

**Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тульский государственный университет»
Институт права и управления**

УТВЕРЖДАЮ

Директор Института права и управления



М.А. Берестнев

«26» января 2023 г.

**МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КУРСОВОЙ РАБОТЫ ПО
ДИСЦИПЛИНЕ**

ОП.10 ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО ДЕЛА

для специальности

38.02.06 Финансы

Тула 2023

РАССМОТРЕНА

цикловой комиссией профессиональных финансовых дисциплин

Протокол от «26» января 2023 г. №6

Председатель цикловой комиссии

А.И.Ермоленко, к.э.н., доц.каф.ФинМ

Handwritten signature of A.I. Ermolenko in black ink, consisting of stylized cursive letters followed by a horizontal dash.

Автор:

Ермоленко А.И., к.э.н., доцент кафедры Финансы и менеджмент

1. Цель и задачи изучения дисциплины

Целью преподавания дисциплины «Основы банковского дела» является изучение студентами современной банковской системы РФ, организации работы Банка России и коммерческих банков в условиях рыночной экономики. Основной задачей изучения дисциплины является закрепление теоретического материала и приобретение практических навыков проведения финансовых расчетов.

2. Порядок работы

Необходимо проанализировать рынок кредитных услуг в г. Туле. Индивидуальное задание выполняется по вариантам (табл. 2.1). Номер варианта соответствует порядковому номеру в ведомости посещаемости студентом занятия.

Таблица 2.1.- Варианты выполнения индивидуального задания

№ п / п	Вид кредита	Цель/Покупка/ Объект кредитования	Сумма кредита , тыс.тыс . руб.	Срок кредитова ния, лет	Начислен ные проценты
1	Автокреди тование	Автомобиль	500	2	Рассчитать ежемесячный платеж по аннуитетным и дифференцир ованным платежам
2	Инвестици онный	Малый бизнес	1000	5	
3	Ипотечны й	Квартира	2000	15	
4	Кредит-	Оборудование	800	5	
5	Потребител ьский	Ремонт квартиры	110	1	
6		Туристическая путевка	100	2	
7		Образование	230	3	
8	Автокреди тование	Автомобиль	860	3	
9	Инвестици онный	Малый бизнес	4000	5	

10	Ипотечны й	Квартира	1800	10	
11	Кредит- аренда	Оборудование	300	2	
12	Потребител ьский	Ремонт квартиры	200	3	
13		Туристическая путевка	40	1	
14		Образование	100	5	
15	Автокреди тование	Автомобиль	250	5	
16	Инвестици онный	Малый бизнес	2100	1	
17	Ипотечны й	Квартира	900	12	
18	Кредит- аренда	Оборудование	720	10	
19	Потребител ьский	Ремонт квартиры	90	2	
20		Туристическая путевка	80	3	
21		Образование	300	7	
22	Автокреди тование	Автомобиль	1300	5	
23	Инвестици онный	Малый бизнес	900	1	
24	Ипотечны й	Квартира	2500	15	

25	Кредит-аренда	Оборудование	500	2	
26	Потребительский	Ремонт квартиры	300	3	
27		Туристическая путевка	150	2	
28		Образование	500	7	

Студенту необходимо изучить кредитные программы пяти различных банков и выбрать наиболее удобные условия предоставления кредита. Перечень условий предоставления кредита представлен в табл. 2.2.

Таблица 2.2.-Условия предоставления кредитов коммерческими банками г. Тулы

Условия кредита					
	Банк № 1	Банк № 2	Банк № 3	Банк № 4	Банк № 5
Предлагаемые кредитные программы					
Требования к заемщику					
Сумма кредита					
Срок кредита					
Валюта кредита					
Процентная ставка, %					
Размер первоначального взноса, % от стоимости покупки					

Разовый сбор за рассмотрение заявки					
Разовый сбор за открытие ссудного счета					
Ежемесячная комиссия					
Сроки рассмотрения заявки					
Порядок погашения кредита					
Возможность досрочного погашения					
Обеспечение кредита					
Необходимые документы					

Банк России предлагает заемщикам памятку по потребительскому кредиту, благодаря которой клиенты коммерческих банков могут взять кредит на более выгодных условиях, и самое главное обдуманно, сопоставив свои доходы и расходы.

Памятка заемщику по потребительскому кредиту:

1. Определите, сколько денег вы хотите взять в кредит.
2. Узнайте в банке все условия кредитования.
3. Внимательно изучите кредитный договор.
4. Сравните предложения нескольких банков.
5. Информация о полной стоимости кредита поможет вам выбрать более выгодные условия.
6. Посчитайте свои доходы и расходы по обслуживанию кредита.
7. Правильно оцените свои возможности и исходя из них примите правильное решение.
8. Бери кредит обдуманно!

При выполнении индивидуального задания следует придерживаться вышеуказанной памятки заемщику. Каждому студенту необходимо определить для себя существенные условия кредитного договора и выбрать наиболее подходящий для себя банк. Существенными условиями могут быть не только низкая процентная ставка по кредиту,

кредит без обеспечения, но и минимальное количество предоставляемых документов, рассмотрение заявки в течение одного дня, досрочное погашение кредита и т.п.

При выборе коммерческого банка необходимо знать, что декларируемая процентная ставка по кредиту отличается от реальной итоговой процентной ставки (эффективная процентная ставка), которую впоследствии и будет выплачивать заемщик.

Эффективная процентная ставка – сумма дополнительных платежей (платеж по страховке, разовая комиссия за выдачу кредита, регулярная комиссия за ведение счета и т. п.) и ежемесячный платеж.

После выбора коммерческого банка необходимо рассчитать начисленные банком проценты. Проценты по кредиту могут начисляться разными способами:

- 1) на начальную сумму кредита;
- 2) на остаток задолженности по кредиту.

В работе необходимо рассчитать ежемесячный платеж по аннуитетным и дифференцированным платежам по выбранному коммерческому банку.

Аннуитет – это равный ежемесячный платеж (АП) в течение всего периода кредитования, который рассчитывается по формуле:

$$АП = СК \frac{\frac{i}{100 \times 12} \times \left(1 + \frac{i}{100 \times 12}\right)^n}{\left(1 + \frac{i}{100 \times 12}\right)^n - 1},$$

где i – процентная ставка, в процентах годовых.

Дифференцированный платеж – это периодическая уплата процентов исходя из фиксированной выплаты по основной сумме долга. Фиксированная выплата долга (ДП) рассчитывается по формуле:

$$ДП = \frac{СК}{n},$$

где СК – сумма кредита, руб.;

n – срок кредита, мес.

Ежемесячные проценты по кредиту независимо от формы выбранных платежей рассчитываются по формуле:

$$ДП(\%) = АП(\%) = СК \times \frac{i}{100 \times 12}.$$

КРЗ считается выполненной, если:

- Заполнены все условия предоставления кредитов коммерческими банками.
- Рассчитаны ежемесячные платежи по выбранному коммерческому банку.

- Сделаны итоговые выводы.

Рекомендуемая литература

Основная литература

1. Банковское дело. Управление и технологии [Электронный ресурс]: учебник/ — Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 671 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/7035>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Дополнительная литература

1. Нешиной А.С. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник/ Нешиной А.С.— Электрон. текстовые данные.— М.: Дашков и К, 2012.—640 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/11004>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю

Периодические издания

1. Финансы: ежемесячный теоретический и научно-практический журнал / учредители журнала Минфин. РФ, ООО «Книжная редакция журнала «Финансы».- Москва, 2013. — Издаётся с 1926 г. — ежемесячно. - ISSN 0869-446X
2. Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет / учредители: Минфин. РФ, ООО «Книжная редакция журнала «Финансы».- Москва, 2014. — ISSN 0869-8589
3. Финансы и кредит: научно-практический и теоретический журнал / АООТ «Фининнова», ТОО НПП «Ареал». — Москва: Финансы и кредит, 2013 - . — На рус.яз. — Выходит 4 раза в месяц. — 3 раза в месяц. — ISSN 2071-4688

Интернет-ресурсы

1. Электронно-библиотечная система ТулГУ [Электронный ресурс]
URL:<http://library.tsu.tula.ru/>
2. Электронные книги издательства ЮРАЙТ [Электронный ресурс]
URL:<http://www.biblio-online.ru/>
3. Электронно-библиотечная система IPRbooks [Электронный ресурс]
URL:<http://www.iprbookshop.ru/>
4. Центральный Банк РФ URL: <http://www.cbr.ru>