

Контрольная работа выполнена на сайте www.MatBuro.ru
Еще готовые работы: https://www.matburo.ru/sub_appear.php?p=bd
©МатБюро - Решение задач по математике, экономике, статистике

Контрольная работа по дисциплине «Банковское дело»

СОДЕРЖАНИЕ

	Стр.
Введение.....	2
1. Очередность платежей со счетов предприятий и организаций.....	4
2. Особенности кредитования расчетного счета клиента (овердрафт). Виды вексельных кредитов банков.....	6
3. Задача.....	13
Заключение	14
Список использованных источников литературы	16

Введение

Гражданское законодательство допускает списание денежных средств с банковского счета не только по распоряжению самого клиента, но и по решению суда, а также в других случаях, предусмотренных законом. И если денежных средств на нем недостаточно для удовлетворения всех предъявленных требований, вступает в силу установленная очередность их исполнения. В частности, для налогоплательщиков она актуальна в случае приостановления налоговиками операций по их счетам.

Согласно статье 850 Гражданского Кодекса Российской Федерации (далее ГК РФ) [2], в случае, когда в соответствии с договором на банковские счета банком осуществляются платежи со счета при отсутствии на нем денежных средств, считается, что финансовое учреждение предоставляет кредит на соответствующую сумму с того дня, когда был произведен платеж.

Овердрафт представляет собой особую форму предоставления кредита на короткий срок от банка клиенту в том случае, когда величина платежа больше остатка средств на клиентском счете. В этом случае списание средств со счета клиента будет производиться в полном объеме, то есть автоматически будет предоставлен кредит на сумму, которая превышает остаток имеющихся средств. В результате овердрафта в банке формируется дебетовое сальдо.

Все вышесказанное и обуславливает важность и актуальность выбранной темы контрольной работы.

Цель выполненной работы - рассмотреть очередность платежей со счетов предприятий и организаций и особенности кредитования расчетного счета клиента (овердрафт), виды вексельных кредитов банков.

Задачи проведенного исследования:

- исследовать очередность платежей со счетов предприятий и организаций;

- проанализировать особенности кредитования расчетного счета клиента (овердрафт), виды вексельных кредитов банков.

Информационную базу исследования составили законодательные акты России по банковскому делу, материалы российской печати, информационных обзоров, а также иные документы, опубликованные в различных изданиях сети «Интернет», в справочно-правовых системах «Гарант», «Консультант плюс».

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие при определении очередности платежей со счетов предприятий и организаций и при кредитовании расчетного счета клиента (овердрафт).

Предмет исследования – очередность платежей со счетов предприятий и организаций и кредитования расчетного счета клиента (овердрафт), виды вексельных кредитов банков.

Теоретическую и методологическую основу исследования составили основные положения банковского дела.

Общей методологической основой исследования послужили принципы диалектической логики, единства логического и исторического. В процессе исследования применялись общенаучные методы познания, такие как метод исследования противоречий в развитии объекта, анализ и синтез, системность, аналогии, а также специальные: сравнения, группировки, обобщения, интерпретации и др.

Структурно контрольная работа состоит из введения, двух глав, задачи, заключения, списка использованной литературы.

1. Очередность платежей со счетов предприятий и организаций

Вопрос об очередности списания денежных средств актуален, в частности, для случаев блокировки счета налогоплательщика. Напомним, в случае приостановления операций по счетам клиента счета банк прекращает все расходные операции по данному счету, за исключением указанных в статье 76 Налогового Кодекса РФ (далее НК РФ) [1]. В частности, блокировка не распространяется на платежи, очередность исполнения которых в соответствии с гражданским законодательством РФ предшествует исполнению обязанности по уплате налогов и сборов, а также на операции по списанию денежных средств в счет уплаты налогов и иных обязательных платежей.

Порядок списания денег при недостаточности средств на счете установлен пунктом 2 статьи 855 Гражданского кодекса [2]. Из положений этой нормы следует, что выплата зарплаты работникам отнесена к третьей очереди, а уплата налогов — к четвертой. Однако Конституционный суд в постановлении от 23.12.97 № 21-П [3] указал, что эти платежи (и на выплату зарплату, и на уплату налогов) имеют равный приоритет, то есть отнесены к одной (третьей) очереди. При этом они должны списываться в зависимости от даты поступления документов в банк. С учетом указаний Конституционного суда соответствующий порядок списания средств закреплен в пункте 1 статьи 5 Федерального закона от 03.12.12 № 216-ФЗ «О федеральном бюджете на 2013 год и на плановый период 2014 и 2015 годов» (далее — Закон № 216-ФЗ). В нем сказано: до внесения изменений в статью 855 ГК РФ, платежи в бюджетную систему и перечисление денег для расчетов по оплате труда, производятся в порядке календарной очередности поступления соответствующих требований после перечисления платежей первой и второй очередей.

Также напомним, что Минфин недавно признал: если расчетные документы по выплате заработной платы поступили раньше поручения о списании налогов, банк может выдать средства на зарплату. Ранее в финансовом ведомстве высказывали противоположную позицию.

Спустя 16 лет законодатели исполнили предписание Конституционного Суда и внесли изменения в статью 855 Гражданского кодекса. Комментируемые поправки сократили количество очередей по списанию кредиторской задолженности с 6 до 5. Денежные средства (при их недостаточности на счете) списываются в следующей очередности:

— в первую очередь, как и прежде, перечисляются средства по исполнительным документам на оплату алиментов и на возмещение вреда, причиненного жизни и здоровью;

— во вторую очередь, как и прежде, списываются средства по исполнительным документам на взыскание заработной платы по трудовому договору (контракту), вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности, выходных пособий;

— в третью очередь списываются средства: по платежным документам на выплату заработной платы; по поручениям контролирующих ведомств на уплату налогов, сборов, а также страховых взносов в ПФР, ФСС и ФФОМС;

— в четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований;

— в пятую очередь — по другим платежным документам в порядке календарной очередности [6, с.211].

Списание средств со счета по требованиям, относящимся к одной очереди, по-прежнему производится в порядке календарной очередности поступления документов.

Закон вступил в силу 14 декабря 2013 года.

2. Особенности кредитования расчетного счета клиента (овердрафт). Виды вексельных кредитов банков

Согласно п. 1 ст. 850 ГК в случаях, если в соответствии с договором банковского счета финансовая организация осуществляет платежи, несмотря на отсутствие средств на счетах клиента, считается, что она предоставила ему кредит на соответствующую сумму [2]. По своей правовой природе договор овердрафта рассматривается как смешанный, а отношения банка и фирмы являются кредитными. Согласно ст. 819 ГК по такому договору финансовая организация обязуется предоставить средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а последний обещает вернуть деньги и уплатить проценты.

Овердрафт - это форма кредита, предоставляемого банком для осуществления платежей по распоряжениям о переводе средств, при недостатке или отсутствии на расчетном счете заемщика необходимой суммы. Подобная форма кредитования актуальна, если компании нужно покрыть краткосрочные потребности в финансовых ресурсах. Договор овердрафта заключается, как правило, на 6 или 12 месяцев. Срок непрерывной задолженности в рамках открытого лимита варьируется в разных кредитных организациях и достигает 30 - 60 дней, реже – 100 [4, с.115].

Лимит овердрафта - сумма, в пределах которой фирма имеет право получить кредит в любой момент в период действия договора. Такой предельный размер устанавливается при заключении контракта и зависит от финансового состояния компании, а также величины и структуры оборотов по ее расчетному счету.

Классическая схема овердрафта предусматривает погашение займа в момент поступления денежных средств на расчетный счет. Однако в российской практике банки чаще предлагают такие продукты, по условиям которых погашение производится из остатка средств на расчетном счете на утро каждого дня, а проценты клиент уплачивает один раз в месяц.

Договор, как правило, не закрепляет конкретных целей использования денег. Фирма может ими закрыть кассовый разрыв или пополнить оборотные средства, следовательно, перечень платежей, которые организация может осуществлять за счет полученных средств, довольно обширный, а открытый лимит позволяет производить расчеты с контрагентами за счет овердрафта максимально быстро, без дополнительного обращения в финансовую организацию. Но есть и ограничения, фирма не может использовать средства, полученные в рамках овердрафта, на следующие цели: покупать векселя, паи инвестиционных фондов, инвестировать в ценные бумаги; предоставлять займы третьим лицам, погашать обязательства по возврату средств, привлеченных заемщиком от третьих лиц; оплачивать задолженности по кредитным договорам, заключенным с банком-кредитором и иными финансовыми организациями; вкладывать деньги в уставные капиталы; оплачивать лизинговые платежи и иные операции, перечень которых определен в кредитном договоре [5, с.98].

Несмотря на очевидную привлекательность такого вида кредита, воспользоваться овердрафтом может не каждая компания.

В современной банковской практике овердрафт, как правило, предоставляется без залога, что не требует от клиента материальных затрат на страхование и оценку предмета залога, а также сокращает срок рассмотрения заявки. В качестве обеспечения по овердрафту чаще всего банки требуют оформление поручительства собственников бизнеса при кредитовании юридических лиц или поручительства супруга при кредитовании индивидуальных предпринимателей.

Банки предъявляют к компаниям-заемщикам следующие требования: место ведения бизнеса в регионе присутствия банка; срок фактической деятельности не менее 12 месяцев. К собственникам бизнеса требования такие: наличие гражданства РФ у основных владельцев компании и постоянной регистрации в регионе присутствия банка; отсутствие отрицательной кредитной истории.

Кроме того, обязательным условием получения овердрафта является переход на расчетно-кассовое обслуживание и перевод оборотов в банк-кредитор. При обращении за таким кредитом компаниям следует учитывать, что некоторые финансовые организации устанавливают минимальный срок нахождения на расчетно-кассовом обслуживании, и он может составлять до трех месяцев. Однако в большинстве случаев, даже если у фирмы нет расчетного счета в банке на момент подачи заявки, кредитор может учесть обороты по расчетным счетам в других финансовых структурах и одобрить авансовый лимит овердрафта [7, с.101].

Расчет лимита осуществляется исходя из среднемесячного кредитового оборота. В случае если клиент впервые обращается за получением такого займа, допустимый лимит может составлять 20 - 30 процентов от среднемесячного чистого кредитового оборота по расчетному счету. Если организация повторно обратилась за получением овердрафта, допустимый лимит может достигать 40 - 50 процентов. Расчет предельного размера кредита производится по стандартной формуле:

$$L = B \times P,$$

где L - расчетный лимит овердрафта;

B - среднемесячные чистые кредитовые обороты по расчетному счету;

P - допустимый лимит овердрафта (20 - 30% или 40 - 50%).

Соглашения о кредитовании, как правило, предусматривают возможность изменения лимита займа в период всего срока его действия. При этом в некоторых случаях банк вправе снизить лимит. Это может

произойти по причине возникновения просроченной задолженности, выставления арестов и блокировок расчетных счетов, снижения размеров кредитового оборота или ухудшения финансовых показателей компании. При получении негативной информации о деятельности клиента лимит овердрафта может быть и вовсе закрыт досрочно [8, с.115].

Проценты по овердрафту рассчитываются ежедневно, включая выходные дни, в зависимости от размера задолженности, а списываются в установленные договором сроки. Процентную ставку финансовая организация определяет индивидуально для каждого клиента исходя из уровня финансового состояния заемщика. В зависимости от проводимой кредитной политики банка процент по овердрафту может связываться с размером лимита кредита, сроком непрерывной задолженности, предоставленным обеспечением. Обращаясь за получением овердрафта, фирме следует изучить условия открытия лимита по договору, а также наличие дополнительных ежемесячных платежей.

Контракт может устанавливать единовременную комиссию за открытие овердрафта. Ее сумма, как правило, не превышает 1-2 процентов от размера одобренного лимита. Многие заемщики ошибочно полагают, что взимание единовременной комиссии при открытии овердрафта является незаконным, а это условие в контракте - недействительными. Существующая арбитражная практика подтверждает, что открытие овердрафта является самостоятельной услугой по смыслу п. 1 ст. 779 ГК РФ [2], за оказание которой банк имеет право взимать плату. Таким образом, договор о единовременной комиссии является правомерным и не противоречит действующему законодательству.

Вексельные кредиты, которые коммерческие банки предоставляют своим клиентам, подразделяются, в зависимости от технологии предоставления, на три группы:

- 1) учетный кредит;
- 2) векселедательский кредит;

3) онкольный кредит [9, с.107].

Учетный кредит – это кредит, который клиент получает в момент учета векселя, т. е. при покупке их банком, когда к нему полностью переходит право требования по векселю.

Т.к. векселедержатель, предъявивший вексель к учету, получает по нему платеж немедленно, до наступления срока, то для него это фактически означает получение кредита от банка, хотя по балансу эта операция не будет увеличивать сумму заемных средств.



Рис. 1. - Схема предоставления учетного кредита [10, с.148]

Векселедатель передает клиенту вексель. Клиент предъявляет вексель к учету в банк. Банк выдает клиенту учетный кредит, т.е. сумму предъявленного к оплате векселя, уменьшенную на величину дисконта. Банк, после наступления срока платежа по векселю, предъявляет его к оплате векселедателю. Производится оплата векселя (с процентами). Банк таким образом возмещает затраченные ресурсы и получает прибыль, которая равна процентам за срок, в течении которого вексель находился у банка, и дисконту.

Особенность учетного кредита заключается в том, что заемщиком является одно лицо, а ответственность по кредиту, т.е. обязательство заплатить сумму кредита с процентами, принадлежит другому лицу.

Плата, которую банк берет за предоставление учетного кредита, называется учетным процентом или дисконтом. Она удерживается из суммы векселя в момент учета и определяется по формуле:

$$D = B * T * U / (100 * 360),$$

где B – сумма векселя, принятая к учету;

T – срок до наступления платежа по векселю, измеренный в днях;

U – учетная ставка процента, годовых.

Величина суммы учетного кредита зависит не только от учетной ставки, но и от суммы векселя.

$$K_u = B - D,$$

где K_u – сумма учетного кредита.

При учете беспроцентных векселей сумма векселя при расчете учетного процента принимается равной номинальной.

$$B = B_n,$$

B_n – номинальная сумма векселя.

В зависимости от кредитной политики, принятой в банке, а так же от надежности клиента, банк может при учете процентного векселя рассмотреть вопрос о выплате процентов за период использования векселя клиентом. Для этого при расчете суммы учетного процента в расчет принимается не номинальная сумма векселя, а сумма, увеличенная на величину причитающихся процентов [9, с.182].

$$B = B_n * (1 + (T_n - T) * p / 100 * 360),$$

где B_n – номинальная сумма векселя

T_n – срок обращения векселя

p – процентная ставка по векселю.

При учете дисконтного векселя в расчет принимается продажная стоимость векселя, т.е. сумма, уменьшенная относительно номинальной на величину скидки.

$$B = B_n - C,$$

где C – сумма скидки при выдаче дисконтного векселя.

Векселедательский кредит – это кредит, который банк выдает клиенту не путем зачисления на счет, а предоставляя простые дисконтные векселя, выписанные от имени банка на его имя. При этом сумма кредита определяется исходя из номинальной суммы выданных векселей.

Кредитный договор, который заключается при предоставлении векселедательского кредита, предусматривает дату возвращения кредита более раннюю, чем дату погашения векселей.

Срок погашения кредитный векселей обычно не менее 3-х месяцев и не более 1 года, поэтому эти кредиты всегда являются краткосрочными.

До окончания срока кредитного договора клиент должен перечислить банку возмещение по полученным векселям и комиссию, причем этот платеж может быть единовременным.

Сумма комиссии по векселедательским кредитам не зависит от изменения суммы кредита в течении всего срока (т.е. не применяется амортизация кредита)

Т. к. банк не отвлекает ресурсы на выдачу таких кредитов, то общая плата по ним обычно меньше, чем по другим видам кредита, в 2-3 раза.

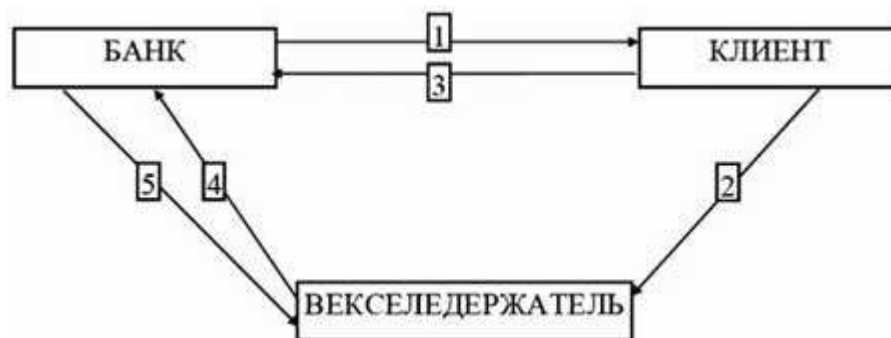


Рис. 2. - Схема предоставления векселедательского кредита [10, с.155]

Банк выдает клиенту простые дисконтные векселя. Клиент рассчитывается этими векселями с поставщиками. До наступления срока уплаты кредита клиент перечисляет номинальную сумму векселей и

комиссионные банку. Последний векселедержатель предъявляет вексель к оплате в банк после наступления срока платежа по нему. Банк оплачивает свои векселя за счет платежа, поступившего от клиента. Прибыль банка равна сумме комиссионных, выплаченных клиентом [9, с.187].

Онкольный кредит – это кредитная операция, при которой банк выдает клиенту ссуду под обеспечение имеющимися у клиента векселями.

Два основных признака отличают онкольный кредит от других видов вексельных кредитов:

1) право собственности на векселя банку не переуступается, они только закладываются в банке на определенный срок с последующим выкупом. Потеря прав на вексель, предоставленный в залог, происходит только в случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

2) предоставление кредита только на часть (60-80%) номинальной суммы заложенных векселей.

3. Задача

10 апреля банк выдал кредит в сумме 3 500 тыс. руб. сроком на 6 месяцев под 18% годовых.

Рассчитать сумму процентов по кредиту, исходя из следующего графика погашения: 16 июня – 2 000 тыс. руб., 31 августа– 500 тыс. руб. и 10 октября – оставшаяся часть кредита.

Решение

Метод начисления процентов на остаток долга по кредиту (дифференцированные платежи) - сумма взятого кредита делится на срок кредита в месяцах, в итоге получается сумма, которая ежемесячно будет идти на погашение основной суммы долга.

Ежемесячно на сумму остатка по основному долгу начисляются проценты исходя из ставки, указанной в договоре. Проценты являются платой за кредит и направляются в доходы банка.

Основная масса банков производит расчет процентов по формуле простых процентов:

$$\text{Сумма}\% = \frac{S(\text{ост}) \times \% \times P(\text{дн})}{365(366) \times 100}$$

где: **S(ост)** - остаток долга по кредиту;

% - процентная ставка, указанная в договоре;

P(дн) - фактическое количество дней в рассчитываемом периоде

365(366) - фактическое количество дней в году (365 или 366).

Проценты с 10 апреля по 16 июня = $(3500000 \times 18 \times 68) / (365 \times 100) = 117369,86$ руб.

Проценты с 17 июня по 31 августа = $((3500000 - 2000000) \times 18 \times 76) / (365 \times 100) = 56219,18$ руб.

Проценты с 1 сентября по 10 октября = $((3500000 - 2000000 - 500000) \times 18 \times 40) / (365 \times 100) = 19726,03$ руб.

Итоговая сумма процентов = $117369,86$ руб. + $56219,18$ руб. + $19726,03$ руб. = $193315,07$ руб.

Ответ: сумма процентов по кредиту составит $193315,07$ руб.

Заключение

Закон от 2 декабря 2013 г. N 345-ФЗ уточняет очередность списания при недостаточности денежных средств на счете для удовлетворения всех предъявленных требований в соответствии с Постановлением Конституционного Суда РФ от 23 декабря 1997 г. N 21-П.

Согласно п. 2 ст. 855 ГК РФ в редакции Закона N 345-ФЗ в первую очередь списываются средства по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств со счета для удовлетворения требований о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, а также о взыскании алиментов. Во вторую очередь - по исполнительным документам, предусматривающим перечисление или выдачу средств для расчетов по выплате выходных пособий и оплате труда с

лицами, работающими (или работавшими) по трудовому договору (контракту), вознаграждений авторам результатов интеллектуальной деятельности. В третью очередь осуществляется списание по платежным документам, предусматривающим перечисление или выдачу денежных средств для расчетов по оплате труда с лицами, работающими по трудовому договору (контракту). В эту же очередь списываются деньги по поручениям налоговых органов на списание и перечисление задолженности по уплате налогов и сборов в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, а также по поручениям органов контроля за уплатой страховых взносов на списание и перечисление сумм страховых взносов в бюджеты государственных внебюджетных фондов. В четвертую очередь производится списание по исполнительным документам, предусматривающим удовлетворение других денежных требований, а в пятую - по другим платежным документам в порядке календарной очередности.

Таким образом, платежи по выплате заработной платы и уплате налогов по поручениям налоговых органов теперь прямо отнесены к одной - третьей - очереди.

Овердрафт - это форма кредита, предоставляемого банком для осуществления платежей по распоряжениям о переводе средств, при недостатке или отсутствии на расчетном счете заемщика необходимой суммы. Подобная форма кредитования актуальна, если компании нужно покрыть краткосрочные потребности в финансовых ресурсах. Договор овердрафта заключается, как правило, на 6 или 12 месяцев. Срок непрерывной задолженности в рамках открытого лимита варьируется в разных кредитных организациях и достигает 30 - 60 дней, реже - 100.

Вексельные кредиты, которые коммерческие банки предоставляют своим клиентам, подразделяются, в зависимости от технологии предоставления, на три группы: 1) учетный кредит; 2) векселедательский кредит; 3) онкольный кредит.

Учетный кредит – это кредит, который клиент получает в момент учета векселя, т. е. при покупке их банком, когда к нему полностью переходит право требования по векселю.

Векселедательский кредит – это кредит, который банк выдает клиенту не путем зачисления на счет, а предоставляя простые дисконтные векселя, выписанные от имени банка на его имя. При этом сумма кредита определяется исходя из номинальной суммы выданных векселей.

Онкольный кредит – это кредитная операция, при которой банк выдает клиенту ссуду под обеспечение имеющимися у клиента векселями.

Список использованных источников литературы

1. «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.12.2015) // «Собрание законодательства РФ», N 31, 03.08.1998, ст. 3824
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015) // «Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410

3. Постановление Конституционного Суда РФ от 23.12.1997 N 21-П "По делу о проверке конституционности пункта 2 статьи 855 Гражданского кодекса Российской Федерации и части шестой статьи 15 Закона Российской Федерации "Об основах налоговой системы в Российской Федерации" в связи с запросом Президиума Верховного Суда Российской Федерации" // "Собрание законодательства РФ", 29.12.1997, N 52, ст. 5930
4. Алексеева Д. Г., Пыхтин С. В. Банковское право : учебник. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2013. С. 114.
5. Банковское дело : учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 647 с. — Серия : Бакалавр. Базовый курс.
6. Волков О.И. Экономика предприятий: Курс лекций. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 280с.
7. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. / под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. - М.: ТК Велби, Изд – во Проспект, 2012. –848 с.
8. Деньги, кредит, банки. Учебник /Под ред. Г.Н. Белоглазовой.-М.: Юрайт, 2010
9. Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы. Учебное пособие/ коллектив авторов, под общей ред. М.А. Абрамовой, Л.С. Александровой. - М.: КНОРУС, 2014.
10. Фетисов Г.Г., Лаврушин О.И., Мамонова И.Д. Организация деятельности Центрального банка: учебник/ под ред. Г.Г. Фетисова. М.: КНОРУС, 2013. 432 с.