

СБОРНИК ЗАДАЧ

ПО КРЕДИТОВАНИЮ, РАСЧЕТАМ И ДЕНЕЖНОМУ ОБРАЩЕНИЮ



СБОРНИК ЗАДАЧ ПО КРЕДИТОВАНИЮ, РАСЧЕТАМ И ДЕНЕЖНОМУ ОБРАЩЕНИЮ

**Под редакцией О. И. ЛАВРУШИНА
и Н. И. ВАЛЕНЦЕВОЙ**

**ИЗДАНИЕ ВТОРОЕ,
ПЕРЕРАБОТАННОЕ И ДОПОЛНЕННОЕ**

*Допущено Министерством высшего и среднего
специального образования СССР в качестве учебного пособия
для студентов вузов, обучающихся по специальностям
«Финансы и кредит», «Бухгалтерский учет
и анализ хозяйственной деятельности»*



**МОСКВА,
«ФИНАНСЫ И СТАТИСТИКА»
1985**

Рецензенты: кафедра денежного обращения и кредита Белорусского государственного института народного хозяйства им. В. В. Куйбышева; канд. экон. наук В. В. Московский.

Авторами глав являются: О. И. Лаврушин (руководитель авторского коллектива) — гл. VII (§ 1) и VIII (§ 4); Н. И. Валенцева (руководитель авторского коллектива) — гл. IV, V, VI, VII (§ 2), VIII (§ 1) и XIV; И. Д. Мамонова — гл. I, III, VIII (§ 1), IX и XIII; Р. Г. Ольхова — гл. II, VIII (§ 2, § 3); Т. А. Ершова — гл. XI; З. Г. Ширинская — гл. X; А. И. Казанцев — гл. XII; Ю. П. Савинский — гл. XV, XVI и XVIII; Н. А. Московская — гл. XVII.

Сборник задач по кредитованию, расчетам и денежному обращению: Учеб. пособие/Под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 1985. — 159 с.

40 к. 10 000 экз.

В сборнике задач (1-е изд. — 1978 г.) нашли отражение изменения в банковской практике. В него включены задачи, выполняемые студентами в порядке самостоятельной работы по курсам «Организация и планирование кредита», «Организация и планирование денежного обращения». Для приобретения навыков практической работы в процессе решения задач рекомендуется использовать бланки банковской документации.

Для студентов экономических вузов.

С $\frac{0604020104-065}{010(01)-85}$ 44—85

ББК 65.9(2)26

Раздел I

ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ И КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ПРОСТЫМ ССУДНЫМ СЧЕТАМ

ГЛАВА I

РОЛЬ КРЕДИТА В ОРГАНИЗАЦИИ ОБОРОТНЫХ СРЕДСТВ ПРЕДПРИЯТИЙ И ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОВЫШЕНИИ ЭФФЕКТИВНОСТИ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ

Представленные в данной главе задачи позволяют понять особенности кругооборота оборотных средств предприятий различных отраслей промышленности и определить сферу использования таких источников их формирования, как собственные средства и банковский кредит. Для характеристики кругооборота оборотных средств в задачах предлагается построить график динамики оборотных средств в течение года, а также рассчитать амплитуду колебаний потребности в этих средствах. Ответ на вопрос о характере кругооборота оборотных средств является определяющим для выбора экономически обоснованного принципа разграничения оборотных средств на собственные и заемные (банковский кредит), а следовательно, для определения границ каждого из названных источников формирования оборотных средств.

При исчислении показателей эффективности использования кредита исходя из объема реализации необходимо иметь в виду, что объем реализованной продукции за отчетный и базисный период должен быть выражен в сопоставимых ценах и приводиться нарастающим итогом.

1. Фактическая потребность табачной фабрики в нормируемых оборотных средствах на протяжении года имела следующий вид (тыс. руб.):

Дата	Потребность в оборотных средствах	Дата	Потребность в оборотных средствах
1 января	4 280	1 мая	2 118
1 февраля	3 740	1 июня	1 570
1 марта	3 210	1 июля	900
1 апреля	2 695	1 августа	375

Дата	Потребность в оборотных средствах	Дата	Потребность в оборотных средствах
------	--------------------------------------	------	--------------------------------------

1 сентября	6 570	1 декабря	4 890
1 октября	5 980	1 января	4 410
1 ноября	5 430		

Колебания потребности в оборотных средствах вызваны неравномерностью завоза сырья и основных материалов.

1. Построить график динамики потребности табачной фабрики в нормируемых оборотных средствах.

2. Рассчитать период и сумму минимальной и максимальной потребности в оборотных средствах и их соотношение.

3. Охарактеризовать кругооборот фондов предприятия.

4. Какой принцип разграничения оборотных средств на собственные и заемные применим в данном случае?

5. Определить границы кредита в формировании запасов товарно-материальных ценностей.

2. За истекший год фактическая потребность машиностроительного завода в нормируемых оборотных средствах выражалась следующими величинами (тыс. руб.):

Дата	Потребность в оборотных средствах	Дата	Потребность в оборотных средствах
------	--------------------------------------	------	--------------------------------------

1 января	5 230	1 августа	5 480
1 февраля	5 190	1 сентября	5 210
1 марта	5 640	1 октября	4 990
1 апреля	5 970	1 ноября	4 900
1 мая	5 420	1 декабря	5 120
1 июня	5 100	1 января	5 340
1 июля	4 700		

Норматив собственных оборотных средств утвержден на год в размере 5000 тыс. руб. без изменений по кварталам.

1. Выразить графически динамику плановой и фактической потребности в нормируемых оборотных средствах.

2. Найти соотношение минимальной и максимальной потребности в средствах; охарактеризовать кругооборот фондов предприятия.

3. Какой принцип разграничения оборотных средств на собственные и заемные применим для данного предприятия?

4. Определить границы кредита при формировании норматива товарно-материальных ценностей при кредитовании их по обороту на условиях долевого участия собственных и заемных средств.

3. Промышленное предприятие систематически получает краткосрочные ссуды. Для оценки эффективности кредита отделение Госбанка использовало следующие данные предприятия и банка за III квартал отчетного и базисного периодов (тыс. руб.):

	За III квартал	
	базисный период	отчетный период
Выручка от реализации товарной продукции в сопоставимой оценке отчетного года	1 380	1 445
Средние остатки задолженности по ссудам в оборотные средства	390	402
Сумма погашенных ссуд	1 003	1 035

1. Рассчитать темпы роста кредитных вложений и объема реализации, а также сумму реализованной продукции на 1 руб. кредита в отчетном и базисном периодах.

2. Определить оборачиваемость кредита в отчетном и базисном периодах.

3. Оценить эффективность использования банковского кредита на основе совокупности показателей.

4. Для анализа эффективности использования банковского кредита промышленным предприятием в I квартале отделение банка произвело необходимые расчеты исходя из следующих данных (тыс. руб.):

	I квартал	
	базисный период	отчетный период
Выручка от реализации товарной продукции в действующих оптовых ценах предприятия (без налога с оборота)	2 190	2 270
Фактический выпуск товарной продукции в оптовых ценах предыдущего года	×	2 350
Товарная продукция в действующих оптовых ценах	×	2 310
Задолженность по ссудам на:		
1 января	475	502
1 февраля	488	517
1 марта	483	477
1 апреля	492	527
Сумма погашенных ссуд за I квартал	1 098	1 083

1. Рассчитать показатели, характеризующие эффективность использования кредита, исходя из объема реализованной продукции.

2. Определить оборачиваемость кредита в отчетном и базисном периодах.

3. Сделать вывод об эффективности использования банковских ссуд.

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ

В данной главе представлены задачи по организации безналичных расчетов и банковскому контролю за их осуществлением. Последовательно рассматриваются акцептная, аккредитивная форма расчетов, расчеты платежными поручениями, плановыми платежами, чеками, расчеты путем зачета взаимных требований.

В задачах, посвященных акцептной форме расчетов, особое внимание следует обратить на организацию контроля банка при приеме документов на инкассо, за обоснованностью отказов от акцепта. Решение задач по расчетам при помощи аккредитивов и платежных поручений требует выяснения сроков действия аккредитивов, очередности совершения плательщиком платежей с расчетного счета.

При расчетах плановыми платежами важна их последовательность. В первую очередь определяется сумма планового платежа, затем сумма внесенных плановых платежей и полученных товаров за указанный период, после чего устанавливается сумма, дополнительно причитающаяся с покупателя или возвращаемая ему.

В процессе решения задач по периодическим расчетам по сальдо встречных требований необходимо помнить, что счет по зачету открывается не в банке, а у одного из участников расчетов; в банк представляются документы лишь на сальдо взаимных требований. Процент зачета находят как отношение заченной суммы к общей сумме взаимных поставок. Зачтенная сумма представляет собой разницу между суммой взаимных поставок и суммой непогашенного сальдо.

1. Акцептная форма расчетов

1. В учреждение банка 15 апреля (вторник) от поставщика, производственного объединения «Восход», поступили на инкассо: иногороднее платежное требование № 117 на 23 000 руб. за товар, отгруженный 11 марта по железной дороге (квитанция № 173756) в соответствии с договором № 19 от 5 января;

иногороднее платежное требование № 119 на 8000 руб. за товар, отпущенный 10 апреля по приемосдаточному акту. В требовании нет ссылки на номер договора или заказа;

иногороднее платежное требование № 118 на 1800 руб. за товар, отгруженный 10 апреля по железной дороге (квитанция № 173757). В требовании отсутствует ссылка на номер договора или заказа, в соответствии с которым произведена поставка;

иногороднее платежное требование № 120 на 2100 руб., в требовании не указан способ отгрузки товара;

иногороднее платежное требование № 121 на 19 руб.;

одногоднее платежное требование № 122 на 37 руб.;

иногороднее платежное требование № 123 на 1300 руб. за товар, отгруженный 9 марта текущего года;

иногороднее требование № 124 на 3200 руб. за продукцию, расчеты по которой должны производиться платежными поручениями покупателя после приемки по качеству;

иногороднее платежное требование № 125 на 2800 руб. за товар, отгруженный 9 апреля автотранспортом в соответствии с договором № 17 от 20 января.

1. Назвать платежные требования, принятые банком на ин-кассо.

2. Указать причины, по которым платежные требования не могут быть приняты на инкассо.

2. В учреждение банка 17 апреля (четверг) поступили следующие платежные требования:

Наименование плательщика	Наименование поставщика (получателя средств) и назначение платежа	Вид требования	Сумма требования, руб.
Производственное швейное объединение «Восход»	от машиностроительного завода за запасные части для основного производства	иногогороднее	12 300
То же	от внешнеторгового объединения за материалы для производства	»	32 100
»	от узла связи по абонентной плате за телефон	одногогороднее	950
»	от энергосбыта за электроэнергию	»	10 300
»	от строительно-монтажного управления за выполненные работы	»	13 400
»	от текстильной фабрики за продукцию, оказавшуюся некачественной	иногогороднее	1 250
Совхоз «Маяк»	от Госкомсельхозтехники за поставленное минеральное удобрение	»	2 510
То же	от Межколхозстроя за выполненные работы по строительству помещений производственного назначения	»	87 320
Педагогический техникум	от книготорговой базы за учебную литературу	»	1 950
Сельский Совет народных депутатов	от базы материально-технического снабжения за канцелярские товары	»	95
Колхоз «Красный Октябрь»	от отделения Госкомсельхозтехники за запасные части для текущего ремонта	одногогороднее	3 150
Торговая организация «Овощ-торг»	от совхоза «Маяк» за овощи	»	1 300

1. С каким акцептом будут оплачены перечисленные требования? Определить срок их оплаты.

2. Назвать требования, которые будут оплачены в безакцептном порядке.

3. Перечислить особенности акцепта платежного требования, выставленного на сельский Совет народных депутатов.

3. В учреждение банка 6 мая (вторник) на плательщика — колхоз «Борец» поступило иногороднее платежное требование № 57 на 3200 руб. (товар принят по акту и доставлен покупателем) и № 59 на 41 300 руб. (товар отгружен по железной дороге). 12 мая колхоз заявил отказ от акцепта перечисленных требований по мотивам: по требованию № 57 — «товар не заказан», № 59 — «товар не получен».

1. Какой вид акцепта будет применен при оплате названных платежных требований? Установить срок их оплаты.

2. Может ли банк принять заявленные по этим мотивам отказы от акцепта?

3. Перечислить санкции, применяемые банком за необоснованный отказ от акцепта.

4. Обувное производственное объединение «Восток» 6 мая (вторник) оплатило иногороднее платежное требование № 143 на 28 920 руб. за кожаное сырье, отгруженное по железной дороге. 14 мая установлено, что поступившее сырье пониженной (против договора) сортности. 16 мая объединение выставило на инкассо требование по взысканию с поставщика сумм, излишне уплаченных за сырье пониженного качества.

1. Назвать срок, в течение которого плательщик должен выставить на инкассо платежное требование за товар, оказавшийся некачественным, и на основании какого документа.

2. Изложить порядок оплаты поставщиками требований плательщиков за товар, поставленный с нарушением договора.

5. Ивантеевский камвольный комбинат неоднократно поставлял швейному производственному объединению «Салют» ткани с нарушением договора: товар некачественный, пониженной сортности. Расчеты между предприятиями производились по акцептной форме. Объединение перевело фабрику на расчеты после приемки товара по качеству.

1. Изложить порядок оформления данной санкции и указать срок ее действия.

2. Раскрыть порядок расчетов между предприятиями после приемки товара по качеству.

3. Как должен поступить банк, если покупатель не применяет санкцию к поставщику, допускающему поставку некачественной продукции?

6. Производственное объединение «Восход» 29 апреля отказалось от акцепта платежного требования № 216 на 27 000 руб. в полной сумме по мотиву «досрочная поставка без согласия покупателя». При проверке банком 8 мая сохранности груза, принятого на ответственное хранение, установлено, что объединение израсходовало его в сумме 9 тыс. руб.

1. Назовите срок и периодичность банковских проверок сохранности товара, принятого покупателем на ответственное хранение.

2. Какие санкции применяет банк к плательщику, нарушившему правила ответственного хранения груза?

3. Определить сумму платежа поставщику и сумму штрафа. В чью пользу будет взыскан штраф?

7. В банк поставщика поступил полный последующий отказ от акцепта платежного требования на сумму 3200 руб. за товары, фактически не отгруженные. Поставщик не представил в банк документы, подтверждающие товарность требования.

1. Какие санкции применяются к поставщику за выписку бесхозяйных расчетных документов?

2. Определить сумму штрафа за бестоварное платежное требование. В чью пользу взыскивается штраф и на основании какого документа?

2. Расчеты по аккредитивам

8. Меховое объединение 10 марта обратилось в отделение банка Москвы с заявлением на открытие почтового аккредитива для расчетов согласно договору с Минским автозаводом за запасные части для ремонта автомашин. Сумма аккредитива — 15 тыс. руб., срок — 15 дней, почтовый пробег документов до Минска — 2 дня. На расчетном счете объединения — 17 тыс. руб. Расчеты осуществляются без акцепта уполномоченного. Из банка поставщика поступили дебетовые авизо и оплаченные за счет этого аккредитива расчетные документы поставщика: 19 марта — 7 тыс. руб., 20 марта — 4 тыс. руб., 27 марта — 4 тыс. руб.

1. В каких случаях применяется аккредитивная форма расчетов?

2. С какого счета плательщика депонируется сумма аккредитива?

3. Определить предельный срок аккредитива в банке поставщика и покупателя. В каких случаях сроки аккредитива могут быть увеличены?

4. Установить фактические сроки использования аккредитива.

9. В учреждение Госбанка Минска 12 марта поступило заявление мехового объединения об открытии аккредитива на 15 тыс. руб. для расчетов с Минским автомобильным заводом за запасные части (см. задачу 8).

Автомобильный завод 17 марта (понедельник) представил банку расчетные документы на 7 тыс. руб. за запасные части, отгруженные меховому объединению; товар отгружен 13 марта.

1. В какой срок и какие документы поставщик должен представить в обслуживающее его учреждение банка?

2. Назовите санкции, применяемые банком к поставщику за несвоевременное представление документов, подлежащих оплате за счет аккредитива.

3. Будут ли оплачены за счет данного аккредитива документы, представленные автомобильным заводом?

10. (См. задачу 8). Меховое объединение 1 апреля (вторник) представило банку заявление об отказе от акцепта счетов автомобильного завода, оплаченных с аккредитива 27 марта, на 2500 руб. по мотиву «некомплектность товаров».

1. В каких случаях и в течение какого времени банк принимает от покупателей отказы от акцепта счетов поставщиков, оплаченных с аккредитива?

2. Будет ли принят данный отказ от акцепта?

3. Как возмещаются плательщиком суммы по последующим отказам от акцепта счетов, оплаченных с аккредитива?

3. Расчеты платежными поручениями

11. На расчетном счете приборостроительного завода 16 января (среда) остаток средств составил 32 000 руб.

Завод представил банку платежные поручения (руб.):

для перечисления в бюджет платежей по при- были	18 000
для оплаты товаров, полученных от поставщи- ков 14 января	7 000
для предварительной оплаты товаров по счету от 9 января	8 000
для акцепта банком при расчетах с конторой связи за переводы	2 800
для оплаты кредиторской задолженности за материальные ценности	3 100
для оплаты неотфактурованных поставок	4 300

1. Какие поручения могут быть приняты банком к исполнению и в какой очередности?

2. Изложить сущность предварительной оплаты товаров и ус-
луг платежными поручениями.

3. Как поступит учреждение банка с поручениями, не оплачен-
ными из-за недостаточности средств на расчетном счете?

4. В чем суть расчетов акцептованными платежными поруче-
ниями?

12. Ситценабивная фабрика покупает пряжу у хлопчатобумаж-
ного комбината. Расчеты производятся в соответствии с договором
платежными поручениями. Длительность транспортировки груза не
превышает одних суток. 16 января (среда) фабрика представила в
банк платежные поручения на:

- 15 300 руб. — за товар, полученный 9 января;
- 5 800 руб. — за товар, полученный 11 января;
- 11 500 руб. — за товар, полученный 14 января;
- 6 000 руб. — за товар, полученный 15 января.

На расчетном счете фабрики средств достаточно для их оплаты.

1. В течение какого срока должны представляться платежные
поручения для расчетов за полученные ценности?

2. Какие поручения представлены плательщиком несвоевременно
и какая санкция к нему будет применена?

3. Определить, в какой сумме будет совершен платеж по каж-
дому документу.

4. Расчеты плановыми платежами

13. Мясокомбинат и диетторг за колбасные изделия рассчиты-
ваются плановыми платежами. Платежи совершаются один раз в
неделю исходя из плана поставок товаров. Уточнение платежей
производится два раза в месяц — 15 и 29-го числа.

Плановые поставки колбасных изделий на июль должны со-
ставить 443,3 тыс. руб. В течение первой половины июля было
поставлено товаров на 210 147 руб., а с 16-го по 29-е число — на
223 418 руб. Плановые платежи перечислены в полной сумме.

1. Перечислить документы, представляемые комбинатом и тор-
гом в учреждение банка при переходе на расчеты плановыми пла-
тежами.

2. Установить срок и сумму планового платежа.

3. Произвести уточнение расчетов между комбинатом и торгом
за первую и вторую половину июля.

4. Исчислить сумму ближайшего планового платежа после каждого перерасчета за соответствующую половину месяца.

5. Каким документом оформляется перечисление планового платежа и как поступит банк, если на счете плательщика для этого не окажется средств?

14. Поставщик — горно-обогатительный комбинат и покупатель — металлургический комбинат рассчитываются за руду плановыми платежами. Уточнение расчетов производится два раза в месяц — 15-го и 29-го числа.

Плановые поставки руды на III квартал предусмотрены в сумме 2370 тыс. руб., в том числе в июле — 615,9 тыс. руб. Плановые платежи перечисляются ежедневно.

В течение июля руда поставлялась в следующих суммах (тыс. руб.):

Дата	Сумма	Дата	Сумма	Дата	Сумма
1	19 857	12	23 428	23	18 947
2	20 125	13	16 437	24	24 191
3	18 703	14	22 142	25	20 456
4	20 269	15	22 218	26	21 279
5	21 315	16	19 175	27	20 321
6	21 512	17	17 560	28	19 437
7	14 225	18	18 149	29	16 178
8	22 238	19	20 005	30	21 985
9	18 320	20	20 172	31	18 198
10	17 981	21	17 334		
11	16 732	22	19 740		

За 14 дней июля фактически руды было поставлено на 273 284 руб., с 15-го по 28-е число — на 278 984 руб. Плановые платежи перечислены полностью.

1. Определить сумму планового платежа.

2. Произвести уточнение платежей на 15 и 29 июля.

3. Исчислить сумму ближайшего планового платежа после пересчета за каждую половину месяца.

4. Назвать другие сроки перечисления плановых платежей.

5. Какие санкции применяет банк при образовании длительной взаимной задолженности по плановым расчетам?

6. В каких случаях плановые платежи перечисляются один раз в пять или в 10—15 дней?

5. Расчеты чеками

15. Судостроительный завод кредитуется по специальному ссудному счету, камвольный комбинат — по простому ссудному счету, совхоз «Маяк» — по специальному ссудному счету, хозрасчетный магазин «Универсам» — по специальному ссудному счету, медицинский институт находится на бюджетном финансировании. Перечисленные организации рассчитываются с поставщиками чеками.

1. Перечислить виды расчетных чеков.

2. Указать расчетные чеки, применяемые названными предприятиями и организациями. С каких счетов эти чеки оплачиваются?

16. Станкоинструментальный завод представил банку чек на 3200 руб., выписанный часовым заводом за поставленные ему

инструменты. Часовой завод кредитуются по специальному ссудному счету.

1. Какой чек предъявил станкоинструментальный завод и с какого счета он будет оплачен?

2. Какие санкции применяет банк к предприятиям, рассчитывающимся чеками из нелимитированной чековой книжки, при нарушении ими правил расчетов?

17. Станкоинструментальный и часовой завод (кредитуются под расчетные документы в пути по специальному ссудному счету), камвольный комбинат (кредитуется под расчетные документы в пути по простому ссудному счету), обувная фабрика (кредитуется под расчетные документы в пути по простому ссудному счету), совхоз «Маяк» (кредитуется по специальному ссудному счету), хозрасчетный магазин «Универсам» (кредитуется по спецссудному счету), медицинский институт (находится на бюджетном финансировании) за услуги транспорта и связи рассчитываются чеками.

1. Какие чеки применяют названные предприятия и организации в расчетах за услуги транспорта и связи и с каких счетов они оплачиваются?

2. Изложить порядок расчетов за услуги транспорта сводными требованиями.

6. Расчеты путем зачета взаимных требований

18. Завод пивобезалкогольных напитков и хозрасчетный магазин «Байкал» рассчитываются за возвратную тару путем периодических зачетов по сальдо встречных требований. Расчеты ведет магазин «Байкал», сальдо определяется на 15-е и 28-е число каждого месяца.

С 1 по 14 апреля завод поставил магазину тару под товарами на 18 тыс. руб.; магазин за указанный период возвратил заводу тару на 15,7 тыс. руб.

С 15 по 27 апреля завод поставил магазину тару на сумму 14 тыс. руб., а магазин вернул ее на 19 тыс. руб.

1. Изложить сущность расчетов по сальдо взаимных требований.

2. Определить сальдо взаимных расчетов за каждый период и указать, какие при этом документы магазин представит банку.

3. Как поступит банк, если на счете плательщика не окажется денег для оплаты расчетных документов на завершение зачета?

4. Определить процент зачета за месяц.

19. В учреждении банка 25 января между обслуживаемыми им семью предприятиями был проведен разовый групповой зачет взаимных требований (тыс. руб.):

Плательщик	Получатель	Сумма	Плательщик	Получатель	Сумма
Предприятие № 1	№ 2	13	Предприятие № 5	№ 1	11
	№ 6	18		№ 2	22
Предприятие № 2	№ 4	42	Предприятие № 6	№ 3	13
	№ 5	48		№ 4	29
Предприятие № 3	№ 6	21	Предприятие № 7	№ 5	23
	№ 7	28		№ 1	39
Предприятие № 4	№ 7	9			
	№ 3	15			

На расчетных счетах участников зачета средств нет.

1. Какие учреждения банка могут разрешить проведение разовых групповых зачетов? Каковы условия проведения таких зачетов? Какие расчетные документы принимаются к зачету?

2. Открыть лицевые счета по зачету, отразить на них перечисленные операции, определить результаты зачета.

3. За счет каких средств будут погашены дебетовые сальдо по зачету?

4. Определить процент зачета.

20. По разрешению Правления Госбанка СССР 26 декабря проводится межотраслевой разовый зачет взаимных требований. Учреждения банка А, Б и В обслуживают предприятия, включенные в данный зачет (тыс. руб.):

Учреждение А			Учреждение Б			Учреждение В		
плательщик	получатель	сумма	плательщик	получатель	сумма	плательщик	получатель	сумма
№ 1	№ 2	42	№ 6	№ 3	56	№ 10	№ 8	31
	№ 7	87		№ 4	29		№ 9	7
	№ 9	5		№ 6	45		№ 5	81
№ 2	№ 5	27	№ 7	№ 1	8	№ 11	№ 2	35
	№ 6	31		№ 9	28		№ 6	48
	№ 10	10		№ 10	105		№ 1	17
№ 3	№ 4	91	№ 8	№ 3	92	№ 12	№ 11	5
	№ 6	47		№ 5	14		№ 9	29
	№ 7	23		№ 11	21			
№ 4	№ 1	51	№ 9	№ 4	28			
	№ 2	67		№ 8	72			
	№ 10	23		№ 12	31			
№ 5	№ 6	73						
	№ 7	19						
	№ 8	28						

1. Перечислить расчетные документы, принимаемые к зачету.

2. Провести зачет взаимных требований.

3. Каким предприятиям и в каких суммах должен быть выдан кредит на завершение зачета?

21. Расчеты между производственными объединениями, предприятиями и организациями за поставляемые материальные ценности осуществляются через отдел взаимных расчетов, организованный при областной конторе Госбанка. Зачет производится еженедельно. С 4 по 8 апреля проведены следующие операции по лицевым счетам участников отдела взаимных расчетов (тыс. руб.):

Плательщик	Получатель	Сумма	Плательщик	Получатель	Сумма
Предприятие № 1	№ 3	12 000	Предприятие № 3	№ 7	8 000
	№ 4	9 000		№ 5	27 000
	№ 8	18 000			
Предприятие № 2	№ 5	13 000	Предприятие № 4	№ 1	31 000
	№ 9	22 000		№ 6	25 000
	№ 7	15 000			

Плательщик	Получатель	Сумма	Плательщик	Получатель	Сумма
Предприятие № 5	№ 2	32 000	Предприятие № 8	№ 4	33 000
	№ 7	10 900		№ 3	41 000
	№ 8	3 400		№ 1	2 300
Предприятие № 6	№ 4	11 000	Предприятие № 9	№ 5	17 100
	№ 5	23 000		№ 1	21 300
	№ 9	14 000		№ 2	10 700
Предприятие № 7	№ 6	7 000			
	№ 3	16 000			
	№ 9	22 000			

1. Какие учреждения банка могут разрешить организацию отделов взаимных расчетов и на каких условиях?

2. Кто может быть участником отдела взаимных расчетов?

3. Провести зачет взаимных требований и определить результаты.

4. Как погашается дебетовое сальдо зачета?

5. Определить процент зачета.

22. Исходные данные:

Наименование покупателя	Наименование счета, открытого предприятию	Вид платежа
Трикотажное объединение	спецссудный, расчетный	за сырье
То же	То же	за автомашины
»	»	за транспортные услуги
Совхоз «Гигант»	спецссудный, расчетный	за услуги транспорта
То же	То же	за лес
Хозрасчетный магазин «Универмаг»	спецссудный, расчетный	за ткани
Фабрика игрушек	простые ссудные счета, расчетный	за сырье
То же	То же	за услуги транспорта
Педагогический техникум	текущий	за канцелярские товары

1. Какая форма расчетов будет применена для платежей за указанные товарно-материальные ценности и оказанные услуги?

2. С какого счета будет произведена оплата?

**КРЕДИТОВАНИЕ
СВЕРХНОРМАТИВНЫХ
ЗАПАСОВ
ТОВАРНО-МАТЕРИАЛЬНЫХ
ЦЕННОСТЕЙ ПО ПРОСТОМУ
ССУДНОМУ СЧЕТУ**

В главу включены задачи, характеризующие механизм кредитования сверхнормативных запасов товарно-материальных ценностей, образовавшихся по различным причинам, по простому ссудному счету.

При решении задач по предоставлению ссуд под сверхнормативные остатки ценностей следует использовать инструкцию Госбанка № 1 (гл. 1 и 2), где указаны объекты кредитования, причины, вызывающие потребность в ссудах под сверхнормативные остатки ценностей, перечень документов, необходимых для оформления данного кредита, и т. д. При получении ссуды в первый раз ее размер зависит от величины сверхнормативного оплаченного остатка кредитуемых ценностей (фактические остатки ценностей минус некредитуемые ценности минус кредиторская задолженность минус норматив собственных оборотных средств), уменьшенного на незаполненные нормативы по некредитуемым статьям, а также от установленного на эту цель лимита кредитования.

Если предприятие уже имеет задолженность по ссуде, то сумма выдаваемого кредита будет соответствовать величине свободного обеспечения (обеспечение минус задолженность по ссуде) в пределах свободного лимита (лимит кредитования минус имеющаяся задолженность по ссуде).

При определении сроков погашения ссуд экономическим обоснованием для установления тех или иных сроков погашения кредита под сверхнормативные запасы ценностей является изменение остатка, вытекающее из плана движения кредитуемых ценностей. Когда в течение квартала остаток кредитуемых ценностей не снижается, устанавливается условный срок погашения ссуды — 25-е число первого месяца следующего квартала; при снижении остатка устанавливаются конкретные сроки погашения ссуды.

В задачах по проверке обеспечения ссуд по оперативным и балансовым данным следует установить соответствие задолженности по ссуде имеющемуся обеспечению. В приведенных задачах даны различные варианты результатов проверки обеспечения. При выявлении недостатка обеспечения задолженности по ссуде необходимо выяснить причины его возникновения. Для этого следует проанализировать соответствие фактического движения кредитуемых ценностей плану, использование оборотных средств и других показателей финансово-хозяйственной деятельности.

Проверка обеспечения ссуд у предприятий, имеющих несколько объектов (в соответствии с приложением № 12 к инструкции № 1), проводится одновременно по каждому объекту, и их результаты суммируются.

Задачи данной главы знакомят студентов с особенностями предоставления и погашения отдельных видов ссуд под сверхнормативные запасы ценностей: под сверхплановые остатки ценностей; под экспонаты на выставке; на временные нужды под сверхнорма-

тивные запасы сырья и основных материалов, незавершенного производства, а также готовой продукции.

1. Условия предоставления, порядок выдачи и погашения плановых ссуд под сверхнормативные запасы ценностей

1. У машиностроительного завода в связи с разовой поставкой сырья, основных и вспомогательных материалов образовались сверхнормативные остатки производственных запасов, под которые он хочет получить ссуду. На 1 февраля остатки производственных запасов составили на складе № 1 1250 тыс. руб., № 2 — 783 тыс. руб., № 3 — 965 тыс. руб.; материалы в пути — 125 тыс. руб., в том числе сверх трех месяцев 38 тыс. руб. (перевозки осуществляются одним видом транспорта). Излишние и ненужные данному заводу производственные материалы достигают 103 тыс. руб. Кредиторская задолженность поставщикам по акцептованным расчетным документам — 328 тыс. руб., поставщикам по неотфактурованным поставкам — 73 тыс. руб. (за исключением зачтенной суммы в устойчивые пассивы).

Предприятию предусмотрен норматив собственных оборотных средств по производственным запасам на I квартал в сумме 1500 тыс. руб. Незаполненных нормативов по некредитуемым ценностям нет.

Машиностроительный завод, составив необходимые документы, 3 февраля обратился в банк с просьбой оформить ему ссуду под сверхнормативные оплаченные остатки производственных запасов. Банк, проверив соответствующие расчеты, оформил ссуду.

Ссуда выдавалась в первый раз; выходной лимит на I квартал — 800 тыс. руб..

1. Какие материальные ценности подлежат кредитованию с простого ссудного счета?

2. Назвать материальные ценности, не принятые к кредитованию.

3. Составить сведения об остатках кредитуемых ценностей.

4. Определить остаток кредитуемых ценностей, оплаченный остаток кредитуемых ценностей, сверхнормативный оплаченный остаток кредитуемых ценностей, сумму ссуды под сверхнормативный оплаченный остаток производственных материалов.

2. Швейное объединение для получения кредита под сверхнормативные запасы производственных материалов представило 4 октября сведения об остатках материалов на 1 октября, согласно которым остатки материалов на складах составили 703 тыс. руб., в пути — 133 тыс. руб., в том числе свыше трех месяцев (при перевозках одним видом транспорта) — 45 тыс. руб., поставщики по акцептованным расчетным документам — 103 тыс. руб., поставщики по неотфактурованным поставкам — 43 тыс. руб. Норматив собственных оборотных средств по кредитуемым ценностям на начало IV квартала — 205 тыс. руб.; незаполненный норматив по некредитуемым ценностям — 32 тыс. руб. Потребность в данном виде кредита возникла впервые. Выходной лимит на IV квартал установлен фабрике в сумме 600 тыс. руб..

1. В течение какого срока после даты, на которую они составлены, сведения об остатках кредитуемых ценностей должны быть представлены в банк для получения кредита?