

Практическое задание II уровня (вариативная часть)

38.02.07 Банковское дело

Задача 1

Согласно решению о взыскании №254 от 18.01.15 МИ ФНС России №3 по Самарской области с ООО «Резон» была взыскана по инкассовому поручению №160 Недоимка по страховым взносам в Фонд социального страхования (125-ФЗ ст 22.1 от 24.07.1998 НК РФ) 174 рубля 67 копеек.

Реквизиты:

1. Платательщик ООО «Резон» ИНН 6319132820, КПП 631901001, лицевой счет 40502810К17000006208 Банк плательщика Филиал АО Глобэксбанк в г. Самаре, БИК 043678801, корр. Счет 3010181060000000801
2. Получатель Филиал №9 Государственного учреждения -Самарского регионального отделения Фонда социального страхования российской Федерации), ИНН 6315801679, КПП 636201001, лицевой счет 4040281070000000013 Банк получателя ГРКЦ ГУ Банка России по Самарской области БИК 043601001

Задание:

1. Определить контрольный ключ, расшифровать лицевой счет, оформить карточку с образцами подписей и печатью.
2. Определить код валюты платежа, оформить документ-
3. Определить КБК (код бюджетной классификации для перечисления платежа в бюджет), код ОКТМО (по справочнику)

Задача 2

Исходные данные:

В расчетах принимают участие четыре банка. Банк А имеет обязательства перед банком Б на сумму 890000 руб, перед банком С на сумму 1670000 руб., перед банком Д на сумму 450000 руб. Банк Б имеет требования к банку А в размере 1560000 руб. и обязательства перед банком С на сумму 890000 руб. Банк С имеет обязательства перед банком Б на сумму 740000 руб и перед банком Д на сумму 860000 руб. Банк С имеет требования к банку А в сумме 780000 руб.

Задание: составить матрицу расчетов при валовой основе и матрицу расчетов при двустороннем клиринге, определить количество операций и необходимую сумму свободных денежных единиц.

Задача 3

В таблице приведены данные по иностранным валютам и размер собственных средств на отчетную дату по уполномоченному банку.

Собственные средства, тыс. руб.	Код иностранной валюты	Балансовые активы (внебалансовые требования банка), тыс. ед. иностранной валюты	Балансовые пассивы (внебалансовые требования банка), тыс. ед. иностранной валюты
120000	USD	200/200	1200/1300
	EUR	1000/2000	600/1000
	GBR	-	-/600

Курсы иностранных валют к рублю, установленные Банком России на отчетную дату, составляют для доллара США 60,34, евро 67,90, английского фунта стерлингов 98,13.

Задание: определить суммарную величину открытых валютных позиций, оформить документ-расчет валютной позиции, объяснить порядок расчета сумм, указать счета, на которых числятся остатки валютных средств.

РАСЧЕТ ВАЛЮТНОЙ ПОЗИЦИИ

Код валюты	Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. ин. валюты	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. ин. валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. ин. валюты	Курсы банка России, руб за ед. ин. валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, % от собственных средств	Лимиты открытых валютных позиций, % от собственных средств	Превышение лимитов открытых валютных позиций, % от собственных средств
					длинные	короткие			
USD							10		
EUR							10		
GBR							10		
	*	*	*	*			20		

Задача 4

Клиент банка ООО «Ромашка» обратилось в ООО «Ренессанс-Кредит» с заявлением об открытии своему сотруднику корпоративной банковской карты VISA Classic в рублях. Карта является основной, выпуск – стандартный.

Задание: составить перечень документов для открытия карты, оформить заявление- анкету на оформление корпоративной банковской карты на свое имя и бухгалтерскую запись на открытие карточного счета.

Задача 5

Специалисту кредитного отдела необходимо решить несколько ситуаций.

Ситуация 1. Требуется обеспечить получение 10000 руб. через полгода. Сколько надо вложить для этой цели денег в коммерческий банк при начислении простых процентов в размере 12% годовых.

Ситуация 2. Вкладчик собирается положить в банк сумму 15000 руб. с целью накопления 16500 руб. Ставка процентов будет составлять 21% годовых. Найти срок в днях, за который вкладчик сможет накопить требуемую сумму. Необходимо учесть, что банк использует при расчетах фактическое значение количества дней в году.

Ситуация 3. На какой временной период должен быть вложен капитал при 12% годовых, чтобы процентный доход был равен тройной сумме капитала?

Ситуация 4. При открытии сберегательного счета по ставке 4% годовых 20.05.2017 г. на счет положено 1000 руб. Затем 5.07.2017 г. на счет добавлено 500 руб., 10.09.2017 г. со счета снято 750 руб., а 20.11.2017 г. счет был закрыт. Найдите сумму начисленных процентов, если использовались обыкновенные (коммерческие проценты).

Задача 6

ООО «Ромашка», занимающееся торгово-посреднической деятельностью, 12 февраля обратилось в банк с просьбой о предоставлении ссуды в сумме 2000 тыс. руб. сроком на 3 месяца под 19 % годовых.

В обеспечение возврата кредита банку в заклад предложена партия мебели в количестве 100 шт., рыночная цена одной единицы мебели - 22000 руб.

Мебельный магазин, представитель которого производил экспертизу мебели для банка, готов принять эту мебель на реализацию по цене 18000 руб. за 1 шт.

Задание:

1. Определить достаточность данного вида залога.

2. Перечислить требования, которым должны удовлетворять предоставленные в залог товары.

Задача 7

Коммерческое предприятие обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита в сумме 25 000 тыс. руб. Кредитной политикой банка предусмотрено, что кредиты коммерческим предприятиям не должны превышать 400% собственного капитала банка, который на дату подачи заявки составил 72 500 тыс. руб. Выдано кредитов коммерческим предприятиям на сумму 200 000 тыс. руб.

Задание: требуется установить возможность выдачи кредита предприятию на эту цель в запрашиваемом объеме.

Задача 8

ОАО «Югрател» обратилось в банк с просьбой о предоставлении кредита.

Сведения об организации

Открытое акционерное общество «Югрател», сокращенное наименование ОАО «Югрател», ИНН 8601024191 (далее «Общество»), создано 06 декабря 2004 года.

Юридический адрес Общества: 628425, ул. 30 лет Победы д.32, г. Сургут, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, Российская Федерация.

ОАО «Югрател» - один из крупнейших операторов широкополосного доступа в сеть Интернет и кабельного телевидения на территории Ханты-Мансийского автономного округа - Югры. Компания оказывает услуги связи в Сургуте, Ханты-Мансийске, Нефтеюганске, Покачах, Нягани, Югорске, Белоярском и других населенных пунктах округа.

ОАО «Югрател» предоставляет широкий спектр услуг связи как физическим, так и юридическим лицам: широкополосный доступ в Интернет; кабельное телевидение аналогового и цифрового форматов, IPTV; аналоговая и цифровая телефония (IP-телефония).

Компания «Югрател» активно проводит рекламные акции, осуществляет увеличение скоростей в сети Интернет при уменьшении абонентской платы, расширяет список ТВ каналов в аналоговом и цифровом форматах, в том числе и HD каналов. Также, специалистами компании постоянно проводятся работы по модернизации и развитию существующих сетей и строительству сетей ШПД в населенных пунктах ХМАО-Югры.

Имущество предприятия формируется за счет следующих источников: уставный капитал - 1041787, доходы, полученные от ценных бумаг, кредиты банков, иные источники, не запрещенные законодательством РФ.

Для проверки финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Югрател» общее собрание акционеров утверждает аудитора. Результаты деятельности ОАО «Югрател» представлены в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Задание: по данным предоставленной бухгалтерской отчетности дать рейтинговую оценку финансовых результатов хозяйственной деятельности и кредитоспособности предприятия-заемщика на основе расчета:

- коэффициентов ликвидности;
- коэффициентов финансовой устойчивости (коэффициенты автономии, финансовой устойчивости, маневренности, обеспеченности оборотных активов и запасов собственными и оборотными средствами);
- показателей рентабельности (рентабельность продаж, конечной деятельности, активов);
- коэффициентов деловой активности (оборачиваемость активов, дебиторской и кредиторской задолженности, оборотных активов, время обращения активов, оборотных активов).