

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РСО-АЛАНИЯ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
«СЕВЕРО-ОСЕТИНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ТОРГОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ КОЛЛЕДЖ»

## УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ

### КРЕДИТ

по дисциплине

«Финансы, денежное обращение и кредит»

ВЛАДИКАВКАЗ

2024

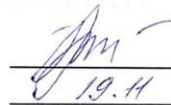
**ОДОБРЕНА**

предметно-цикловой комиссией  
экономических дисциплин


Протокол № 3  
от 19 11 2024 г.

**УТВЕРЖДАЮ**

Заместитель директора по  
учебно-методической работе

  
19.11 Н.В. Опарина  
2024 г.

Председатель ПЦК

 Э.А. Кубалова

Согласована

Методист

 М.Т. Туаева

Составитель

Преподаватель высшей категории

 Т.В. Иванова

Учебное пособие предназначено для обучающихся по программам подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ):  
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям),  
38.02.03 Операционная деятельность в логистике,  
38.02.04 Коммерция (по отраслям), 38.02.06 Финансы,  
38.02.08 Торговое дело.

## Рецензия

на учебное пособие «Кредит» по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит» по программе подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ), разработанное преподавателем высшей категории ГАПОУ «Северо-Осетинский государственный торгово-экономический колледж» Ивановой Т.В.

Учебное пособие предназначено как для проведения преподавателем аудиторных и практических занятий, так и для самостоятельной работы обучающихся; сопровождается контрольными вопросами, призванными помочь в освоении знаний по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

Содержание учебного пособия соответствует ФГОС СПО, утверждённой учебной программе и тематическому плану учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

Учебное пособие предназначено для обучающихся по программам подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ):

- 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям),
- 38.02.03 Операционная деятельность в логистике,
- 38.02.04 Коммерция (по отраслям),
- 38.02.06 Финансы,
- 38.02.08 Торговое дело.

В работе рассмотрены шесть тем, в которых подробно в доступной форме рассмотрены теоретические основы дисциплины, приведены контрольные вопросы для закрепления изученного материала.

В работе представлена не только теоретическая часть, но и достаточно подробно описаны практические наработки. Изучаемый материал закрепляется задачами, для решения которых приводятся методические указания.

Работа составлена продуманно, достаточно полно раскрывает материал. Следует отметить грамотность, логичность и последовательность изложения информации.

Из приведенной работы следует, что автор обладает высоким профессионализмом, методическими знаниями и аналитическими умениями, профессиональным опытом.

Работа соответствует всем требованиям, представляющим практический интерес, и рекомендуется к использованию в практической деятельности преподавателей профессиональных дисциплин.

Достаточно подробно автором представлены в работе следующие вопросы: сущность и функции кредитов, принципы кредитования, рассмотрены основы кредитной системы, содержание кредитного договора, способы обеспечения кредита.

Особенно следует отметить, что в учебном пособии рассмотрены вопросы и приведён сравнительный анализ основных отличий кредитного метода распределения и перераспределения денежных средств от бюджетного, которые практически не рассматриваются в учебной литературе.

В работе использованы современные педагогические технологии, необходимые для освоения необходимых компетенций.

Использование различных технологий обучения оптимизирует образовательный процесс, повышает качество обучения.

Несомненными плюсами рецензируемой работы являются ее системность и комплексность, завершенность и полнота, что позволяет использовать учебное пособие студентам и преподавателям колледжа.

Рецензент:

к.э.н., доцент кафедры экономики  
и экономической безопасности  
ФГБОУ ВО Горский ГАУ



Б.Н. ХОСИЕВ

## СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

Введение.....	2
Тема 1. Экономическая сущность и функции кредита.....	3
Тема 2. Принципы кредитования.....	4
Тема 3. Кредитная система и её структура. Формы и виды кредита.....	5
Тема 4. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения.....	7
Тема 5. Методы правового обеспечения кредита.....	8
Тема 6. Операции наращенния и дисконтирования.....	9
Практикум.....	11
Методические указания и формулы для выполнения практических работ.....	12
Литература.....	14

## Введение

Одним из самых распространенных экономических явлений любого цивилизованного общества является кредит. Благодаря кредиту в хозяйстве производительно используются средства, высвобождаемые в ходе работы предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также ресурсы банков и сбережения граждан.

Без денег и кредита рыночной экономики не существует. Денежно-кредитные отношения – основа всех рыночных связей. Кредитные отношения обусловлены непрерывным кругооборотом средств в хозяйстве и позволяют эффективно использовать все фонды денежных средств для нужд производства, торговли и потребления.

В учебном пособии раскрываются вопросы сущности, функций и принципов кредита. Также определяется необходимость существования кредита в экономической системе. Рассматривается содержательное наполнение структуры кредитной системы Российской Федерации.

Важную роль в освоении курса играют практические занятия. Основная цель практических занятий – применение методов расчёта финансовых операций. Практикум включает 10 задач, даются методические рекомендации и формулы, необходимые для решения задач.

Данное учебное пособие позволяет сформировать у студентов представление о современном состоянии кредита, кредитного рынка, проанализировать процессы создания и функционирования современной кредитной системы и её элементов.

Учебное пособие предназначено для обучающихся по программам подготовки специалистов среднего звена (ППССЗ):

- 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учёт (по отраслям),
- 38.02.03 Операционная деятельность в логистике,
- 38.02.04 Коммерция (по отраслям),
- 38.02.06 Финансы,
- 38.02.08 Торговое дело.

Учебное пособие предназначено как для проведения преподавателем аудиторных и практических занятий, так и для самостоятельной работы обучающихся; сопровождается контрольными вопросами, призванными помочь в освоении знаний по дисциплине «Финансы, денежное обращение и кредит».

Содержание учебного пособия соответствует ФГОС СПО, утверждённой учебной программе и тематическому плану учебной дисциплины «Финансы, денежное обращение и кредит».

## Тема 1. Экономическая сущность и функции кредита

В современной экономической литературе существует две основные трактовки происхождения слова «займ». Одни экономисты полагают, что это понятие берёт начало от латинского слова *credit*, что в переводе означает «он верит» (или от слова *credo* – верю). Другие связывают его появление с латинским термином *credium*, который переводится как ссуда (долг).

**Кредит** (от лат. *Creditum* – заём от лат. *credere* – доверять) – экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары (вещи), не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем.

**Кредит** – определённая сумма денег (или товаров), которая ссужается под определённый процент одним лицом другому. Лицо, получающее кредит, называется заёмщик, лицо, дающее его – кредитор. Кредит становится необходимым и возможным, если происходит совпадение интересов кредитора и заёмщика. Он выдается на оговоренный в договоре срок, по истечении которого заёмщик обязан вернуть полную сумму кредита с начисленными процентами.

**Кредит** – это система экономических отношений в связи с передачей от одного собственника другому во временное пользование ценностей в любой форме (товарной, денежной, нематериальной) на условиях возвратности, срочности и платности.

Кредиты известны давно. Они напрямую связаны с развитием товарно-денежных отношений. Кредит представляет собой форму движения ссудного капитала, то есть денежного капитала, предоставляемого в ссуду. При его помощи свободные денежные капиталы и доходы предприятий, личного сектора и государства аккумулируются, превращаясь в ссудный капитал, который передаётся за плату во временное пользование.

Кредит играет важную роль в саморегулировании величины средств, необходимых для совершения хозяйственной деятельности. Благодаря кредиту хозяйствующие субъекты располагают в любой момент той суммой денежных средств, которая необходима для бесперебойной работы.

Кредит выступает неотъемлемым элементом современной экономики, опорой экономического развития. Им пользуются как крупные, так и малые торговые, сельскохозяйственные и производственные структуры, а также государства и отдельные граждане.

Объективная необходимость кредита обусловлена особенностями кругооборота капитала:

- постоянное образование денежных резервов и возникновение дополнительных потребностей в них;
- переплетение безналичного и наличного оборота денежных средств;
- различная длительность оборота средств в отдельных хозяйствах;
- потребность в оборотных средствах у каждого предприятия меняется в зависимости от условий работы: рыночных, природных, климатических и др.
- потребность в пополнении и воспроизводства основных фондов.

Важна роль кредита в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

Кредит предполагает два субъекта кредитных отношений: кредитор (ссудодатель) и заёмщик (ссудополучатель). Ими могут быть любые юридически самостоятельные лица и

дееспособные граждане, которые в состоянии нести материальную ответственность по обязательствам кредитной сделки.

Кредитором называется субъект кредитных отношений, предоставляющий свои материальные средства во временное пользование. Для кредитора свойственны следующие факторы:

- обладание свободными активами;
- стремление получения прибыли в долгосрочной перспективе в виде ссудного процента.

Заёмщиком называется субъект кредитных отношений, которому выдаётся кредит при условии обязательного его погашения в строго установленный срок. Заёмщики берут кредиты для достижения двух целей: либо потребить что-либо, либо что-то произвести.

Кредитные отношения являются частью всех денежных отношений, но их главное отличие – это возвратное движение стоимости. Специфика этих отношений – в обмене мест субъектов, то есть кредитор одновременно может быть и заёмщиком (например, кредитные и депозитные операции банка).

Кредит выполняет множество **функций**, но наиболее важными из них являются:

1. Перераспределительная – в условиях рыночной экономики кредит перемещает денежный капитал (товарно-материальные ценности) из одних сфер хозяйственной деятельности в другие и, таким образом, кредит выступает в роли регулятора экономики.

2. Эмиссионная – создание кредитных средств обращения и замещение наличных денег; наличные деньги замещаются векселями, чеками, кредитными картами и др., упрощая экономические отношения между хозяйствующими субъектами на рынке.

3. Стимулирующая – кредитные отношения побуждают заёмщика к более рациональному использованию ссуды, к более рациональному ведению хозяйства при получении ссуды.

4. Контрольная – в процессе кредитования осуществляется взаимный контроль (как кредитора, так и заёмщика) за использованием и возвратом займа; оценивается кредитоспособность и платёжеспособность хозяйствующих субъектов.

## **Тема 2. Принципы кредитования**

Принципы кредитования – главные правила, которые должны соблюдаться при осуществлении кредита. Безусловными принципами кредитования являются:

1. планово-целевой характер – предполагает определение цели и планового размера кредита;

2. взаимовыгодность – условия сделки должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон;

3. обеспеченность – кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе;

4. срочность – установление срока возврата кредита;

5. возвратность – предполагает, что в определённый договором срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью;

6. платность – за право пользования кредитом заёмщик должен заплатить оговоренную сумму процентов.

Принципы кредитования позволяют обеспечивать движение стоимости, определять порядок выдачи и погашения ссуд, их техническое и документальное оформление, организовывать оперативно-бухгалтерскую работу заёмщиков и кредиторов.

Кредит является частью финансовой системы, поэтому и финансы в целом, и кредит выполняют одну функцию – распределение и перераспределение денежных средств. Однако существуют отличия, которые рассмотрим на следующем примере.

#### Отличия кредитного метода распределения и перераспределения денежных средств от бюджетного

Бюджетный метод	Кредитный метод
Распределяются денежные ресурсы государства	Распределяются временно свободные денежные ресурсы физических и юридических лиц
Предоставляются безвозвратно	Предоставляются на началах возвратности
Поступают в бессрочное пользование	Поступают в распоряжение на определённый срок
Используются бесплатно	Используются на условиях платности
Граница ресурсов бюджетного финансирования определяется суммой доходов, поступающих от физических и юридических лиц	Экономическая граница кредитования определяется законом количества денег в обращении; технически не ограничена
Бюджетная эмиссия – выпуск денег в обращение, производится для покрытия бюджетного дефицита	Кредитная эмиссия производится для увеличения кредитования нормальных потребностей хозяйства при недостаточности других ресурсов

### Тема 3. Кредитная система и её структура. Формы и виды кредита

**Кредитная система** – совокупность кредитных отношений, существующих в стране, форм и методов кредитования, банков или других кредитных учреждений, организующих и осуществляющих такого рода отношения.

Современная кредитная система – это совокупность различных кредитно-финансовых институтов, действующих на кредитном рынке и осуществляющих аккумуляцию и мобилизацию денежного капитала.

К первичным формам кредита относят:

- **товарную** – поставка товаров с отсрочкой оплаты (обычно от производителя в адрес торговой организации), продажа в рассрочку, аренда (прокат) имущества, лизинг оборудования, товарная ссуда или заём, некоторые варианты ответственного хранения;

- **денежную** – предполагает передачу во временное пользование оговорённого количества денег;

- **смешанную** – кредит был предоставлен в форме товара, а возвращён деньгами или наоборот – предоставлен деньгами, а возвращён в виде товара.

По целям использования заёмных средств кредит делится на целевой и общего характера (нецелевой).

По признаку платности кредит может быть процентным или беспроцентным.

В зависимости от отраслевой направленности кредит подразделяется на промышленный, сельскохозяйственный и торговый.



В зависимости от срочности кредитования выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Классификацию кредита принято осуществлять по нескольким базовым признакам. К важнейшим из них относятся категория кредитора и заёмщика, а также форма, в которой предоставляется конкретная ссуда. Исходя из этого, выделяют несколько достаточно самостоятельных видов кредита: банковский, межбанковский, коммерческий, межхозяйственный, государственный, потребительский, гражданский (личный), международный, ипотечный, кредитная карта, ломбардный.

В зависимости от того, кто является кредитором и заёмщиком в сделке, выделяют следующие кредиты:

1. **Банковский** – предоставляется исключительно специализированными кредитными организациями, имеющими лицензию на осуществление подобных операций от Центрального банка; основной формой выступает передача денежных средств.

2. **Межбанковский** – возникает, когда у одних банков недостаёт средств, а у других есть свободные ресурсы.

3. **Коммерческий** – предоставляется одним юридическим лицом (продавцом) другому юридическому лицу (покупателю) в виде отсрочки платежа за проданные товары или покупателями продавцам в виде аванса или предоплаты за поставляемые товары; является главным финансовым инструментом сбыта продукции в оптовой торговле.

4. **Межхозяйственный** – имеет сходство с коммерческим, однако, в отличие от последнего, носящего товарный характер, здесь предоставляются займы денежные средства.

5. **Государственный** – связан с выпуском государственных облигаций или иных долговых ценных бумаг и получила название государственного займа.

6. **Потребительский** – это форма кредитования физических лиц; целью является удовлетворение потребительских нужд населения (приобретение земельных участков, жилья, дач, автомобилей, товаров длительного пользования и др.); в роли кредитора могут выступать как специализированные финансово-кредитные организации и банки, так и любые юридические лица, осуществляющие реализацию товаров или услуг.

7. **Гражданский (личный)** – участие отдельных граждан в кредитных отношениях, которые выступают в качестве кредиторов и заёмщиков друг друга при заимствовании денег или товаров для личных, а не предпринимательских целей.

8. **Международный** – функционирует во внешнеэкономическом обороте государства; между государствами или между хозяйствующими субъектами разных стран, в том числе:

- фирменный (коммерческий) – в товарной форме;
- банковский – в денежной форме;
- финансовый – от имени государства.

9. **Ипотечный** – предоставляется для приобретения недвижимости, которая или сама служит гарантом заёма, или кредит выдается под залог другого имущества. Данный вид кредита обычно бывает долгосрочным.

10. **Кредитная карта** – сравнительно новый банковский продукт. Это именной документ, владелец которого может совершать покупки, используя деньги, выданные банком. При этом в случае возврата потраченной суммы до обозначенного периода проценты не взимаются.

11. **Ломбардный** – краткосрочный заём денежных средств под обеспечение заёмщика предоставляют:

- ломбарды: только гражданам и только под залог движимого имущества;
- МФО, банки, другие финансовые организации: как гражданам, так и юридическим лицам под залог недвижимости, товарных документов и ценных бумаг;

- ЦБ РФ: коммерческим банкам под залог государственных ценных бумаг из Ломбардного списка Банка России.

12. **Лизинговый кредит** – особая форма кредитных отношений, предметом которых является имущество (машины, оборудование, транспортные средства и др.), передаваемое во временное пользование на условиях срочности, возвратности и платности.

Это одновременно и аренда, и аналог целевого кредита для клиента лизинга; предприниматель получает имущество, которое ему нужно для бизнеса, и расплачивается за него постепенно, как по кредиту. Оплата осуществляется либо денежными средствами, либо продукцией, произведенной на лизинговом оборудовании, либо в форме встречной услуги.

#### **Тема 4. Кредитный договор, его содержание и порядок заключения**

Кредитное соглашение – это договор кредитора и заёмщика при предоставлении-получении кредита, подробно оговаривающий условия возвратности, срочности и платности. Он должен быть заключён в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечёт недействительность кредитного договора. Изменение условий кредитного договора (соглашения) должно производиться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре, либо в специальном приложении к нему.

Содержание кредитного договора устанавливается сторонами самостоятельно, однако, в качестве необходимых условий в нём должны быть предусмотрены:

- цели кредитования;
- размер кредита;
- методы обеспечения кредитного соглашения;
- сроки и другие условия выдачи и погашения ссуд;
- процентная ставка за пользование кредитом.

Судный процент выступает как эквивалент потребительной стоимости кредита, т.е. ценой ссуды. Он выполняет следующие функции:

- стимулирующая – воздействие на функционирование заёмных средств в обороте хозяйственной деятельности, т.е. эффективно использовать кредит для получения максимальной прибыли;

- гарантия сохранения ссуженной стоимости – избежание потерь (наличие риска).

Если кредит на своей завершающей стадии – это возвращение стоимости, то процент – это движение капитала, приращенного к ссуде.

Судный процент – плата, получаемая кредитором от заёмщика за пользование заёмными средствами. Она определяется размером ссуды, её сроком и уровнем процентной ставки.

Судный процент может быть выше:

1. при длительных сроках кредита; причины:

- риск непогашения из-за изменений экономической среды и финансового состояния заёмщика;
- риск упущенной выгоды из-за колебания процентной ставки на рынке кредитных ресурсов;

2. при больших размерах кредита, т.к. вероятность банкротства одного заёмщика больше, чем нескольких;

3. при необеспеченных кредитах;

4. при инфляции.

Классификация процента за кредит:

1. По формам кредита:

- учётный процент Центрального Банка;
- банковский процент;
- процент по ломбардным ссудам.

2. По способу начисления:

- простые – каждый период начисление производится на первоначальную сумму долга;
- сложные – первое начисление производится на первоначальную сумму, а следующие начисления уже на возросшую сумму долга с учётом предыдущих процентов.

## **Тема 5. Методы правового обеспечения кредита**

Обеспеченность ссуд показывает, что имеющиеся у заёмщика имущество, ценности или гарант(поручитель) позволяет кредитору быть уверенным в том, что возврат ссуженных средств будет обеспечен в срок.

В качестве правового обеспечения кредитного договора выступают следующие методы:

### **1. Залог имущества**

Всё имущество, включаемое в залог, должно отвечать следующим требованиям:

- быть застраховано за счёт средств заёмщика;
- быть ликвидным;
- иметь способность к длительному хранению (как минимум в течение срока погашения ссуды);
- отвечать стабильности цен на заложенное имущество.

В зависимости от того, насколько заложенное имущество отвечает данным требованиям, определяется объём ссуды – в процентах (50%-95%) к рыночной стоимости залога на момент заключения кредитного соглашения. Превышение цены залога над суммой кредита служит для компенсации риска утраты, ущерба или изменения цен на имущество. В случае неплатёжеспособности заёмщика кредитор имеет право реализовать залог для возмещения долга и издержек по реализации. Остаток выручки возвращается заёмщику.

В залог может включаться движимое и недвижимое имущество, драгоценности, ценные бумаги.

### **2. Гарантии, поручительства**

Это обязательство гаранта (поручителя) возратить долг заёмщика, если к моменту возврата он окажется неплатёжеспособным.

Гарантии и поручительства оформляются документально в виде гарантийного письма (поручительства), либо в виде передаточной надписи (индоссаментом). В случае задолженности кредитор вправе обратиться с требованием на счёт гаранта (поручителя) и списать сумму долга в бесспорном порядке.

### **3. Переуступка контракта**

Применяется при кредитовании предприятий, осуществляющих регулярные поставки товаров, оказание услуг. Предприятие-заёмщик переуступает контракт своему

кредитору с тем, чтобы поступления от заказчика (покупателя) по оплате контрактных работ засчитывались в погашение задолженности по кредиту.

#### 4. Переуступка дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность – суммы денег, которые предприятию должны другие предприятия (счета, подлежащие оплате).

В данном случае дебиторская задолженность заёмщика переуступается его кредитору:

- без уведомления дебиторов о переуступке, т.е. поступления от дебиторов заёмщик сам направляет кредитору;
- с уведомлением дебиторов о переуступке, т. е. дебиторы осуществляют платежи напрямую кредитору.

#### 5. Бланковый (без обеспечения)

Кредит без обеспечения предоставляется на доверии. Необеспеченные кредиты могут предоставляться в крупных суммах только крупным предприятиям, т.е. надёжным заёмщикам, имеющим квалифицированное руководство и стабильную историю развития.

### Тема 6. Операции наращенния и дисконтирования

Операции наращенния и дисконтирования являются основой финансового анализа инвестиционных проектов. Такие операции применяются и в бизнесе, и в обычной жизни, например, при оформлении потребительского кредита или депозитного вклада.

При размещении денег на депозитном счету можно просчитать, какой доход удастся получить, благодаря удачному вложению. Процесс, в котором заданы исходная сумма и процентная ставка, в финансовых вычислениях называется процессом **наращенния**.

Наряду с задачей определения будущей стоимости исходной суммы часто приходится решать обратные задачи, когда известна ожидаемая к получению в будущем сумма денежных средств и необходимо определить неизвестную первоначальную сумму.

Процесс, в котором заданы ожидаемая в будущем к получению (возвращаемая) сумма и коэффициент дисконтирования, называется процессом **дисконтирования**.

Основная сфера применения дисконтирования – бизнес. Операции наращивания и дисконтирования, по сути, схожи между собой, но имеют разную направленность во времени:

- наращение направлено в будущее и показывает цену сегодняшним деньгам через определенное время;
- дисконтирование характеризует цену ожидаемых прибылей по состоянию на сегодняшний день с учетом дисконта.

Именно с помощью операций наращенния и дисконтирования учитывают временной фактор при оценке финансовых операций.

Итак, когда речь идет о движении денежного потока от настоящего к будущему, мы имеем дело с наращением, а используемая в операциях ставка называется *ставкой наращенния*. Когда речь идет о движении денежного потока от будущего к настоящему, мы имеем дело с дисконтированием, а используемая в операциях ставка называется *ставкой дисконтирования*.

В зависимости от условий проведения финансовых операций как наращение, так и дисконтирование могут осуществляться с применением простых или сложных процентов (смотри тему 4).

*Контрольные вопросы:*

1. Что такое кредит?
2. Чем обусловлена необходимость кредита?
3. Назовите функции кредита.
4. Назовите субъектов кредитных отношений.
5. В чём особенность кредитных отношений?
6. Перечислите принципы кредитования.
7. Понятие кредитной системы.
8. Перечислите формы кредита.
9. Перечислите виды кредита.
10. Какие необходимые условия должны быть предусмотрены в кредитном договоре?
11. Какие функции выполняет ссудный процент?
12. Назовите классификацию процента за кредит.
13. При каких условиях ссудный процент может быть выше?
14. Чем отличается начисление простого процента от сложного?
15. Назовите методы правового обеспечения кредита.
16. В чём суть операции наращивания?
17. В чём суть операции дисконтирования?

## Практикум

### Задача №1.

Банк выдал ссуду в размере 45000 рублей на полгода по простой ставке 15% годовых. Определить погашаемую сумму и сумму процентных денег.

### Задача №2.

Банк выдал ссуду в размере 150000 рублей с 15.02.2021 г. по 10.09.2021 г. по простой ставке 9% годовых. Определить размер погашаемой суммы и сумму процентных денег.

### Задача №3.

Определить срок ссуды в годах, за который долг в 250000 рублей возрастет до 300000 рублей при использовании простой ставки 12% годовых.

### Задача №4.

При выдаче кредита 550000 рублей оговорено, что заемщик вернет через 3 года 850000 рублей. Определить использованную банком простую ставку процентов.

### Задача №5.

Банк выдал ссуду в размере 150000 рублей на 2 года. Определить погашаемую сумму и сумму процентных денег при использовании сложной ставки 16% годовых.

### Задача №6.

Банк два раза в год начисляет проценты на вклады по номинальной ставке 10% годовых. Определить сумму, полученную вкладчиком через 2 года, если первоначальная сумма вклада 50000 рублей. Определить сумму процентных денег.

### Задача №7.

Потребительский кредит на сумму 80000 рублей открыт на 2 года по простой ставке 10% годовых с погашением в конце каждого квартала. Определить погашаемую сумму и размер платежей.

### Задача №8.

Заемщик взял ссуду на квартал с обязательством возвратить 200000 рублей. Определить сумму, полученную заемщиком, и величину дисконта при учетной ставке 12% годовых.

### Задача №9.

Ссуда, выданная по простой ставке 18% годовых, должна быть возвращена через 90 дней. Определить сумму, полученную заемщиком и сумму процентных денег, если возвращаемая сумма должна составить 450000 рублей.

### Задача №10.

Определить учетную ставку (%), если заемщик получил 237150 рублей на полгода с обязательством возвратить 255000 рублей.

## Методические указания и формулы для выполнения практических работ

Прежде чем приступать к решению задач, необходимо ознакомиться с соответствующими темами данного пособия и рекомендованной учебной литературой.

В каждой задаче необходимо привести развёрнутые пояснения хода решения и проанализировать полученные результаты.

При выполнении задания необходимо руководствоваться следующими требованиями:

- 1) при решении задачи расчёты приводить в развёрнутом виде, с кратким описанием показателей и обоснованием выбранных формул;
- 2) для того, чтобы ставку процентов, учётную ставку или номинальную ставку подставить в формулу, её необходимо перевести в коэффициент;
- 3) использовать стандартную точность исчисления:
  - коэффициентов и индексов – до 0,001;
  - процентов – до 0,1.
- 4) для определения срока долга в годах ( $n$ ) пользоваться немецкой системой расчёта временного интервала: месяц – 30 дней, год – 360 дней.

### Задачи №1 – №5

Зная первоначальную сумму долга ( $P$ ), срок долга в годах ( $n$ ) и ставку процентов ( $i$ ), можно определить конечную сумму долга с процентами, наращенную ( $S$ ).

При использовании простой ставки процентов (смотри тему 4) применяют формулу:

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i)$$

Преобразуя эту формулу, получим формулы для определения срока долга в годах ( $n$ ) и ставки процентов ( $i$ ):

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i) \rightarrow S = P + P \cdot n \cdot i, \rightarrow S - P = P \cdot n \cdot i, \text{ отсюда}$$

$$n = \frac{S - P}{P \cdot i}, \quad i = \frac{S - P}{P \cdot n}$$

При использовании сложной ставки процентов (смотри тему 4) применяют формулу:

$$S = P \cdot (1 + i)^n$$

$$\text{Сумма процентных денег} = S - P$$

### Задача №6

$$S = P \cdot \left(1 + \frac{g}{m}\right)^{m \cdot n}, \quad \text{Сумма процентных денег} = S - P$$

где  $S$  – конечная сумма долга с процентами;

$P$  – первоначальная сумма долга;

$g$  – номинальная ставка процентов;

$m$  – число начислений процентов в год;

$n$  – срока долга в годах.

**Задача №7**

$$S = P \cdot (1 + n \cdot i), \quad q = \frac{S}{nt}, \text{ где } q \text{ – размер платежей}$$

**Задача №8**

Зная конечную сумму долга ( $S$ ), срок долга в годах ( $n$ ) и учётную ставку ( $d$ ) можно определить первоначальную сумму долга ( $P$ ).

$$P = S \cdot (1 - n \cdot d),$$

$$\text{Величина дисконта} = S - P$$

**Задача №9**

$$P = \frac{S}{1 + ni}, \quad \text{Сумма процентных денег} = S - P$$

где  $S$  – конечная сумма долга с процентами;  
 $P$  – первоначальная сумма долга;  
 $n$  – срока долга в годах;  
 $i$  – ставки процентов.

**Задача №10**

Преобразуя формулу  $P = S \cdot (1 - n \cdot d)$ , получим формулу для определения учётной ставки ( $d$ ):

$$P = S - S \cdot n \cdot d \quad \rightarrow \quad S \cdot n \cdot d = S - P, \text{ отсюда } d = \frac{S - P}{Sn},$$

где  $S$  – конечная сумма долга с процентами;  
 $P$  – первоначальная сумма долга;  
 $n$  – срока долга в годах;  
 $d$  – учётная ставка.



## Литература

1. Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для СПО / под общ. ред. М. А. Абрамовой, Л. С. Александровой. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2019. – 436 с. – (Серия : Профессиональное образование).
2. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / под ред. Л. И. Юзвович, М.С. Марамыгина, Е.Г. Князевой. – Екатеринбург : Изд-во Урал. федер. ун-та, 2019. – 355с.
3. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для среднего профессионального образования / Л. А. Чалдаева [и др.] ; под редакцией Л. А. Чалдаевой. – 5-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 436 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-09529-6. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/467526>
4. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник и практикум для среднего профессионального образования / Д. В. Бураков [и др.] ; под редакцией Д. В. Буракова. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 337 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-16907-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/531999>

### Электронные издания (электронные ресурсы)

1. Единое окно доступа к образовательным ресурсам <http://window.edu.ru/>
2. Министерство образования и науки РФ ФГАУ «ФИРО» <http://www.firo.ru/>
3. Портал «Всеобуч»- справочно-информационный образовательный сайт, единое окно доступа к образовательным ресурсам –<http://www.edu-all.ru/>
4. Экономико–правовая библиотека [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://www.vuzlib.net>.