



ПМ 02. Осуществление кредитных операций

МДК 02.01 Организация кредитной работы

МДК 02.01 Организация кредитной работы

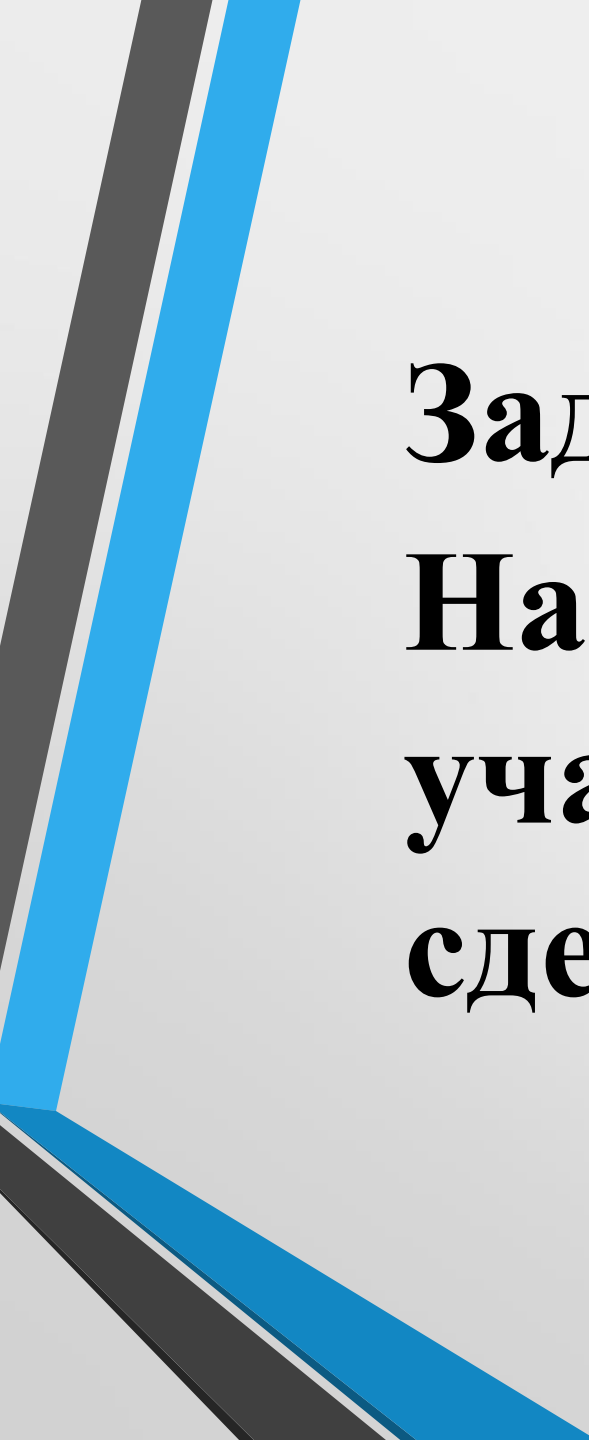


*преподаватель ГАПОУ СО «КАК»
Михайлова Инга Валерьевна*

«Вы талантливые, дети!

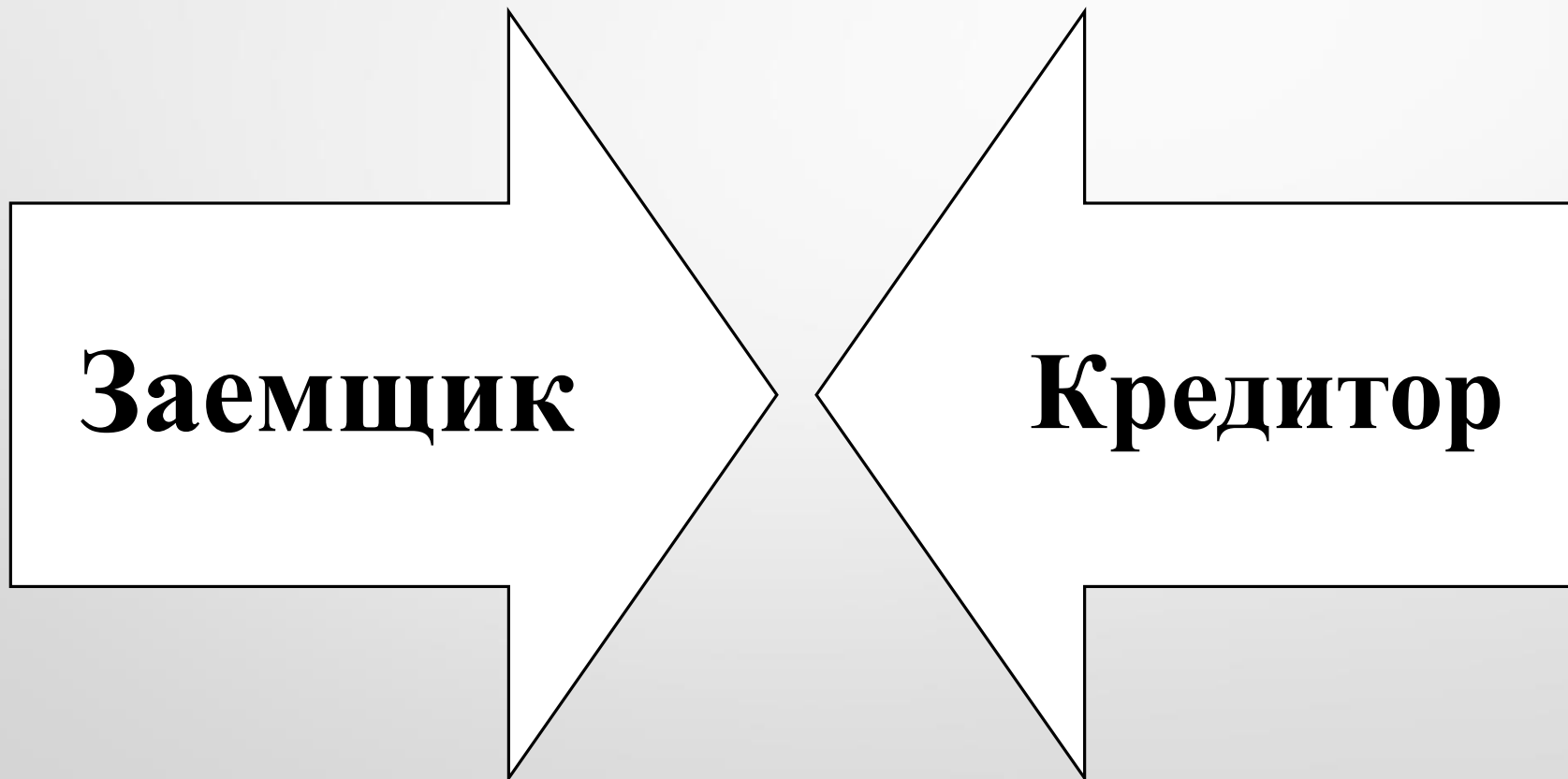
***Когда-нибудь вы сами приятно поразитесь,
какие вы умные, как много и хорошо умеете
делать, если будете постоянно работать
над собой, ставить новые цели стремиться
к их достижению...»***

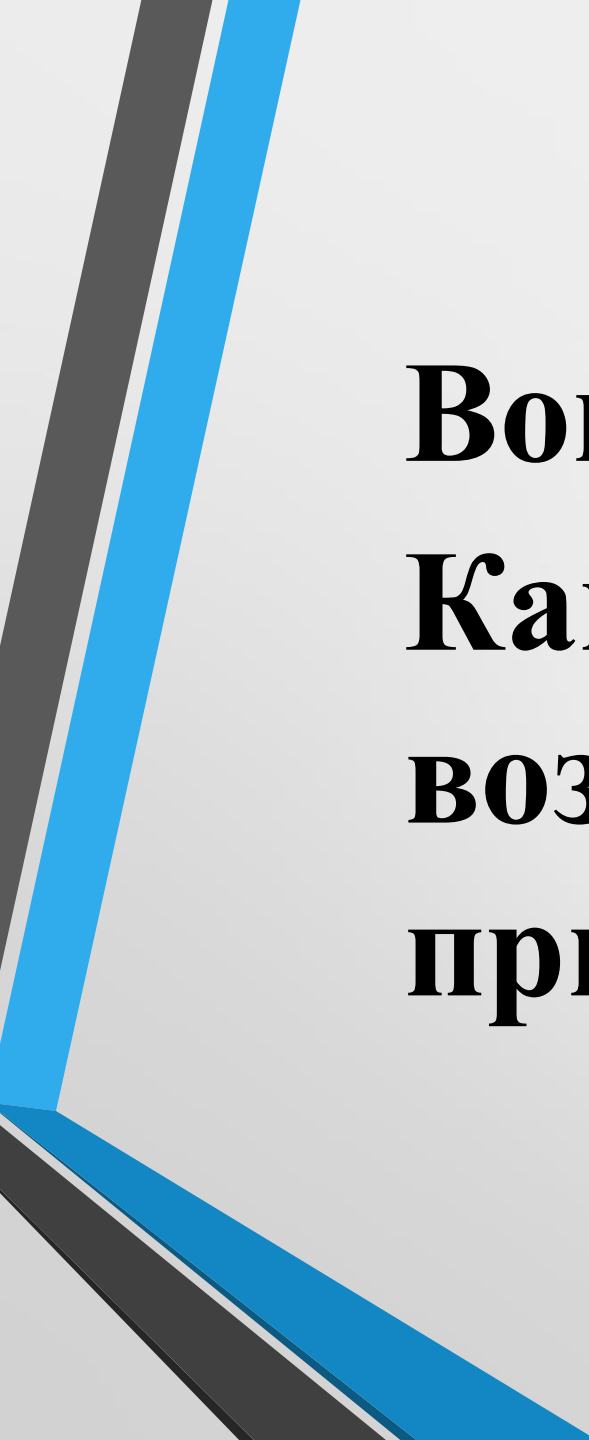
Ж.Ж. Руссо



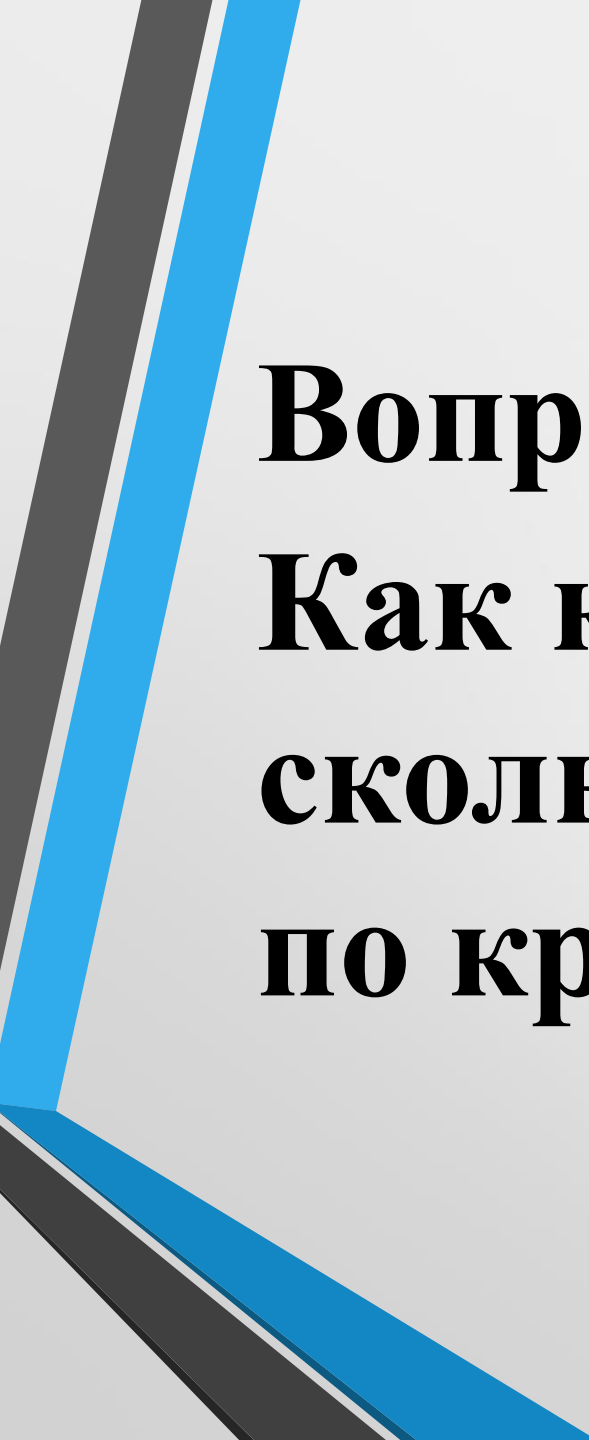
Задание:
Назовите основных
участников кредитной
сделки?

Основные участники кредитной сделки





Вопрос:
Какие обязанности
возникают у заемщика
при получении кредита?



Вопрос:

**Как клиент узнает о том,
сколько ему нужно заплатить
по кредиту?**

МДК.02.01 Организация кредитной работы

Составление графика платежей по кредиту и процентам

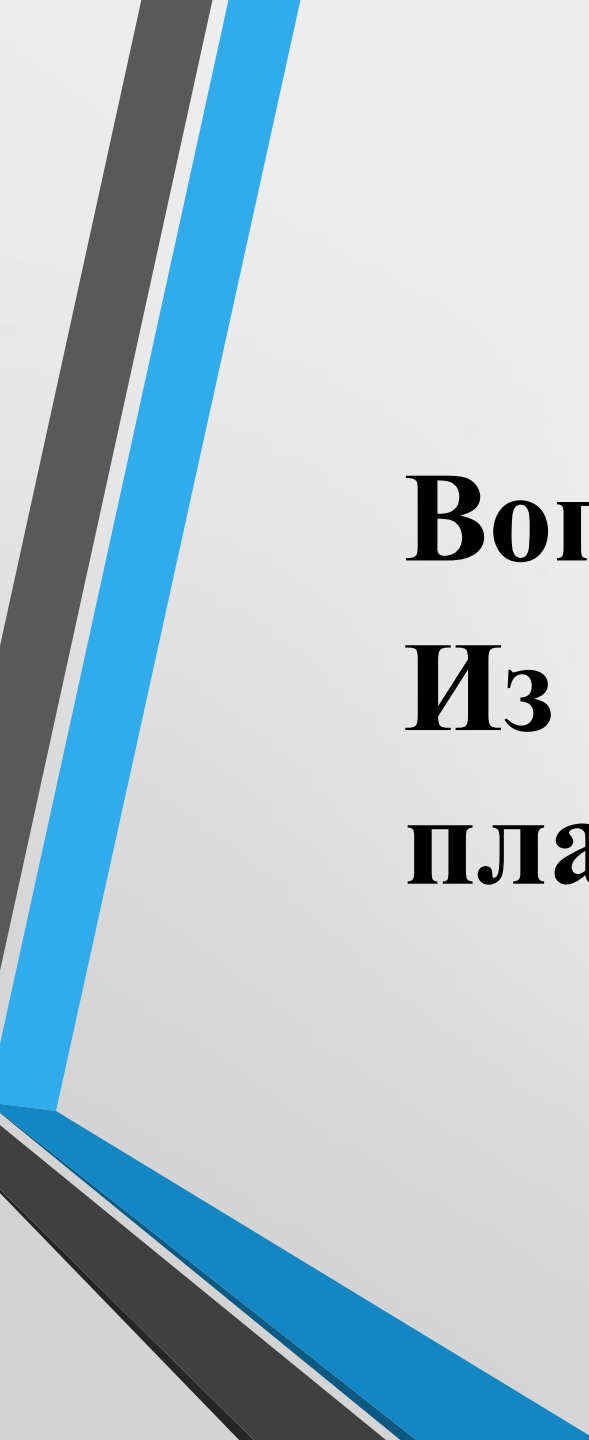


Практическое занятие №1



Цель занятия:

Научиться составлять графики платежей по кредиту и процентам



Вопрос:

**Из каких частей состоит
платеж по кредиту?**

**Основной
долг**

**% по
кредиту**

**Платеж
по
кредиту**



Вопрос:
**На какую сумму начисляются
% по кредиту?**

**% по кредиту начисляются на
остаток ссудной задолженности
(задолженности по кредиту)**

Вопрос:

**На какой момент времени
определяется остаток ссудной
задолженности для начисления % по
кредиту?**

Пример:

На утро 30.01.2020 г. остаток задолженности по кредиту составил 100 000 руб.

В течение дня заемщик погасил 15 000 руб.

На какую сумму заемщику будут начислены % по кредиту, если погашение происходит 30.01.2020 г.?

**Для начисления % по кредиту
определяется остаток ссудной
задолженности на начало
операционного дня**



Вопрос:
**Какие существуют способы
начисления % по кредиту?**

Способы начисления % по кредиту:

- По формуле простых %;**
- По формуле сложных %;**
- С использованием фиксированной % ставки;**
- С использованием плавающей % ставки.**

Вопрос:

**Как заемщик узнает о способе
начисления % по кредиту?**

Вопрос:

Каким образом начисляются % по кредиту, если в договоре не указан способ начисления%?

Если в договоре не указан способ начисления %, то начисление % осуществляется по формуле простых % с использованием фиксированной % ставки.

Вопрос:

**Что оказывает влияние на сумму
начисленных %?**

Факторы, влияющие на сумму начисленных %



Вопрос:

**Какое количество дней в году
берется за базу при начислении
%?**

**База при начислении % по
кредиту – действительное число
календарных дней в году.**

Вопрос:

Как рассчитываются % по кредиту в случае, если период начисления попадает на дни в календарные годы с разным количеством дней?

Если период начисления попадает на дни в календарные годы с разным количеством дней, отдельно считаются % по каждому году.

Вопрос:

Какие существуют способы расчета сумм платежей по кредиту?

Способы расчета сумм платежей по кредиту:

- **Дифференцированные платежи;**
- **Аннуитетные платежи.**

Проблемная ситуация № 1 (Выполнить):

Заемщик обратился в банк для получения кредита. По кредиту возможны дифференцированные и аннуитетные платежи.

Клиент просит предоставить графики погашения при различных способах расчета сумм платежей, разъяснить ему разницу, достоинства и недостатки каждого способа.

Задание (Выполнить):

- 1. Определить способ расчета сумм платежей.**
- 2. Провести сравнительный анализ**
- 3. Выявить достоинства и недостатки каждого способа**
 - А) для клиента;**
 - Б) для банка.**

Проблемная ситуация № 2:

После обсуждения клиент принимает решение заключить кредитный договор с дифференцированными платежами.

Ему необходимо знать из каких частей состоит общая сумма платежа, как она рассчитывается.



Дифференцированные платежи

Вопрос:
Какова особенность
дифференцированных платежей по
кредиту?

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
19.09.2018	16 131,51	50 000,00	66 131,51
19.03.2019	11 901,37	50 000,00	61 901,37
19.09.2019	8 065,75	50 000,00	58 065,75
19.03.2020	3 989,04	50 000,00	53 989,04
Итого	40 087,67	200 000,00	240 087,67

Вопрос:

Из каких частей состоит ежемесячный платеж при дифференцированных платежах по кредиту?

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
19.09.2018	16 131,51	50 000,00	66 131,51
19.03.2019	11 901,37	50 000,00	61 901,37
19.09.2019	8 065,75	50 000,00	58 065,75
19.03.2020	3 989,04	50 000,00	53 989,04
Итого	40 087,67	200 000,00	240 087,67

**Формула расчета ежемесячного
платежа при дифференцированных
платежах по кредиту**

$$S = S_t + S_i,$$

**где S_t – сумма погашения
основного долга**

**S_i – сумма погашения
процентов по кредиту**

**Формула расчета суммы
погашения основного**

долга t

$$S_t = \frac{S_p}{t},$$

**где S_p – сумма кредита
(основного долга)**

**– срок кредита (в годах,
месяцах и т.д)**

**Формула для расчета суммы
погашения процентов по кредиту**

$$Si = \frac{Sn * i * d}{365(366) * 100'}$$

**где Sn – остаток основного долга на
текущую дату (дату платежа)**

i – годовая % ставку по кредиту

**d – количество дней за период между
погашениями**

Вопрос:
**Как меняется ежемесячный платеж
при дифференцированных платежах
по кредиту?**
Почему?

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
19.09.2018	16 131,51	50 000,00	66 131,51
19.03.2019	11 901,37	50 000,00	61 901,37
19.09.2019	8 065,75	50 000,00	58 065,75
19.03.2020	3 989,04	50 000,00	53 989,04
Итого	40 087,67	200 000,00	240 087,67

Вопрос:
Как определить остаток ссудной задолженности на текущий момент при дифференцированных платежах по кредиту?

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
19.09.2018	16 131,51	50 000,00	66 131,51
19.03.2019	11 901,37	50 000,00	61 901,37
19.09.2019	8 065,75	50 000,00	58 065,75
19.03.2020	3 989,04	50 000,00	53 989,04
Итого	40 087,67	200 000,00	240 087,67

**Формула для определения остатка
ссудной задолженности на текущий
момент при дифференцированных
платежах по кредиту**

$$S_n = S_p - S_t * n_1,$$

**где S_n – остаток основного
долга на текущую дату (дату
платежа)**

**S_p – сумма кредита (основного
долга)**

**S_t – сумма погашения основного
долга**

**n_1 – количество прошедших
платежных периодов**

Задание (разобрать самостоятельно):
Подготовить алгоритм составления
графика погашения кредита при условии,
что платежи дифференцированные.

Алгоритм составления графика погашения кредита при условии, что платежи дифференцированные:

- 1. Определить даты погашения.**
- 2. Рассчитать процентный период.**

3. Определить сумму погашения основного долга.

4. Определить остаток основного долга на начало каждого периода.

5. Рассчитать сумму погашения % за период.

6. Определить общую сумму платежа за период.

Пример 1:

Составьте график погашения кредита при условии, что кредит в сумме 300 000 руб. выдан 28.01.2020 г. на 3 месяца под 18% годовых.

Проценты простые.

**Платежи дифференцированные,
ежемесячные 28 числа каждого месяца.**

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
Итого					

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
Итого					

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020					
28.03.2020					
28.04.2020					
Итого					

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020					
28.03.2020					
28.04.2020					
Итого					

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00				
28.03.2020	29,00				
28.04.2020	31,00				
Итого					

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00				
28.03.2020	29,00				
28.04.2020	31,00				
Итого					

Формула расчета суммы погашения
основного долга

$$S_t = \frac{S_p}{t},$$

где S_p – сумма кредита
(основного долга)

t – срок кредита (в годах,
месяцах и т.д)

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00			100 000,00	
28.03.2020	29,00			100 000,00	
28.04.2020	31,00			100 000,00	
Итого				300 000,00	

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00			100 000,00	
28.03.2020	29,00			100 000,00	
28.04.2020	31,00			100 000,00	
Итого				300 000,00	

Формула для определения остатка ссудной задолженности на текущий момент при дифференцированных платежах по кредиту

$$S_n = S_p - S_t * n_1,$$

где S_n – остаток основного долга на текущую дату (дату платежа)

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
28.02.2020	31,00	300 000,00		100 000,00	
28.03.2020	29,00	200 000,00		100 000,00	
28.04.2020	31,00	100 000,00		100 000,00	
Итого				300 000,00	

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00	300 000,00		100 000,00	
28.03.2020	29,00	200 000,00		100 000,00	
28.04.2020	31,00	100 000,00		100 000,00	
Итого				300 000,00	


$$Si = \frac{Sn * i * d}{365(366) * 100'}$$

где Sn – остаток основного долга
на текущую дату (дату платежа)

i – годовая процентная ставку по
кредиту

d – количество дней за период
между погашениями

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00	300 000,00	4 573,77	100 000,00	
28.03.2020	29,00	200 000,00	2 852,46	100 000,00	
28.04.2020	31,00	100 000,00	1 524,59	100 000,00	
Итого			8 950,82	300 000,00	

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
1	2	3	4	5	6
28.02.2020	31,00	300 000,00	4 573,77	100 000,00	
28.03.2020	29,00	200 000,00	2 852,46	100 000,00	
28.04.2020	31,00	100 000,00	1 524,59	100 000,00	
Итого			8 950,82	300 000,00	

**Формула расчета ежемесячного платежа
при дифференцированных платежах по
кредиту**

$$S = S_t + S_i,$$

**где S_t – сумма погашения основного
долга**

**S_i – сумма погашения процентов по
кредиту**

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начал периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
28.02.2020	31,00	300 000,00	4 573,77	100 000,00	104 573,77
28.03.2020	29,00	200 000,00	2 852,46	100 000,00	102 852,46
28.04.2020	31,00	100 000,00	1 524,59	100 000,00	101 524,59
Итого			8 950,82	300 000,00	308 950,82

Задания для самостоятельного выполнения:

1. Составьте график погашения кредита при условии, что кредит в сумме 20 000 руб. планируют выдать 14.02.2020 г. на 4 месяца под 16% годовых.

Проценты простые.

Платежи дифференцированные.

Дата платежа - 14 числа каждого месяца.

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начал периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
Итого					

Критерии оценок:

График составлен правильно – «отлично»;

1-2 ошибки – «хорошо»;

3-4 ошибки – «удовлетворительно»;

5 ошибок и более – «неудовлетворительно».

Задание для самостоятельного выполнения:

2. Найдите ошибку в графике платежей по кредиту.

График погашения по кредиту (дифференцированные платежи)

Дата погашения	% период	Остаток ОД на начало периода	Сумма погашения процентных платежей, руб.	Сумма погашения основного долга, руб.	Общая сумма платежа, руб.
20.06.2020	92	1 000 000,00	50 000,00	250 000,00	287 808,22
20.09.2020	92	750 000,00	28 356,16	300 000,00	278 356,16
20.12.2020	91	500 000,00	18 698,63	250 000,00	268 698,63
20.03.2021	90	250 000,00	9 246,58	250 000,00	269 246,58
Итого			94 109,59	1 000 000,00	1 094 109,59

Критерии оценок:

Найдены все ошибки – «отлично»;

Не найдена 1 ошибка – «хорошо»;

**Не найдено 2 ошибки –
«удовлетворительно»;**

**Не найдено 3 ошибки более –
«неудовлетворительно».**

Домашнее задание:

**Приведите примеры кредитов
коммерческих банков г.**

**Красноуфимска с
дифференцированными и
аннуитетными платежами**

Рефлексия

И	- интересные моменты
Т	- темы и вопросы, которые были раскрыты
О	- оценки работы
Г	- главный вывод по занятию