И. Н. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие / И. Н. Олейникова, Т. В. Решетило. — Таганрог : Таганрогский институт управления и экономики, 2019. — 212 с. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/108106> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей
2. Карпенко, С. М. Финансы, денежное обращение и кредит : учебное пособие по изучению дисциплины обучающимся по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) / С. М. Карпенко. — Брянск : Брянский государственный аграрный университет, 2018. — 252 с. — ISBN 2227-8397. — Текст : электронный // Электронный ресурс цифровой образовательной среды СПО PROФобразование : [сайт]. — URL: <https://profspo.ru/books/107926> . — Режим доступа: для авторизир. пользователей

Нормативные документы:

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 20.04.2015) "О банках и банковской деятельности"
2. ФЗ «О Центральном банке РФ» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ

Дополнительные источники:

1. Л.В. Перекрестова, Н.М.Романенко , С.П.Сазонов Финансы, денежное обращение и кредит: учебник для СПО,-М.: ИЦ «Академия», 2015

Электронные ресурс

«Финансы, денежное обращение и кредит». Форма доступа:

- 1) <http://www.arb.ru> – официальный сайт Ассоциации российских банков.
- 2) <http://www.cbr.ru>. – официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
- 3) <http://www.consultant.ru> – сайт компании «Консультант Плюс».