**Содержание**

1. Теоретическая часть

1.1 Кассовые операции коммерческих банков

2. Практическая часть

Приложение 1

Приложение 2

Список использованных источников

**Теоретическая часть**

**Задание 1**

1. **Кассовые операции коммерческих банков**

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Исключительное право выпуска и изъятия наличных денег из обращения, организация их обращения принадлежат ЦБ РФ как эмиссионному центру страны. В целях организации наличного денежного обращения на территории Российской Федерации на Банк России в соответствии с Федеральным законом о ЦБ РФ от 12 апреля 1995 г. возложены следующие функции:

прогнозирование и организация производства, перевозка и хранение банкнот и монеты, создание их резервных фондов;

установление правил хранения, перевозки и инкассации наличных денег для кредитных организаций;

установление признаков платежеспособности денежных знаков и порядка замены поврежденных банкнот и монеты, а также их уничтожения;

определение порядка ведения кассовых операций для кредитных организаций.

Непосредственное кассовое обслуживание предприятий и организаций возложено на коммерческие банки[[1]](#footnote-1).

Налично-денежный оборот начинается в ЦБ РФ. Наличные деньги переводятся из его резервных фондов в оборотные кассы, таким образом они поступают в обращение. Из оборотных касс ГРКЦ, или РКЦ, наличные деньги направляются в операционные кассы коммерческих банков для выдачи клиентам — юридическим и физическим лицам (либо непосредственно, либо в кассы предприятий и организаций). Меньшая часть наличных денег, находящихся в кассах предприятий и организаций, используется для расчетов между ними (в случаях, когда стоимость покупки не превышает предельной суммы платежа, установленной в законодательном порядке), но большая часть выплачивается населению в виде различных видов денежных доходов (заработной платы, пенсий и пособий, стипендий, страховых возмещений, дивидендов, поступлений от продажи ценных бумаг и т.д.).

Население использует наличные деньги и для взаиморасчетов. Но большая их часть расходуется на уплату налогов, сборов, страховых платежей, уплату за квартиру и коммунальные платежи, погашение ссуд, покупку товаров и оплату различных платных услуг, покупку ценных бумаг, лотерейных билетов, уплату арендных платежей, штрафов, пеней и неустоек и т.д. Таким образом, деньги поступают либо непосредственно в операционные кассы коммерческих банков, либо в кассы предприятий и организаций (прежде всего предприятий торговли и предприятий, оказывающих услуги населению). В своей деятельности по организации налично-денежного оборота на территории РФ банковские структуры руководствуются следующими нормативными документами ЦБ РФ: Порядком ведения кассовых операций в РФ, утвержденным решением Совета директоров ЦБ РФ 22 сентября 1993 г. № 40; Положением «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ» от 25 марта 1997 г. № 56; Положением «О правилах организации наличного денежного обращения на территории РФ» от 5 января 1998 г. № 14-П;

Инструкцией по эмиссионно-кассовой работе от 16 ноября 1995 г. № 31. В соответствии с указанными документами все организации, предприятия учреждения независимо от организационно-правовой формы должны хранить свободные денежные средства в учреждениях банков на соответствующих счетах на договорных условиях. Денежная наличность сдается предприятиями непосредственно в кассы кредитных организаций или через объединенные кассы при предприятиях, а также предприятиям Государственного комитета Российской Федерации по связи и информации (т.е. почтовым отделениям) для перевода на соответствующие счета в банках. Наличные деньги могут сдаваться на договорных условиях через инкассаторские службы банков или специализированные инкассаторские службы, имеющие лицензию Банка России на осуществление соответствующих операций по инкассации денежных средств и других ценностей. Каждому предприятию по согласованию с их руководителями банк устанавливает порядок и сроки сдачи наличных денег исходя из необходимости ускорения оборачиваемости денег и своевременного поступления их в кассы в дни работы банка. При этом могут устанавливаться следующие сроки сдачи предприятиями наличных денежных средств: для предприятий, расположенных в населенном пункте, где имеются учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — ежедневно в день поступления наличных денег в кассы предприятий; для предприятий, которые в силу специфики своей деятельности и режима работы, а также при отсутствии вечерней инкассации или вечерней кассы в банке не могут ежедневно в конце рабочего дня сдавать наличные денежные средства в учреждения банков или предприятия Госкомсвязи России, — на следующий день;

для предприятий, расположенных в населенном пункте, где нет учреждений банков или предприятий Госкомсвязи России, а также находящихся от них на отдаленном расстоянии, — 1 раз в несколько дней.

В целях обеспечения полной и своевременной сдачи наличных денег в банк их остатки в кассах предприятий лимитируются. Лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается банком ежегодно всем предприятиям и представляет собой максимально допустимый остаток наличных денег, который может оставаться в кассе на конец рабочего дня. Все сверхлимитные наличные деньги должны полностью сдаваться в банк (на почту)[[2]](#footnote-2).

Для установки лимита остатка наличных денег в кассе предприятие представляет в банк по стандартной форме следующий специальный расчет лимита остатка кассы.

Банк определяет лимит остатка кассы для предприятия индивидуально, исходя из объемов его наличие-денежного оборота, особенностей режима его деятельности, порядка и сроков сдачи наличных денег в банк, а именно:

для предприятий, имеющих постоянную денежную выручку и обязанных сдавать ее в банк ежедневно в конце рабочего дня, в размерах, необходимых для обеспечения нормальной работы предприятий с утра следующего дня;

для предприятий, сдающих денежную выручку в банк на следующий день, в пределах среднедневной выручки;

для предприятий, имеющих денежную выручку и сдающих ее в банк не ежедневно, лимит определяется в зависимости от установленных сроков сдачи и суммы денежной выручки;

для предприятий, не имеющих денежной выручки, лимит устанавливается в пределах среднедневного расхода наличных денег (кроме расходов на заработную плату, выплат социального характера и стипендий)[[3]](#footnote-3).

По предприятию, в состав которого входят подразделения, не имеющие самостоятельного баланса в банке, устанавливается единый лимит остатка кассы с учетом этих структурных подразделений. Лимит остатка кассы структурным подразделениям доводится приказом руководителя предприятия.

По представительствам, филиалам и другим обособленным подразделениям предприятия, расположенным вне места его нахождения, составляющим отдельный баланс и имеющим свои счета в учреждениях банков, лимит остатка наличных денег в кассе устанавливается обслуживающими банками по месту открытия соответствующих счетов структурных подразделений.

Лимит остатка кассы может пересматриваться в течение года по обоснованной просьбе предприятия (в случае изменения объемов кассовых оборотов, условий сдачи выручки и др.).

При наличии у предприятия нескольких счетов в различных учреждениях банков предприятие по своему усмотрению обращается в один из обслуживающих его банков с расчетом на установление лимита остатка наличных денег в кассе.

После установления лимита в одном из учреждений банка предприятие направляет уведомления об определенном ему лимите остатка кассы в Другие учреждения банков, в которых открыты ему соответствующие счета.

По предприятию, не представившему расчет ни в одно из обслуживающих учреждений банка, лимит остатка кассы считается нулевым, а не сданная в банк денежная наличность — сверхлимитной.

Известно, что заработная плата, стипендии, премии и другие выплаты производятся периодически[[4]](#footnote-4).

Каждый банк должен организовывать внутрибанковский налично-денежный оборот рационально, т.е. в максимальной степени удовлетворять потребности по выдаче денег клиентам банка за счет собственных кассовых поступлений, не обращаясь в Банк России за подкреплением.

Выполнение этой задачи осуществляется каждым коммерческим банком в ходе составления прогноза кассовых оборотов на каждый квартал, что является составной частью общей работы банковской системы по управлению налично-денежным оборотом.

До перехода к рыночным условиям хозяйствования налично-денежный оборот планировался и регулировался на основе двух планов денежного обращения: баланса денежных доходов и расходов населения и кассового плана бывшего Госбанка СССР. С их помощью решался вопрос о сбалансированности денежной и товарной массы, размере эмиссии или изъятия денег из обращения.

Эмиссия носила директивный характер. В условиях перехода к рыночной экономике эти планы перестали быть директивными, но продолжают использоваться банками в качестве прогнозов по кассовым оборотам с целью определения потребностей в наличных деньгах для осуществления кассовых операций, определения размеров эмиссии или изъятия денег по регионам страны.

Прогноз баланса денежных доходов и расходов населения и фактическое его исполнение помогают ЦБ РФ и Правительству страны полнее учитывать спрос населения, прогнозировать тенденции сбережений населения, структуру покупательского спроса и покупательного фонда населения. Превышение Доходов над расходами населения в балансе означает увеличение остатка денег на руках у населения, а превышение расходов над доходами — наоборот, его сокращение.

Соответственно при оседании денег на руках у населения требуется эмиссия наличных денег для кассового обслуживания клиентов банком, при сокращении — изъятие денег из обращения.

С 1991 г. осуществлен переход от кассового планирования к составлению расчетов (прогнозов) кассовых оборотов, основной целью которых является определение потребности в наличных деньгах в целом по Российской Федерации, по территориям и банкам.

Прогнозы кассовых оборотов отражают объем и источники поступлений всех наличных денег в банки, размеры и целевое направление выдач наличных денег предприятиям, организациям и отдельным лицам, а также эмиссионный результат, т. е. сумму изъятия или выпуска денег в обращение.

Основная задача банков всех уровней в работе по составлению прогноза кассовых оборотов состоит в определении изменения наличной денежной массы в обороте, экономном их использовании и разработке мероприятий по увеличению поступлений наличной денежной выручки в банки[[5]](#footnote-5).

**Задание 2.**

**Продолжите фразы**

1. Банк России может отозвать у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

1) установления недостоверности сведений, на основании которых выдана указанная лицензия;

2) задержки начала осуществления банковских операций, предусмотренных этой лицензией, более чем на один год со дня ее выдачи;

3) установления фактов существенной недостоверности отчетных данных;

4) задержки более чем на 15 дней представления ежемесячной отчетности (отчетной документации);

5) осуществления, в том числе однократного, банковских операций, не предусмотренных указанной лицензией;

6) неисполнения федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а также неоднократного нарушения в течение одного года требований, предусмотренных статьями 6 и 7 (за исключением пункта 3 статьи 7) Федерального закона "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем"

7) неоднократного в течение одного года виновного неисполнения содержащихся в исполнительных документах судов, арбитражных судов требований о взыскании денежных средств со счетов (с вкладов) клиентов кредитной организации при наличии денежных средств на счетах (во вкладах) указанных лиц;

8) наличия ходатайства временной администрации, если к моменту окончания срока деятельности указанной администрации, установленного Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", имеются основания для ее назначения, предусмотренные указанным Федеральным законом;

9) неоднократного непредставления в установленный срок кредитной организацией в Банк России обновленных сведений, необходимых для внесения изменений в единый государственный реестр юридических лиц, за исключением сведений о полученных лицензиях;

10) неисполнение кредитной организацией, являющейся управляющим ипотечным покрытием, требований Федерального закона "Об ипотечных ценных бумагах" и изданных в соответствии с ним нормативных правовых актов Российской Федерации, а также не устранение нарушений в установленные сроки, если в течение одного года к кредитной организации неоднократно применялись меры, предусмотренные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

1. Ликвидация кредитной организации осуществляется в порядке и в соответствии с процедурами, которые предусмотрены Федеральным законом…

Ликвидация или реорганизация кредитной организации осуществляется в соответствии с федеральными законами с учетом требований настоящего Федерального закона. При этом государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, осуществляются в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", с учетом особенностей, установленных настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России. Сведения и документы, необходимые для осуществления государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией и государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, представляются в Банк России. Перечень указанных сведений и документов, а также порядок их представления определяется Банком России. Банк России после принятия решения о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем ее реорганизации, направляет в уполномоченный регистрирующий орган сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в течение пяти рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России.

Взаимодействие Банка России и уполномоченного регистрирующего органа по вопросу о государственной регистрации кредитной организации в связи с ее ликвидацией или о государственной регистрации кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Письменное уведомление о начале процедуры реорганизации кредитной организации с приложением решения о реорганизации кредитной организации направляется кредитной организацией в Банк России в течение трех рабочих дней после даты принятия указанного решения. В случае участия в реорганизации двух и более кредитных организаций такое уведомление направляется кредитной организацией, последней принявшей решение о реорганизации кредитной организации либо определенной указанным решением. Банк России размещает данное уведомление на своем сайте в сети Интернет и не позднее одного рабочего дня с даты поступления от кредитной организации этого уведомления направляет в уполномоченный регистрирующий орган информацию о начале процедуры реорганизации кредитной организации (кредитных организаций) с приложением указанного решения, на основании которого указанный орган вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись о том, что кредитная организация (кредитные организации) находится (находятся) в процессе реорганизации.

Государственная регистрация кредитной организации в связи с ее ликвидацией осуществляется в течение 45 рабочих дней со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Государственная регистрация кредитной организации, создаваемой путем реорганизации, в случае, если не принято решение об отказе в такой регистрации, осуществляется в течение шести месяцев со дня представления в Банк России всех оформленных в установленном порядке документов.

Банк России имеет право запретить реорганизацию кредитной организации, если в результате ее проведения возникнут основания для применения мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), предусмотренные Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

В случае прекращения деятельности кредитной организации на основании решения ее учредителей (участников) Банк России по ходатайству кредитной организации принимает решение об аннулировании лицензии на осуществление банковских операций. Порядок представления кредитной организацией указанного ходатайства регулируется нормативными актами Банка России.

Если после принятия решения учредителями (участниками) кредитной организации о ее ликвидации Банк России на основании статьи 20 настоящего Федерального закона принимает решение об отзыве у нее лицензии на осуществление банковских операций, решение учредителей (участников) кредитной организации о ее ликвидации и иные связанные с ним решения учредителей (участников) кредитной организации или решения назначенной учредителями (участниками) кредитной организации ликвидационной комиссии (ликвидатора) утрачивают юридическую силу. Кредитная организация подлежит ликвидации в порядке, предусмотренном статьей 23.1 настоящего Федерального закона.

В случае аннулирования или отзыва лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация в течение 15 дней со дня принятия такого решения возвращает указанную лицензию в Банк России.

Учредители (участники) кредитной организации, принявшие решение о ее ликвидации, назначают ликвидационную комиссию (ликвидатора), утверждают промежуточный ликвидационный баланс и ликвидационный баланс кредитной организации по согласованию с Банком России.

Ликвидация кредитной организации считается завершенной, а кредитная организация прекратившей свою деятельность после внесения уполномоченным регистрирующим органом соответствующей записи в единый государственный реестр юридических лиц.

1. Вкладчиками банка могут быть…

граждане Российской Федерации, иностранные граждане и лица без гражданства.

Вкладчики свободны в выборе банка для размещения во вклады принадлежащих им денежных средств и могут иметь вклады в одном или нескольких банках.

Вкладчики могут распоряжаться вкладами, получать по вкладам доход, совершать безналичные расчеты в соответствии с договором.

1. Число банков - учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не … с совокупным уставным капиталом … минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с настоящим Федеральным законом для банков на дату создания фонда.

Число банков - учредителей фонда добровольного страхования вкладов должно быть не менее пяти с совокупным уставным капиталом не менее 20-кратного минимального размера уставного капитала, установленного в соответствии с настоящим Федеральным законом для банков на дату создания фонда.

1. Кредитная организация вправе осуществлять следующие сделки…

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

6) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

1. Практическая часть

ООО «Услуга», специализирующееся на ремонте и пошиве обуви, обратилось в обслуживающий банк ЗАО «Сфера» с заявлением о предоставлении кредита в размере 190 тыс. рублей сроком на 2 месяца для закупки сырья и материалов.

В качестве обеспечения выдаваемого кредита заемщик предложил:

- залог оборудования;

- залог новой 1-комнатной квартиры, приобретенной директором;

- поручительство ЗАО «Пивзавод».

По ООО «Услуга» имеется текущая задолженность по кредиту с 3-дневной просроченной выплатой процентов. Кредит выдавался под поручительство ЗАО «Пивзавод» для приобретения нового оборудования.

Изучив технико-экономическое обоснование запрашиваемого кредита и финансовое положение заемщика, банк принял решение о предоставлении кредита 15.03.2008 с ООО «Услуга» заключен кредитный договор под 29% годовых с ежемесячным начислением и уплатой процентов в последний день месяца. При нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченную сумму начисляется 58% годовых.

Требуется:

1.Определить, какая дополнительная информация должна быть запрошена для принятия решения о предоставлении кредита.

2. Выбрать форму обеспечения кредита, обосновать выбор.

3. Перечислить документы, представляемые клиентом в банк для получения кредита.

4. Определить, в какую группу риска попадает данный кредит.

5. Оформить кредитный договор и распоряжение на выдачу.

6. Произвести необходимые расчеты и пояснить действия работников банка, если на расчетном счете ООО «Услуга» в момент наступления срока платежа по кредитному договору числится 150 тыс. рублей.

1. Определить размер последнего погасительного платежа с учетом условия, приведенного в п. 6, если заемщик полностью рассчитался по кредиту через 7 дней после срока погашения, указанного в кредитном договоре.

Решение:

1. Стандартный пакет документов для рассмотрения заявки на кредит существует в любом банке. К таким документам, как правило, относятся:

1) Заявление (установленного образца) на имя Генерального директора банка с просьбой о предоставлении кредита, в котором должны содержаться следующие данные:

- сумма запрашиваемого кредита;

- цели, на которые запрашивается кредит;

- срок, на который запрашивается кредит;

2) Если программа кредитования предполагает требование залога, то, в зависимости от видов предоставляемого обеспечения, потребуются документы по залогу;

3) Учредительные документы (Учредительный договор, Устав);

4) Выписка из единого государственного реестра;

5) Финансовые документы (например, бухгалтерскую отчетность минимум за 4 последних квартала), документы по хозяйственной деятельности (документация, показывающая характер деятельности предприятия – договоры с контрагентами, договоры на право аренды помещения или свидетельства о собственности имущества и т.п.);

6) Копии кредитных договоров заемщика с другими банками, действующими на момент подачи заявки на кредит (если таковые имеют место).

Для более детального знакомства с деятельностью организации в некоторых случаях банк может потребовать и другие бухгалтерские и финансовые документы, чтобы проанализировать финансовое состояние заемщика подробнее и в динамике. Например, справки об открытых расчетных (текущих) счетах в кредитных организациях, выданные или подтвержденные налоговым органом, либо выписки с банковских счетов об остатках денежных средств на счетах в иных кредитных организациях, выданные и подтвержденные кредитными организациями; справки об отсутствии у заемщика картотеки неоплаченных расчетных документов по всем открытым расчетным (текущим) счетам, выданные обслуживающими эти счета кредитными организациями, а также справки из налоговых органов об отсутствии задолженности перед бюджетом всех уровней и внебюджетными фондами и др.

2. В качестве формы обеспечения кредита целесообразно выбрать:

- залог 1-комнатной квартиры, приобретенной директором (третье лицо), т.к. банки интересуют только те активы, которые в случае необходимости можно быстро и выгодно реализовать. В качестве залога банки рады видеть недвижимость. Однако к каждому объекту залога кредитные учреждения предъявляют дополнительные требования, например, кредитор не возьмет в залог квартиру, которая уже находится под залогом или отдана в аренду, или же права собственности на нее принадлежат несовершеннолетним.

- поручительство ЗАО «Пивзавод». Договор поручительства является консенсуальным и односторонне-обязывающим. Стороны договора – поручитель и кредитор по основному обязательству. Объем ответственности поручителя равен объему ответственности должника. Поэтому в случае неисполнения заемщиком своих обязанностей банк в безакцептном порядке может списать задолженность заемщика со счетов поручителя.

3. Если банком принято решение удовлетворить кредитную заявку и выдать кредит, но он может потребовать следующие документы от заемщика:

- карточку с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера и/или других лиц, уполномоченных на подписание договоров, и оттиском печати. Подпись и печать должны быть засвидетельствованы нотариально или банком;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- копию всех страниц паспорта руководителя и главного бухгалтера организации;

- анкету поручителя (установленного образца), копия всех страниц паспорта;

- копии выписок со счетов (рублевых и валютных) за последние три месяца (помесячно дебет-кредит), заверенные банком;

- документы по предлагаемому обеспечению кредита (справка из БТИ на недвижимое имущество; выписка из ЕГРП прав на недвижимое имущество и сделок с ним; свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество).

4. Кредитный риск представляет собой опасность (угрозу) неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения заемщиком кредитного обязательства (возврата кредита и уплаты процентов по нему), которая выражается в возможности возникновения потерь или убытков у кредитора.

Так как в качестве обеспечения по кредиту является объект недвижимости (квартира) и поручительство, то данный кредит можно отнести к первой категории риска, т.е. кредит с незначительным или нулевым риском.

5. Кредитный договор представляет собой соглашение, заключаемое Кредитором (кредитной организацией) и Заемщиком в письменной форме путем составления одного документа, подписанного сторонами, в соответствии с которым кредитор обязуется предоставить кредит в размере и на условиях, предусмотренных договором, а Заемщик обязуется возвратить полученный кредит и уплатить проценты на него.

Кредитный договор представлен в Приложении 1.

После заключения кредитного договора в бухгалтерию банка передается распоряжение о выдаче кредита. Распоряжение подписывается уполномоченным на то лицом банка. Распоряжение на выдачу кредита представлено в Приложении 2.

6. Расчет затрат, связанных с выплатой кредита, произведен в таблице 1.

Таблица 1

Расчет затрат ООО «Услуга», связанных с выплатой кредита (в тысячах рублей)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяцы | Возврат кредита | Сумма, на которую начисляются проценты | Начисленные проценты  (гр.3 · 29/12) | Общая сумма затрат, связанных с выплатой кредита (гр.2 + гр.4) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| апрель | 95000 | 190000 | 4592 | 99592 |
| май | 95000 | 95000 | 2296 | 97296 |
| Итого за 5 лет | 190000 | - | 6888 | 196888 |

Таким образом, общая сумма затрат, связанных с выплатой кредита ООО «Услуга» на конец первого месяца (31 апреля 2008 г.), составит 99592 руб.

При наличии на расчетном счете заемщика необходимого объема денежных средств для погашения кредитных обязательств, в нашем случае 150000 руб. (при условии, что Заемщик не внес сумму за кредит на расчетный счет банка) ответственный работник банка вправе списать эти средства с расчетного счета заемщика с соблюдением принципа очередности платежей.

1. Сроком последнего погасительного платежа в размере 97296 руб. является 31 мая 2008 г. Однако заемщик полностью рассчитывается по кредиту лишь через 7 дней после срока погашения, указанного в кредитном договоре, т.е. 7 июня 2008 г.

В соответствии с п.5.1 Кредитного договора при нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченную сумму начисляется 58% годовых.

В соответствии с п.6.2 Кредитного договора подсчет размера дневной процентной ставки за пользование кредитом и любых других платежей, предусмотренных настоящим договором, которые исчисляются в годовых процентах, осуществляется исходя из годовой процентной ставки путем ее деления на 360 дней. Определение задолженности по процентам за кредит производится исходя из дневной процентной ставки за пользование кредитом и фактического количества дней за соответствующий период.

Следовательно, за нарушение условий кредитного договора заемщик должен заплатить 0,161% (58% : 360 дней) за каждый день просрочки, в нашем случае 7 дней, на просроченную сумму долга, в нашем случае 97269 руб.:

97269 руб. · 0,161% · 7 дней = 1096 руб.

Окончательная сумма расчета по кредитному договору с учетом начисленных процентов за просрочку платежа составит:

97269 руб. + 1096 руб. = 98365 руб.

**Приложение 1**

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №1009**

г. Златоуст «15» марта 2008 г.

ЗАО «Сфера», далее именуемое «Кредитор», в лице генерального директора Мельникова Сергея Васильевича, действующего на основании Устава, с одной стороны, и ООО «Услуга», далее именуемое «Заемщик», в лице директора Власова Петра Николаевича, действующего на основании Устава, с другой стороны, заключили настоящий договор о следующем.

**1. Предмет договора**

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику кредит в сумме 190000 рублей с 15 марта 2008 г. по 15 мая 2008 г. на пополнение оборотных средств.

1.2. За пользование кредитом Заемщик выплачивает Кредитору 29 процентов годовых, начисляемых на фактически выданные суммы. Проценты за кредит начисляются со дня проводки средств по дебету ссудного счета Заемщика до момента зачисления их на счет Кредитора и уплачиваются Заемщиком ежемесячно, с 15 по 20 число каждого месяца.

1.3. В случае несвоевременного возврата кредита Заемщик обязан оплатить Кредитору повышенные проценты за период с даты возврата кредита, предусмотренной настоящим договором, до даты фактического возврата кредита (включая эту дату).

**2. Порядок и сроки погашения кредита**

2.1. Заемщик обязан погасить полученный им кредит путем совершения ежемесячных платежей. При этом первый платеж должен быть произведен не позднее 30 апреля 2009 г., а последний – 31 мая 2008 г.

Датой погашения кредита считается дата проводки по кредиту ссудного счета Заемщика, а процентов – дата поступления соответствующей суммы на кредит счета «Операционные и разные доходы».

2.2. Заемщик вправе погасить кредит досрочно полностью или частично, письменно уведомив Кредитора за 5 рабочих дней.

2.3. Погашение кредита и процентов производится Заемщиком после платежей в бюджеты всех уровней, Пенсионный фонд РФ в безналичном порядке с его расчетных счетов в любом банке РФ либо путем поступления средств от третьих лиц на специальный ссудный счет Заемщика.

**3. Условия, предшествующие выдаче кредита**

Заемщик не вправе требовать выдачи кредита (а Кредитор не обязан его выдавать) до представления им Кредитору комплекта следующих документов:

- копий учредительных документов Заемщика, удостоверенных нотариально (в случае отсутствия таких документов в юридическом отделе Заемщика);

- нотариально удостоверенной копии решения органа управления Заемщика, обладающего согласно его уставу необходимой компетенцией, которым было одобрено заключение настоящего договора;

- нотариально удостоверенных копий всех лицензий Заемщика, иных документов, выданных компетентными органами, наличие которых необходимо для надлежащего исполнения настоящего договора;

- письменного заключения юридического отдела Кредитора о соответствии действующему российскому законодательству содержания настоящего договора и всех представленных Заемщиком документов;

- справки из налогового органа об открытии ссудного счета;

- технико-экономического обоснования и сведений об обеспечении, свидетельствующих о своевременности возврата кредита.

**4. Условия использования кредита**

Настоящим Заемщик заявляет, что на дату подписания настоящего договора и в течение всего срока его действия отсутствуют и будут исключены обстоятельства, препятствующие кредитованию. Таким обстоятельством может быть отсутствие хотя бы одного из перечисленных ниже фактов. Заемщик заявляет, что:

- является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, образованным в соответствии с его требованиями и обладающим правом на заключение и исполнение настоящего договора, а также что Заемщик получил необходимые одобрения для заключения этого договора;

- заключение и исполнение настоящего договора не нарушает и не будет нарушать требований законодательства Российской Федерации, учредительных документов Заемщика и любых других договоров, которые были им заключены ранее с третьими лицами;

- Заемщиком получены все лицензии, иные акты компетентных органов, необходимые для надлежащего исполнения настоящего договора.

**5. Виды нарушений договора Заемщиком**

5.1 При нарушении сроков возврата кредита и/или уплаты процентов на просроченную сумму начисляется 58% годовых.

5.2. Кредитор вправе приостановить дальнейшую выдачу кредита и/или потребовать его досрочного погашения вместе с начисленными, но неуплаченными процентами в следующих случаях:

- Заемщик оказался не в состоянии оплатить любую сумму, подлежащую оплате в соответствии с условиями настоящего договора; или

- Заемщик допустил любое другое нарушение своих обязательств по настоящему договору; или

- сведения, изложенные в п. 4, а также иная информация, справки, документы и т.п., предоставленные Заемщиком Кредитору в соответствии с условиями настоящего договора, оказались недостоверными; или

- любая задолженность Заемщика или зависимых от него предприятий не оплачена в срок и стала (или может быть объявлена) подлежащей досрочному взысканию, и а также в случаях, когда кредит оказался по разным причинам необеспеченным; или

- Заемщик или зависимые от него организации объявлены банкротами; или возбуждено дело о признании их банкротами; либо компетентным органом назначена временная администрация, конкурсный управляющий, арбитражный управляющий и др. для управления Заемщиком или зависимыми от него организациями вследствие их неплатежеспособности, фактов нарушения ими законодательства, иных обстоятельств, предусмотренных законодательством; или

- залогодержатель обратил взыскание на все или часть имущества Заемщика (или зависимых от него организаций), которую Кредитор признает существенной; либо к Заемщику (или зависимым от него организациям) будет предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого Кредитор признает значительным; либо в отношении Заемщика (или зависимых от него организаций) будет применена конфискация имущества на сумму, которую Кредитор признает существенной;

- Заемщиком допущено нецелевое использование полученных кредитных ресурсов.

5.3. В случаях, указанных в п.5.1 настоящего оговора, Кредитор направляет Заемщику уведомление о дальнейшем прекращении кредитования и/или кредит подлежит досрочному возврату вместе с неуплаченными процентами с момента получения Заемщиком указанного уведомления Кредитора.

**6. Порядок расчетов**

6.1. Все расчеты по настоящему договору должны осуществляться в срок, в рублях либо валюте в той сумме, которая будет определена Кредитором. Право Кредитора требовать платежа по настоящему договору не может быть погашено зачетом встречного требования Заемщика к Кредитору.

6.2. Подсчет размера дневной процентной ставки за пользование кредитом и любых других платежей, предусмотренных настоящим договором, которые исчисляются в годовых процентах, осуществляется исходя из годовой процентной ставки путем ее деления на 360 дней. Определение задолженности по процентам за кредит производится исходя из дневной процентной ставки за пользование кредитом и фактического количества дней за соответствующий период.

6.3. Заемщик обязуется по требованию Кредитора возместить ему все расходы и убытки (включая упущенную выгоду и убытки из-за недостатка финансовых средств), которые понес Кредитор, в том числе в связи с принятием мер для принудительного взыскания задолженности.

**7. Общие положения**

7.1. Настоящим Заемщик уполномочивает Кредитора производить безакцептное списание любой задолженности по данному договору с его расчетного счета. Кредитор имеет право на удержание любого имущества Заемщика, находящегося в его распоряжении.

7.2. Кредитор ведет учет задолженности Заемщика по настоящему договору как в части полученного им кредита (основного долга), так и в части процентов.

Все расчеты, произведенные Кредитором, и а также сделанные им заключения по вопросам, относящимся к настоящему договору являются обязательными для Заемщика.

7.3. Заемщик не вправе передавать другим лицам свои права и обязанности по настоящему договору без предварительного письменного согласия Кредитора.

7.4. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и прекращается после полного погашения кредита и уплаты процентов по нему.

Изменения и дополнения к договору вносятся путем заключения в письменной форме дополнительного соглашения, являющегося неотъемлемой частью настоящего договора.

7.5. Права и обязанности, возникшие из заключенного договора, регулируются законодательством Российской Федерации.

Все споры, связанные с исполнением настоящего договора, разрешаются в соответствии с действующим законодательством.

1. **Юридические адреса сторон**

КРЕДИТОР: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

ЗАЕМЩИК: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Подписи сторон:

КРЕДИТОР \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ЗАЕМЩИК \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

М.П. М.П.

**Приложение 2**

РАСПОРЯЖЕНИЕ №1254

«15» марта 2008 г.

1) Прошу учесть выдачу текущего кредита согласно Договору №1009 от «15» марта 2008 г., заключенному в ООО «Услуга» в размере 190000 (сто девяносто тысяч) руб. на р/с № 189454580000000000126 в ЗАО «Сфера» р/с 1890099074510000000006, к/с 302000000390 в ОПЕРУ сроком до 15 мая 2008 г.

Периодичность выплат – ежемесячно.

Дата выплат процентов – последнее число каждого месяца.

Процентная ставка годовых – 29 (двадцать девять) %.

2) Группа риска – А.

3) Оприходуйте залог по Договору залога №011, заключенному с Мельниковым С.В. от 14 марта 2008 г.

на сумму 920000 (девятьсот двадцать тысяч) руб.

Вид залога 1-комнатная квартира

Опись прилагаемых документов:

- карточка с образцами подписей руководителя, главного бухгалтера;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- копия всех страниц паспорта руководителя и главного бухгалтера организации;

- анкета поручителя, копия всех страниц паспорта;

- справка из БТИ на недвижимое имущество;

- выписка из ЕГРП прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

- свидетельство о государственной регистрации права на недвижимое имущество.

Начальник кредитного отдела \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( )

Экономист кредитного отдела \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( )

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_( )

Бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ ( )

**Список использованных источников\**

1. Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом – М.: 2006
2. Банковская система России. Настольная книга банкира. Центральный банк России – М.: 2006
3. Банковское дело / Под ред. О. И. Лаврушина. – М.: 2008
4. Банковское дело: Справочное пособие Бабичев М. Ю., Бабичева Ю. А., Трохова О. В. И др. / Под ред. Ю. А. Бабичевой – М.: 2007
5. Банковское дело: Учебник / под ред. проф. В. И. Колесникова, проф. Л. П. Кроливецкой – М.: 2006
6. Вахрин П. И. Организация и финансирование инвестиций учебное пособие – М. 2008
7. Голубович А. Д., Кулагин М. В., Миримская О. М. Валютные операции в коммерческих банках – М.: 2006
8. Ивасенко А. Г. Межбанковский кредит: сущность, проблемы и перспективы развития – М.: 2006
9. Индекс хозяйственной активности экономики России Вестник банка России 2007 №18
10. Как получить внутренний кредитный рейтинг // Рынок ценных бумаг 2006 № 5

1. Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом – М.: 2006 с.401 [↑](#footnote-ref-1)
2. Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом – М.: 2006 с. 405 [↑](#footnote-ref-2)
3. Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом – М.: 2006 с. 407 [↑](#footnote-ref-3)
4. Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом – М.: 2006 с.500 [↑](#footnote-ref-4)
5. Балабанов И. Т Основы финансового менеджмента Как управлять капиталом – М.: 2006 с. 502 [↑](#footnote-ref-5)