

К. Ключников

СБОРНИК ЗАДАЧ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПЛАНИРОВАНИЮ КРЕДИТА

Госфиниздат · 1960

К. КЛЮЧНИКОВ

СБОРНИК ЗАДАЧ ПО ОРГАНИЗАЦИИ И ПЛАНИРОВАНИЮ КРЕДИТА

Допущено

*Министерством высшего и среднего специального образования РСФСР
в качестве учебного пособия
для финансово-экономических институтов и факультетов*

ГОСФИНИЗДАТ * 1960 —* МОСКВА

Настоящий Сборник задач является учебным пособием для финансовых и кредитных вузов по курсу «Организация и планирование кредита». Он может быть также использован в качестве учебного материала по указанному курсу в финансово-кредитных и учетно-кредитных техникумах. Сборник составлен с учетом законодательных и инструктивных материалов, действующих на 1 января 1960 г.

Расположение задач, помещенных в книге, соответствует последовательности изучения курса. Однако содержание Сборника не исчерпывает всех вопросов, возникающих при изучении этой дисциплины; в нем приведены задачи лишь по основным ее разделам.

Задачи по организации контроля и дифференцированному режиму кредитования и расчетов даются в Сборнике не обособленно, а в соответствующих главах в связи с тем, что эти вопросы рассматриваются при изучении всего курса. В Сборнике отсутствуют отдельные задачи по методике нормирования оборотных средств и анализу финансовой и хозяйственной деятельности предприятий, так как эти вопросы изучаются в специальных курсах.

Решение ряда задач требует применения документов, которыми пользуются в банке при выдаче ссуд.

Цифровые данные, приведенные в задачах, являются условными.

Параграф 2 главы VI, параграф 4 главы IX и главу X составил М. А. Пессель.

ОРГАНИЗАЦИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ

Методические указания

Помещенные в настоящую главу задачи имеют целью показать особенности проведения разовых групповых зачетов, децентрализованных расчетов, периодических расчетов по сальдо, расчетов в порядке плановых платежей и определения ежедневной нормы выдачи средств на неотложные нужды.

При решении задач № 1 и 2 общая сумма зачета устанавливается по итогу сводной таблицы оборотов. Зачтенный оборот определяется как разность между общей суммой зачета и незачтенной частью (сальдо).

В задаче № 6 следует отразить все операции по счету взаимных расчетов, который ведется мельницей. Общая сумма зачета определяется поставками мельницы и базы.

В задаче № 7 плановый платеж исчисляется от незачитываемого оборота (разность между поставками). При расчетах число дней в квартале принимается за 90.

В задачах № 8 и 9 при определении планового платежа необходимо исходить из месячного плана поставок и числа календарных дней в соответствующем месяце.

Для окончательного перерасчета следует сопоставить сумму фактических поставок за данный период с суммой плановых платежей. Предполагается, что плановые платежи перечислялись полностью и своевременно.

При решении задач № 10, 11 и 12 нужно иметь в виду, что норма выдачи средств на неотложные нужды определяется исходя из 5% среднедневного поступления средств (по плану или отчету) предприятию, включая поступления на лицевой счет по децентрализованным зачетам.

Чтобы избежать двойного счета, в задаче № 12 необходимо учитывать кредитовое сальдо по децентрализованным зачетам, зачисленное на расчетный счет предприятия.

В качестве санкции ежедневная норма выдачи средств на неотложные нужды может быть снижена до 2% (задача № 11).

1. РАСЧЕТЫ ПУТЕМ ЗАЧЕТА ВЗАИМНЫХ ТРЕБОВАНИЙ

ЗАДАЧА № 1. По состоянию на 20 сентября проведен групповой разовый зачет взаимных требований 10 предприятий района.

Взаимная задолженность участников зачета по расчетным документам, отобранным для зачета, составила:

Кто должен (дебитор)	Кому должен (кредитор)	Сумма (в тыс. руб.)	Кто должен (дебитор)	Кому должен (кредитор)	Сумма (в тыс. руб.)
Участник зачета:	Участнику зачета:		Участник зачета:	Участнику зачета:	
№ 1	№ 3	30	№ 5	№ 3	20
№ 1	№ 7	10	№ 5	№ 8	25
№ 2	№ 4	40	№ 6	№ 10	30
№ 2	№ 5	5	№ 7	№ 8	35
№ 2	№ 7	25	№ 8	№ 5	45
№ 3	№ 1	70	№ 9	№ 6	65
№ 4	№ 2	30	№ 10	№ 9	55
№ 4	№ 8	15			

Требуется:

1. Открыть лицевые счета каждому из участников зачета и отразить на них суммы погашенных при зачете требований.

2. Составить сводную таблицу оборотов и сальдо взаимных расчетов участников зачета.

3. Определить общую сумму зачета, зачтенную сумму и процент зачета.

4. Указать порядок завершения расчетов.

ЗАДАЧА № 2. По состоянию на 1 октября проведен групповой разовый зачет взаимных требований предприятий района, при котором была погашена следующая взаимная задолженность участников зачета:

Кто должен (дебитор)	Кому должен (кредитор)	Сумма (в тыс. руб.)	Кто должен (дебитор)	Кому должен (кредитор)	Сумма (в тыс. руб.)
Участник зачета:	Участнику зачета:		Участник зачета:	Участнику зачета:	
№ 1	№ 2	100	№ 4	№ 3	25
№ 1	№ 5	20	№ 5	№ 2	30
№ 2	№ 6	40	№ 5	№ 8	25
№ 2	№ 7	80	№ 6	№ 4	30
№ 3	№ 4	70	№ 7	№ 1	40
№ 4	№ 1	60	№ 8	№ 5	85

К моменту завершения зачета участники № 1 и 3 свободных средств на расчетных счетах не имели. На расчетном счете участника № 8 имелись свободные средства 50 тыс. руб.

Требуется:

1. Произвести записи по лицевым счетам по зачету.
2. Составить сводную таблицу оборотов, вывести сальдо взаимных расчетов участников зачета и определить процент зачета.
3. Указать порядок завершения расчетов по каждому участнику.

ЗАДАЧА № 3. Завод является участником расчетов, осуществляемых в порядке децентрализованных зачетов. Период зачета равен 5 дням. С 1 по 5 октября в пользу завода поступили платежи от участников зачета на сумму 1 600 тыс. руб. и от покупателей не участников зачета — 1 400 тыс. руб. За это же время завод оплатил расчетные документы поставщиков на сумму 2 500 тыс. руб., в том числе участников зачета — 1 900 тыс. руб.

Зачет проведен 5 октября. На расчетном счете завода на эту дату имелся свободный остаток средств в сумме 700 тыс. руб.

Требуется:

1. Произвести записи по лицевому счету завода.
2. Указать порядок завершения зачета.

ЗАДАЧА № 4. Предприятие является участником расчетов, осуществляемых путем децентрализованных зачетов. Зачет производится один раз в 3 дня. По состоянию на 1 марта предприятие имеет просроченную задолженность по ссудам Госбанка 500 тыс. руб. длительностью свыше 10 дней. Не оплаченных в срок документов поставщиков предприятие не имело. К хорошо работающим предприятие банком не отнесено. За период с 1 по 3 марта наступили сроки оплаты платежных требований, предъявленных предприятию другими участниками зачетов, на 700 тыс. руб. За это же время в кредит лицевого счета по зачету поступило 600 тыс. руб. На расчетный счет фабрики с 1 по 3 марта поступило 20 тыс. руб. Из этой суммы 15 тыс. руб. использовано на неотложные нужды.

Требуется:

Отразить операции по лицевому счету предприятия и завершить зачет.

ЗАДАЧА № 5. Предприятие является участником децентрализованных зачетов. Зачет производится один раз в 5 дней. По состоянию на 1 октября предприятие имеет просроченную задолженность по ссудам Госбанка в сумме 200 тыс. руб., которая образовалась 20 сентября. Предприятие льготами, как хорошо работающее, не пользуется. За период с 1 по 5 октября наступили сроки оплаты платежных требований, предъявленных к оплате предприятию другими участниками зачетов на сумму 500 тыс. руб. За это же время в кредит лицевого счета по зачету предприятия поступило 350 тыс. руб. На расчетный счет с 1 по 5 октября поступило

100 тыс. руб. Из этой суммы 10 тыс. руб. использовано на неотложные нужды. Других претензий к расчетному счету предприятия нет.

Требуется:

1. Произвести записи по лицевому счету предприятия.
2. Определить, как будет завершен зачет.

ЗАДАЧА № 6. Между хлебной базой и мельницей производятся периодические расчеты по сальдо. Выписка платежных документов на оплату сальдо возложена договором на мельницу. Погашение сальдо расчетов осуществляется каждые 5 дней.

В сентябре были проведены следующие операции:

(в руб.)

Пятидневки	Поставки мельнице	Поставки базе
Первая:		
1-й день	4 600	3 900
2-й "	5 200	6 800
3-й "	6 300	4 500
4-й "	4 100	6 500
5-й "	6 400	5 900
Вторая	27 000	28 600
Третья	26 000	27 200
Четвертая	27 100	28 600
Пятая	27 800	26 200
Шестая	27 300	28 300

Требуется:

1. Определить сальдо незначительных требований.
2. Указать, как будут оплачены незначительные суммы.
3. Определить процент зачета за месяц в целом.

ЗАДАЧА № 7. Между заводами А и Б заключен договор о периодических расчетах по сальдо встречных требований. Завод А поставляет заводу Б поковки, а завод Б заводу А — готовые детали из этих поковок. По договору в IV квартале завод А должен поставить поковок на 1 800 тыс. руб., а завод Б — готовых изделий на 3 600 тыс. руб.

Расчеты по сальдо должны производиться один раз в 15 дней. Для уравнивания встречных требований одна из сторон обязана каждые 3 дня производить перечисление планового платежа.

Требуется:

1. Определить, на кого из участников расчетов должно быть возложено их завершение.

2. Исчислить средний плановый процент зачета.
3. Подсчитать сумму планового платежа за 3 дня и указать, какой из заводов должен его перечислять.

2. ПЛАНОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

ЗАДАЧА № 8. Райпищеторг производит расчеты за хлебо-булочные изделия с хлебокомбинатом в порядке плановых платежей.

По договору в апреле комбинат должен поставить райпищеторгу хлебобулочных изделий на 240 тыс. руб. Плановые платежи перечисляются ежедневно. После нерабочего дня плановые платежи перечисляются в двойном размере.

Перерасчет между хлебокомбинатом и райпищеторгом согласно договору должен производиться один раз в 5 дней.

Поставки хлебокомбината в сентябре составили (в руб.):

Пятидневки	Сумма (в руб.)	Пятидневки	Сумма (в руб.)
Первая:			
1-й день	7 900	Вторая	40 200
2-й "	8 200	Третья	40 300
3-й "	8 100	Четвертая	49 900
4-й "	8 050	Пятая	40 000
5-й "	7 800		

Т р е б у е т с я:

1. Определить размер планового платежа.
2. Произвести перерасчет между хлебокомбинатом и райпищеторгом за каждую пятидневку.

ЗАДАЧА № 9. Магазин осуществляет расчеты с мясокомбинатом в порядке плановых платежей.

По договору в сентябре магазин должен получить от комбината изделий на 600 тыс. руб.

Плановые платежи перечисляются ежедневно. После нерабочего дня плановые платежи перечисляются в двойном размере.

Перерасчет между мясокомбинатом и магазином производится раз в 10 дней.

Поставки магазину в сентябре составили:

Числа месяца	Сумма (в руб.)	Числа месяца	Сумма (в руб.)
1	19 200	6	20 200
2	18 500	7	21 300
3	18 100	8	23 900
4	23 050	9	20 000
5	17 800	10	18 100

Требуется:

1. Определить размер планового платежа.
2. Произвести перерасчет между комбинатом и магазином за декаду.

3. ВЫДАЧА СРЕДСТВ НА НЕОТЛОЖНЫЕ НУЖДЫ

ЗАДАЧА № 10. Для установления ежедневной нормы выдачи средств на неотложные нужды 5 апреля завод представил учреждению Госбанка справку о фактической реализации продукции за I квартал, из которой видно, что сумма реализации за квартал составила 12 500 тыс. руб. Санкции к заводу не применялись. Реализация продукции на протяжении года происходила равномерно. В I квартале — 75 рабочих дней.

Требуется:

Определить ежедневную норму выдачи средств заводу на неотложные нужды во II квартале.

ЗАДАЧА № 11. В связи с сезонными условиями реализации продукции фабрика просит установить ежедневную норму выдачи средств на неотложные нужды, исходя из плана реализации на текущий месяц. Сумма реализации продукции и услуг в этом месяце по плану предусмотрена в размере 3 600 тыс. руб. В качестве санкции учреждение банка снизило фабрике норму выдачи средств на неотложные нужды до минимальных размеров. В месяце — 26 рабочих дней.

Требуется:

Определить ежедневную норму выдачи средств фабрике на неотложные нужды.

ЗАДАЧА № 12. Предприятие обратилось в учреждение банка с просьбой установить ему ежедневную норму выдачи средств на неотложные нужды, исходя из фактического поступления средств за I квартал, в течение которого на расчетный счет поступило 1 530 тыс. руб., в том числе кредитовое сальдо по децентрализованным зачетам составило 150 тыс. руб. В кредит лицевого счета по децентрализованным зачетам было зачислено 900 тыс. руб.

Предприятие является хорошо работающим; отсутствие средств на его расчетном счете носит кратковременный характер и вызывается не зависящими от него причинами. В квартале — 76 рабочих дней.

Требуется:

Определить ежедневную норму выдачи средств на неотложные нужды во II квартале.

КРЕДИТЫ ПОД МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЦЕННОСТИ И ИХ ПЛАНИРОВАНИЕ

Методические указания

В *первом* параграфе помещены задачи на определение размера и направления кредита под сезонное накопление товарно-материальных ценностей по простому ссудному счету (задачи № 13—32).

В задачах № 26 и 27 размер кредита следует определять исходя из состояния запасов по кредитуемому виду материальных ценностей без учета наличия материальных ценностей по всей балансовой статье.

При решении задач этого параграфа необходимо придерживаться такой последовательности.

1. Исчисляется сверхнормативный оплаченный остаток товарно-материальных ценностей, не прокредитованных банком.

2. Определяется сверхнормативный остаток неоплаченных ценностей, под которые может быть выдан кредит.

3. Устанавливается общий размер кредита в пределах фактического наличия обеспечения и свободного лимита.

4. Суммы кредита распределяются по направлению.

Во *втором* параграфе приведены задачи на выдачу кредита при не полностью оплаченном нормативе (№ 33 и 34). Решать их нужно в той последовательности, в какой поставлены вопросы. В первую очередь определяются размеры неоплаченного норматива, а затем сверхнормативные остатки, под которые можно выдать кредит. При этом нужно помнить, что неоплаченная часть норматива за счет кредита не перекрывается.

В *третьем* параграфе приведены задачи на установление сроков погашения кредита (№ 35—37). При их решении следует иметь в виду, что погашение кредита должно производиться в соответствии с планом снижения остатков кредитруемых материальных ценностей.

В *четвертом* параграфе помещены задачи на кредитование материальных ценностей по специальному ссудному счету (№ 38—40).

При установлении суммы ежедневного планового платежа в этих

задачах необходимо исходить из плана расхода кредитуемых ценностей и количества рабочих дней за соответствующий период. Для такого решения задач следует открыть лицевой специальный ссудный счет, записать начальное сальдо, отразить все обороты по нему согласно условиям задачи и вывести сальдо на конец регулируемого периода.

В *пятом* параграфе приведены задачи на определение размера кредита, выдаваемого под сверхнормативные остатки незавершенного производства и полуфабрикатов собственного производства (№ 41—49).

При их решении следует из остатка незавершенного производства и полуфабрикатов собственного производства исключить не-кредитуемые затраты, учесть перерасход по себестоимости продукции, а также имеющиеся у предприятия источники покрытия незавершенного производства (сверхплановая кредиторская задолженность при оплате продукции по частичной готовности и нормативы собственных оборотных средств).

В *шестом* параграфе помещены задачи по выдаче ссуд на временные нужды (№ 43—51).

При решении этих задач необходимо иметь в виду, что сверхнормативные остатки, образовавшиеся из-за невыполнения плана или вследствие перевыполнения плана по продукции, имеющей ограниченный сбыт, а также ненужные материальные ценности кредитом не покрываются.

В задаче № 44 следует определить сверхнормативный остаток сырья и установить, в какой части он образовался из-за неравномерного поступления, так как только в этой части его можно кредитовать.

Расчет размера кредита в задачах № 46, 47 и 48 производится в том же порядке, что и в задачах *пятого* параграфа.

Задачи, помещенные в параграфе *седьмом*, имеют целью познакомить учащихся с порядком проверки обеспечения кредита.

Проверяя обеспечение кредита, выданного при неоплаченном нормативе (задачи № 64—68), необходимо неоплаченную часть уменьшить на сумму неоплаченного норматива. Если задолженность обеспечена, то для определения суммы дополнительного кредита нужно составить второй расчет.

В параграф *восьмой* включены задачи на планирование кредитов и на установление лимитов кредитования (№ 70—78).

В задачах № 70, 71 и 72 необходимо по ожидаемому остатку материальных ценностей на начало квартала и плану движения их за квартал определить планируемый остаток на конец квартала, а затем источники его покрытия.

При решении задачи № 73 следует по фактическому остатку и ожидаемому движению материальных ценностей определить их ожидаемые остатки на начало квартала и источники покрытия этих остатков (так же, как и планируемых остатков). Затем исчисляются остатки материальных ценностей и источники их покрытия на 1-е число каждого месяца планируемого периода. На основании

этих данных определяется выходной и внутриквартальный лимиты кредитования.

При решении задач № 74 и 75 нужно учитывать, что внутриквартальный лимит является дополнительным лимитом к выходному, если последний больше фактической задолженности на начало квартала, и дополнительным лимитом к фактической задолженности на начало квартала, если она больше выходного лимита.

При решении задач, в которых указано, что проверка обеспечения производилась на месте, следует принимать в расчет оперативные сведения, уточненные и исправленные в результате проверки обеспечения на месте по данным складского и бухгалтерского учета или в натуре, а также по данным банка.

Решая задачи, где имеет место изменение нормативов, необходимо при проверке обеспечения на 1-е число брать в расчет норматив, применявшийся при кредитовании в истекшем месяце. При дополнительной выдаче кредита применяется норматив, действующий в текущем месяце.

В остальной части устанавливается размер вновь выдаваемого кредита и определяется его направление в том же порядке, как и по задачам предыдущих параграфов.

Следует иметь в виду, что выявленный при проверке по балансу (задача № 62) недостаток обеспечения уменьшается на сумму необеспеченной задолженности, установленной и взысканной по оперативным сведениям на это же число.

В параграфе *девятом* приведены задачи на выдачу кредита для перераспределения и временного пополнения оборотных средств.

В задаче № 81 необходимо определить размеры дополнительных накоплений до конца года. Кредит может быть выдан в сумме недостатка собственных оборотных средств, восполняемого сверхплановыми накоплениями до конца года. Сроки погашения кредита устанавливаются в соответствии с планом получения дополнительной экономии.

1. Кредитование сезонных запасов по простому ссудному счету

ЗАДАЧА № 13. На IV квартал заводу установлен выходной лимит кредитования сезонного накопления топлива в размере 450 тыс. руб.

4 ноября предприятие представило учреждению банка заявление с просьбой выдать кредит, сведения об остатках топлива на 1 ноября и другие документы, необходимые для оформления ссуды.

По сведениям предприятия и данным банка установлены следующие показатели:

1. Остаток топлива:	
а) на складе	950 тыс. руб.
б) в пути ¹	200 " "
Итого	1 150 тыс. руб.

¹ Материальные ценности в пути в этой и последующих задачах показаны в пределах сроков кредитования.

2. Задолженности поставщикам за топливо завод не имеет.
3. Норматив по топливу — 600 тыс. руб.
4. Задолженности банку по ссудам под топливо у предприятия нет.

Требуется:

Определить размер и направление выдаваемого кредита.

ЗАДАЧА № 14. Фабрике установлен на I квартал выходной лимит кредитования сезонных остатков сырья в сумме 300 тыс. руб.

Из сведений фабрики, представленных банку 4 февраля, а также по данным банка взяты следующие показатели (в тыс. руб.):

1. Остаток сырья на складах и в пути	800
2. Норматив по сырью	450
3. Задолженность фабрики Госбанку по ранее полученным ссудам под сырье	200

Задолженности поставщикам за сырье фабрика не имеет.

Требуется:

Определить размер ссуды, которая может быть выдана фабрике и указать ее направление.

ЗАДАЧА № 15. Предприятию на III квартал установлен выходной лимит кредитования сезонных запасов сырья 200 тыс. руб.

18 августа предприятие представило в учреждение Госбанка заявление, сведения об остатках сырья на 16 августа и другие документы, необходимые для получения ссуды.

Для расчета кредита использованы следующие данные (в тыс. руб.):

1. Остаток сырья:	
а) на складе	375
б) в пути	25
Итого	400
2. Все сырье оплачено	
3. Норматив по сырью	250
4. Задолженность Госбанку по ранее полученным ссудам под сырье	70

Предприятие имеет просроченную задолженность по ссудам Госбанка 50 тыс. руб.

Требуется:

Определить размер и направление ссуды.

ЗАДАЧА № 16. Предприятие кредитруется под сезонное накопление топлива.

По состоянию на 16 октября у предприятия имелись следующие показатели (в тыс. руб.):

1. Остаток топлива:	
а) на складе	900
б) в пути	200
Итого	1 100

2. Кредиторская задолженность за топливо:
 - а) расчетные документы, срок оплаты которых не наступил 100
 - б) расчетные документы по просроченным платежам 210
 - в) неотфактурованные поставки 75
3. Норматив по топливу 500
4. Выходной лимит кредитования топлива 550
5. Задолженности банку по ранее полученным ссудам под топливо нет.

Предприятие представило поручение на оплату неотфактурованных поставок.

Требуется:

Определить, в какой сумме может быть выдана ссуда и указать ее направление.

ЗАДАЧА № 17. Предприятие кредитруется под сезонное накопление вспомогательных материалов.

На 16 октября состояние запасов характеризовалось следующими данными (в тыс. руб.):

1. Остаток ценностей:	
а) на складе	1 200
б) в пути	200
Итого	1 400

В том числе не оплачено:

а) в связи с ненаступлением срока платежа	100
б) в связи с просрочкой платежа	310
в) неотфактурованные поставки	75
2. Норматив	600
3. Лимит кредитования	550
4. Задолженность банку по ранее полученным ссудам	150
5. Просроченная задолженность по ссудам Госбанка	200

На расчетном счете предприятия средств не было.

Требуется:

Определить, в какой сумме может быть выдана ссуда и ее направление.

ЗАДАЧА № 18. На IV квартал предприятию установлен выходной лимит кредитования под сезонное накопление тары и тароматериалов в сумме 350 тыс. руб.; 4 октября предприятие обратилось в учреждение Госбанка за ссудой.

Из представленных предприятием сведений и данных банка видно следующее (в тыс. руб.):

1. Остаток тары и тароматериалов:	
а) на складе	600
б) в пути	100
Итого	700

2. Задолженность поставщикам за неоплаченную тару и тароматериалы, образовавшаяся в связи с отсутствием средств на расчетном счете предприятия	150
3. Норматив по таре и тароматериалам	300
4. Задолженность банку по ранее полученной ссуде под тару и тароматериалы	250
5. Просроченная задолженность по ссудам Госбанка	50

Предприятие просит выдать ссуду в сумме 150 тыс. руб. на оплату счетов поставщиков.

Т р е б у е т с я:

Определить возможность выдачи кредита.

ЗАДАЧА № 19. Предприятию выделен на III квартал выходной лимит кредитования сезонного накопления сырья на 450 тыс. руб.

3 августа предприятие обратилось в учреждение Госбанка за получением ссуды.

По представленным предприятием сведениям и данным банка установлено следующее (в тыс. руб.):

1. Остаток сырья:	
а) на складе	900
б) в пути	150
Итого	1 050

2. Неоплаченная часть сырья:	
а) задолженность поставщикам в связи с ненаступлением срока платежа	50
б) задолженность поставщикам в связи с просрочкой платежа	150
в) задолженность поставщикам по неотфактурованным поставкам	75
3. Норматив по сырью	600
4. Задолженность банку по ранее полученным ссудам под сырье	160

Просроченной задолженности по ссудам Госбанка у предприятия нет.

В день выдачи ссуды в картотеке срочных к оплате платежных требований не было. На оплату неотфактурованных поставок платежных поручений предприятие не представило.

Т р е б у е т с я:

Определить, в каком размере можно выдать кредит и указать его направление.

ЗАДАЧА № 20. Фабрике на IV квартал установлен выходной лимит кредитования сезонного накопления топлива в сумме 700 тыс. руб.

4 октября фабрика представила в учреждение Госбанка заявление с просьбой выдать ссуду, сведения об остатках топлива на 1 октября и платежные поручения на оплату неотфактурованных поставок в сумме 70 тыс. руб.

Данные для определения размера ссуды и ее направления следующие (в тыс. руб.):

1. Остаток топлива:	
а) на складе	1 150
б) в пути	250
Итого	1 400
2. Неоплаченная часть топлива:	
а) срочная задолженность поставщикам	80
б) просроченная задолженность поставщикам	200
в) неотфактурованные поставки	120
3. Норматив по топливу	800
4. Задолженность банку по ранее полученной ссуде под топливо	200

Просроченной задолженности по ссудам Госбанка предприятие не имеет.

В картотеке срочных к оплате документов на 4 октября имеются платежные требования на 50 тыс. руб., срочные к оплате в этот день.

Требуется:

Определить размер выдаваемой ссуды и указать ее направление.

ЗАДАЧА № 21. Предприятию на I квартал установлены выходные лимиты кредитования сырья 800 тыс. руб. и вспомогательных материалов 500 тыс. руб.; 18 января предприятие обратилось в учреждение Госбанка с просьбой выдать кредит под свободное обеспечение.

По представленным предприятием сведениям и данным банка имелись следующие показатели, необходимые для определения возможности выдачи кредита (в тыс. руб.):

I

1. Остаток сырья:	
а) на складе	1 200
б) в пути	150
Итого	1 350
2. Неоплаченная часть сырья:	
а) срочная задолженность поставщикам	100
б) просроченная задолженность поставщикам	150
в) неотфактурованные поставки	50
3. Норматив по сырью	500
4. Задолженность по ранее полученным ссудам под сырье	400

II

1. Остаток вспомогательных материалов:	
а) на складе	600
б) в пути	50
Итого	650
2. Норматив собственных оборотных средств по вспомогательным материалам	350
3. Задолженность по ранее полученным ссудам под вспомогательные материалы	400

Все вспомогательные материалы оплачены.

Просроченной задолженности по ссудам банка у предприятия нет.

Требуется:

1. Определить размер выдаваемой ссуды.
2. Указать ее направление.
3. Оформить срочные обязательства, учитывая, что кредиты переходят на следующий квартал.

ЗАДАЧА № 22. Предприятие представило учреждению банка сведения о наличии сырья и топлива по состоянию на 21 мая.

По этим сведениям и данным банка определены следующие данные (в тыс. руб.):

I

1. Остаток сырья на складе и в пути	1 600
В том числе не оплачено	275
2. Норматив по сырью	800
3. Задолженность банку по ранее выданной ссуде под сырье	500
4. Лимит кредитования сырья	700

II

1. Остаток топлива на складе и в пути	600
В том числе не оплачено	100
2. Норматив по топливу	400
3. Задолженность банку по ранее выданной ссуде под топливо	150
4. Просроченная задолженность по ссудам Госбанка	40

Требуется:

Определить, по какому из объектов и в какой сумме может быть выдана ссуда и указать ее направление.

ЗАДАЧА № 23. Предприятию установлен норматив собственных оборотных средств по готовым изделиям на I квартал в сумме 300 тыс. руб.

В связи с ростом объема производства этот норматив на II квартал увеличен до 450 тыс. руб. Прирост норматива по месяцам распределяется равномерно. Прирост собственных оборотных средств планируется за счет накоплений предприятия. В связи с тем, что предприятие выпускает товары зимнего потребления, начиная со II квартала происходит их сезонное накопление. Для покрытия сверхнормативных сезонных остатков готовой продукции предприятию на II квартал установлен выходной лимит кредитования в сумме 1 500 тыс. руб.

19 апреля предприятие обратилось в учреждение Госбанка за ссудой под готовые изделия.

По представленным предприятием сведениям остаток готовой продукции на 16 апреля составлял 500 тыс. руб. Оплаченной, но не выбранной покупателями продукции у предприятия нет.