

**Міністерство освіти і науки України
Державний вищий навчальний заклад
«НАЦІОНАЛЬНИЙ ГІРНИЧИЙ УНІВЕРСИТЕТ»**



**Фінансово-економічний факультет
Кафедра економічного аналізу та фінансів**

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ

Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з виконання курсової роботи

*для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів
галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво»
напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит*

**Дніпропетровськ
ДВНЗ «НГУ»
2014**

Банківські операції: Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з виконання курсової роботи для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит (за спеціалізованими магістерськими програмами) [Електронний ресурс] / О.В. Єрмошкіна, О.І. Горяча; Нац. гірн. ун-т. – Електрон. текст. Дані. – Д. : НГУ, 2014. – 47 с. – Режим доступу: <http://nmu.org.ua> (дата звернення 09.09.2014). – Назва з екрана.

Автор:

О.В. Єрмошкіна, д.е.н., проф.

О.І. Горяча

Затверджено до видання редакційною радою ДВНЗ «НГУ» (протокол № 9 від 01.09.2014) за поданням методичної комісії галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» (протокол № 4 від 04.06.2014).

Методичні рекомендації призначено для самостійної роботи студентів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» під час виконання курсової роботи з дисципліни «Банківські операції».

Подано загальні теоретичні положення та практичні рекомендації щодо організації виконання курсової роботи, проведення практичних розрахунків. Наведено критерії оцінювання виконання практичних завдань, питання для підготовки до захисту курсової роботи..

Рекомендації орієнтовано на активізацію виконавчого етапу навчальної діяльності студентів.

Відповідальний за випуск завідувач кафедри економічного аналізу і фінансів: д.е.н., проф. О.В. Єрмошкіна

ЗМІСТ

1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	4
2 МЕТА ТА ЗАДАЧІ КУРСОВОЇ РОБОТИ.....	4
3 ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ	4
4 СКЛАД КУРСОВОЇ РОБОТИ І СТРУКТУРА ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ.....	5
5 ВИМОГИ ДО СКЛАДОВИХ ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ	10
6 ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЗАХИСТУ	11
7 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ.	11
8 ОЦІНЮВАННЯ ТА ЗАХИСТ КУРСОВОЇ РОБОТИ	14
9 РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ.....	16
ДОДАТОК А ІНВАРІАНТНІ ВХІДНІ ДАНІ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ.....	17
ДОДАТОК Б ПРИКЛАД ВИРІШЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ	25
ДОДАТОК В ЗРАЗКИ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА ТА ПОСТАНОВКИ ЗАДАЧІ КУРСОВОЇ РОБОТИ.....	41
ДОДАТОК Д ПРАВИЛА ОФОРМЛЕННЯ СПИСКУ ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	44

1 ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Відповідно до навчального плану підготовки бакалаврів зі спеціальності 6.030508 “Фінанси і кредит” з дисципліни „Банківські операції” студентами виконується курсова робота на тему «Вибір форм кредиту комерційного банку для фінансування капітальних та поточних потреб підприємства». Виконана курсова робота є завершальним етапом вивчення дисципліни «Банківські операції».

Курсова робота виконується студентом самостійно на базі отриманих на лекціях та практичних занять знань, аналізу літературних джерел. Курсова робота спрямована на закріплення знань з кредитних операцій комерційних банків в Україні. Курсова робота повинна мати елементи науково-дослідної роботи, яку студент виконує самостійно, консультуючись з керівником роботи.

Нижче наводяться умови задачі, яка повинна бути вирішена в процесі виконання курсової роботи. Задача формулюється інваріантно стосовно числових даних, що в ній використовуються.

2 МЕТА ТА ЗАДАЧІ КУРСОВОЇ РОБОТИ

Метою курсової роботи є закріплення, поглиблення та узагальнення знань, одержаних студентами за час вивчення дисципліни, їх застосування для розрахунку платежів по різним видам кредитів, складання звіту про рух коштів на поточних рахунках, визначення необхідних сум овердрафту для фінансування поточних потреб підприємства.

В курсовій роботі повинні бути вирішені наступні **задачі**:

- 1) вміти на базі вихідних даних застосовувати теоретичні та практичні знання, отримані під час вивчення дисципліни;
- 2) бути здатним пояснити методичні підходи до віднесення окремих показників, що розраховуються;
- 3) вміти визначити найбільш сприятливі умови кредитування для підприємства та обґрунтувати їх ефективність;
- 4) вміти складати звіти про обороти підприємства за поточним рахунком з урахуванням отриманих кредитів, порядку проведення розрахунків в іноземній та національній валюті;
- 5) бути здатним пояснити прийняті рішення щодо відстрочки платежу, чи інших операцій по поточному та кредитним рахункам підприємства;
- 6) вміти пояснити причини та наслідки виникнення від’ємних залишків по поточному рахунку підприємства.

3 ОРГАНІЗАЦІЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ

Курсова робота з дисципліни „Банківські операції” виконується студентами самостійно з дотриманням вимог до змісту та оформлення науково-дослідних робіт.

В процесі підготовки курсової роботи студент повинен:

1. Самостійно виконувати курсову роботу з опорою на матеріали виробничих практик, методичне та інформаційне забезпечення.
2. Систематично відвідувати консультації.
3. Сприймати зауваження та оперативно виконувати методичні вказівки керівника.
4. Подати курсову роботу на перевірку керівнику **не пізніше чим за три дні** до захисту.
5. Підготувати доповідь про основні положення курсового роботи.
6. Захистити роботу перед комісією.

Для успішного виконання курсової роботи студенту необхідно:

1. Ознайомитись з методичними вказівками до виконання курсової роботи.
2. Провести критичний аналіз нормативних документів та літературних джерел, які стосуються теми курсової роботи.
3. Визначити структуру роботи у відповідності до викладених методичних рекомендації (розділ 4).
4. Скласти графіки обслуговування боргу по всіх перелічених формах кредиту (овердрафт, стандартний короткостроковий кредит, кредитна лінія, авальний кредит, кредит по лінії ЄБРР) та обрати найбільш вигідний варіант фінансування капітальних потреб підприємства.
5. Визначити максимально можливу суму овердрафту з урахуванням всіх платежів в тому числі по обслуговуванню кредиту.
6. Скласти графік платежів по поточному рахунку підприємства.
7. На основі розрахованих показників проаналізувати отримані результати та зробити ґрунтовані висновки щодо динаміки показників та стану платежів на підприємстві.
8. Оформити курсову роботу з дотриманням вимог до оформлення науково-дослідних робіт.

4 СКЛАД КУРСОВОЇ РОБОТИ І СТРУКТУРА ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ

Курсова робота включає комплект документації, до складу якої входить пояснювальна записка.

Курсова робота повинна містити:

1) Вступну частину:

- титульний аркуш;
- завдання (згідно з розділами 2 і 3);
- зміст;
- вступ.

2) Основна частина:

- розділи курсової роботи;
- висновки;
- перелік посилань.
- додатки.

Розділи курсової роботи відповідають трьом основним етапам її виконання, а саме:

- 1) Етап 1. Складання графіку обслуговування боргу.

2) Етап 2. Розрахунок ліміту овердрафту.

3) Етап 3. Складання графіку платежів

На першому етапі «Складання графіку обслуговування боргу» студент повинен розрахувати:

- зміну процентної ставки на кінець кожного місяця;
- максимально можливу суму кредитів (по видах);
- графік обслуговування кредитів (по видах);
- сукупні витрати з обслуговування кредитів (по видах);
- порівняльні витрати по кредитам;
- нові суми обраних кредитів у відповідності до потреб підприємства та умов банку та графіки їх обслуговування з урахуванням додаткових витрат на оформлення, заставу, тощо.

Другий етап полягає в розрахунку ліміту овердрафту. Для цього студенту необхідно розрахувати:

- надходження на поточний рахунок підприємства за два попередні періоди;
- розрахувати максимально можливу суму овердрафту для відповідних вхідних умов.

При виконанні третього етапу студент повинен на основі вхідних даних завдання, результатів розрахунку та вибору видів кредиту скласти звіт про обсяги надходжень та списань з поточного рахунку в національній та іноземній валюті за кожний місяць по вказаних датах.

Основний зміст курсової роботи

Згідно з календарним планом надходжень та витрат, підприємство може сплачувати відсотки та погашати основну суму боргу (крім овердрафту) тільки 20 числа місяця наступного за звітним.

Згідно з планом платежів підприємства передбачається наступні надходження та витрати (табл. 4.1).

Таблиця 4.1

Поточні грошові виплати та надходження

№	Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
1.	Виручка по контракту № 1/23-456, грн.	10 січня	A1
2.	Виручка по контракту № 1/23-457, грн.	5 лютого	A2
3.	Виручка по контракту № 1/23-458-в, дол.	20 березня	A3
4.	Виручка по контракту № 1/23-459, грн.	13 квітня	A4
5.	Виручка по контракту № 1/23-460, грн.	7 травня	A5
6.	Виручка по контракту № 1/23-461, грн.	17 червня	A6
7.	Виручка по контракту № 1/23-462-в, дол.	12 липня	A7
	Виручка по контракту № 1/23-463-в, дол.	27 серпня	A8
8.	Виручка по контракту № 1/23-464, грн.	14 вересня	A9
9.	Виручка по контракту № 1/23-465, грн.	18 жовтня	A10
10.	Виручка по контракту № 1/23-466, грн.	21 листопада	A11
11.	Виручка по контракту № 1/23-467, грн.	27 грудня	A12
12.	Виплата заробітної плати, грн.	До 25 числа кожного місяця	A13

Продовження табл. 4.1

№	Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
13.	Оплата комунальних послуг, грн.	До 10 числа кожного місяця	A14
14.	Оплата електроенергії, грн.	До 15 числа кожного місяця	A15
15.	Оплата водопостачання, грн.	До 20 числа кожного місяця	A16
16.	Оплата послуг банку (РКО), (грн./дол.)	По факту здійснення операції	За розрахунком
17.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, грн.	15 січня	A17
18.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, грн.	23 лютого	A18
19.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, грн.	2 березня	A19
20.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-15, грн.	5 квітня	A20
21.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-16-в, дол.	13 травня	A21
22.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-17, грн.	7 червня	A22
23.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-18, грн.	1 липня	A23
24.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-19, грн.	21 серпня	A24
25.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-20, грн.	18 вересня	A25
26.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-21, грн.	13 жовтня	A26
27.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-22, грн.	24 листопада	A27
28.	Оплата матеріалів по контракту № 2/3-23, грн.	16 грудня	A28
	Оплата податку на землю, грн.	До 10 числа кожного місяця наступного за звітним	A29
29.	Оплата податку на прибуток за IV квартал 2001 року, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним кварталом	A30
30.	Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	При виплаті заробітної плати	36,5% від ФОП
31.	Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним	A31
32.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 січня	A32
33.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 лютого	A33
34.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	6 березня	A34
35.	Погашення дебіторської заборгованості, дол.	19 квітня	A35
36.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	23 травня	A36
37.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	4 червня	A37
38.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 липня	A38
39.	Погашення дебіторської заборгованості, дол.	1 серпня	A39
40.	Погашення дебіторської заборгованості, дол.	22 вересня	A40
41.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 жовтня	A41
42.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	22 листопада	A42
43.	Погашення дебіторської заборгованості, грн.	19 грудня	A43
44.	Залишок на гривневому рахунку на 01.01	-	A44
45.	Залишок на валютному рахунку на 01.01	-	A45

Всі розрахунки підприємства за торговими контрактами здійснюються за допомогою платіжного доручення.

Динаміка процентних ставок по кредитах наведена у таблиці 4.2.

Таблиця 4.2

Динаміка зміни процентної ставки на кінець кожного місяця, +/- %

Вид кредиту	Січень	Лютий	Березень	Квітень	Травень	Червень
Короткостроковий кредит	2,50	1,50	-	- 2,20	-	4,50
Кредитна лінія	-	-	-	3,50	-	-
Ставка LIBOR	0,25	0,37	1,68	0,14	0,16	- 0,28
Вид кредиту	Липень	Серпень	Вересень	Жовтень	Листопад	Грудень
Короткостроковий кредит	-	-1,50	-	2,50	3,80	-
Кредитна лінія	-	5,70	-	-	-	4,20
Ставка LIBOR	-0,23	0,5	0,65	-0,24	0,87	0,48

За січень проценти нараховуються у відповідності з початковими вихідними даними задачі R1%, ставка LIBOR складає R2%.

Відсотки по стандартному короткостроковому кредиту та кредиту ЄБРР нараховуються на залишок боргу, а основна сума боргу може погашатись рівними сумами або за амортизаційним (іпотечним) графіком за бажанням клієнта.

При отриманні кредиту на придбання обладнання вартістю М можливі наступні умови кредитування (табл. 4.3).

Таблиця 4.3

Умови надання кредиту терміном на 1 рік

Умови кредитування	Стандартний короткостроковий кредит	Кредитна лінія	Кредит по лінії ЄБРР	Авальний кредит
Максимальна сума кредиту	70% вартості обладнання	70% вартості об'єкту застави	70% вартості об'єкту застави	90% номіналу векселів
Термін погашення процентів по кредиту та основної суми боргу	До 20 числа місяця наступного за звітним	До 20 числа місяця наступного за звітним	До 20 числа місяця наступного за звітним	До 20 числа місяця наступного за звітним
Процентна ставка	R1+5%	R1+3%	LIBOR+8%	R1+6%
Характер ставки	Плаваюча	Плаваюча	Плаваюча	Фіксована
Періодичність перегляду ставки	Щомісяця	По кварталах	Щомісяця	-
Валюта кредиту	Гривня	Гривня	Долари США	Гривня
Забезпечення кредиту	Обладнання, що купується	Активи позичальника	Активи позичальника, гарантія страхової компанії	Векселя, авальовані банком

Максимальна сума активів, яка може бути надана в якості застави складає А46 грн. Витрати по наданню гарантії страхової компанії складає 5% від суми кредиту. Для всього періоду розрахунку курс гривні – 5,25 грн./дол. США.

Кредитна лінія передбачає перерахування основної суми боргу на протязі січня 10.01.02 – 60 % від суми кредиту та 15.01.02 – 40 % від суми кредиту.

Тарифи банку передбачають:

- плату за відкриття кредитного рахунку – 4% від суми кредиту,
- плату за перевірку документів та розрахунок кредитного ліміту – 0,5 % від суми кредиту,
- плату за розрахунково-касове обслуговування – 1,0% від суми платежу,
- плату за оформлення об'єкту застави – 0,1% від вартості майна, що передається у заставу,
- за обробку платіжних документів плата не стягується,
- в січні місяці при отриманні кредитів (не пізніше 10 січня сплачуються витрати по оформленню кредиту),
- за послуги біржі стягається 1% від суми покупки/продажу валюти,
- при надходженні на поточний рахунок іноземної валюти в формі торгової виручки 50% від надходження підлягає обов'язковому продажу на валютній біржі,
- ставка оподаткування прибутку приймається на рівні 30%.

У підприємства маютья 3 авальованих векселя, які він може передати у заставу під авальний кредит номіналом А47, А48 та А49 грн. З погашенням відповідно 20.08.02, 31.10.02 та 15.12.02.

За листопад 2001 р. сукупний обсяг реалізації підприємства склав П1 грн., при чому К1% реалізації було здійснено на умовах відстрочки платежу на 1 місяць. Дебіторська заборгованість, що виникла у результаті неторгових операцій підприємства та підлягала погашенню у листопаді місяці склала Д31 грн. Однак неплатежі по цій заборгованості склали К2%.

У грудні 2001 р. обсяг реалізації товару підприємства збільшився на К3% у порівнянні з попереднім місяцем, однак на умовах відстрочки платежу на 1 місяць було реалізовано К4 %. Дебіторська заборгованість, що виникла у результаті неторгових операцій підприємства та підлягала погашенню у грудні склала Д32 грн. Неплатежі по торговій дебіторській заборгованості склали К5%, а по неторговій – К6%. Кредитний рейтинг – К7, коефіцієнт стабільності грошових потоків – К8, перспективність галузі – К9.

Овердрафт надається на умовах плаваючої процентної ставки R%. При чому, для різних термінів користування кредитом встановлюється різна процентна ставка (табл. 4.4).

Таблиця 4.4

Ставки по овердрафту

Термі кредиту	1-7 днів	8-14 днів	15-21 днів	22-31 днів
Ставка, %	R	R+2%	R+4%	R+6%

Динаміка процентної ставки по овердрафту ідентична до ставки по стандартному короткостроковому кредиту.

Овердрафтом підприємство користується в тому випадку, коли коштів на поточному рахунку не вистачає для оплати поточних витрат. Проценти по овердрафту погашаються одночасно з основною сумою боргу.

Вхідні дані наведені у додатку А.

Приклад рішення курсової роботи наведено у додатку Б.

5 ВИМОГИ ДО СКЛАДОВИХ ПОЯСНЮВАЛЬНОЇ ЗАПИСКИ

Титульний аркуш містить найменування вищого навчального закладу, кафедри, де виконана робота; прізвище, ім'я, по батькові автора; тема роботи з зазначенням назви підприємства, на основі даних якого виконана робота; шифр і найменування спеціальності; шифр групи; науковий ступінь, вчене звання, прізвище, ім'я та по батькові керівника роботи; місто і рік. Зразок титульного аркушу наведений у додатку В.

Вхідні дані та завдання. Вихідні дані подаються у вигляді опису проблемної ситуації, відповідних числових характеристик параметрів. Завдання формулюються з максимальною конкретизацією результатів, що вимагаються одержати в кожному розділі. Приклад оформлення завдання наведений у додатку В.

Зміст подають на початку роботи. Він містить найменування та номери початкових сторінок усіх розділів та підрозділів.

Вступ повинен містити стисле викладення актуальності теми, мету та задачі конкретної курсової роботи з урахуванням особливості функціонування досліджуваного підприємства чи банку, предмет та об'єкт дослідження, методи дослідження, стислий опис інформаційної бази курсової роботи.

Актуальність теми повинна бути обґрунтована з позицій сьогодення та стратегічних цілей підприємства, виходячи з фактичного фінансового стану підприємства.

Мета та задачі дослідження повинні бути сформульовані у відповідності до загальної мети та задач роботи (див. розділ 2) але з урахуванням особливостей функціонування підприємства, яке досліджується у даній курсовій роботі.

Основна частина роботи складається з розділів, підрозділів, пунктів, кожний розділ починають з нової сторінки. В кінці кожного розділу формулюють висновки із стислим викладенням наведених у розділі результатів. В розділах основної частини подають основні етапи виконання роботи:

Задля покращення сприйняття результатів виконання курсової роботи основна частина роботи повинна містити таблиці з відповідними розрахунками.

Висновки. Викладають найбільш важливі результати, одержані в курсовій роботі, формулюють висновки та рекомендації щодо використання здобутих результатів. В першому висновку оцінюють стан питання. Далі розкривають шляхи та методи вирішення проблеми, їх практичний аналіз, особливо наголошуючи на якісних та кількісних показниках здобутих результатів.

Перелік посилань. Перелік джерел, на які є посилання в основній частині, наводять з нової сторінки. Бібліографічні описи в переліку посилань подають у порядку, за яким вони вперше згадуються в тексті пояснювальної записки. Порядкові номери

описів у переліку є посиланнями в тексті (приклад оформлення відомостей подано у додатку Д).

Додатки. За необхідністю до додатків доцільно включати допоміжний матеріал, необхідний для повноти сприйняття курсової роботи.

- допоміжні розрахунки;
- таблиці допоміжних цифрових даних;
- розрахунки економічного ефекту;
- супроводжуючі документи;
- ілюстрації допоміжного характеру.

6 ПИТАННЯ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ДО ЗАХИСТУ

- 1) Поясніть сутність використання овердрафту.
- 2) Поясніть сутність стандартного короткострокового кредиту.
- 3) Розкрийте особливості надання кредитної лінії.
- 4) Охарактеризуйте особливості надання авального кредиту.
- 5) Назвіть характерні риси кредиту по лінії ЄБРР.
- 6) Поясніть різницю між погашенням кредиту рівними сумами та рівними платежами.
- 7) Що таке іпотечна схема погашення боргу.
- 8) Назвіть основні чинники, які враховуються при визначенні ліміту овердрафту.
- 9) Для яких платежів в роботі використовується платіжне доручення.
- 10) Для яких платежів в роботі використовується меморіальний ордер.
- 11) Яким чином розраховуються штрафні платежі за овердрафтом.
- 12) Яким чином визначається розрахунковий та стандартний штрафний термін за овердрафтом.
- 13) Які правила зарахування на поточний рахунок виручки в іноземній валюті.
- 14) Які платежі супроводжують операцію покупки валюти на міжбанківській валютній біржі.
- 15) Які платежі супроводжують операцію продажу валюти на міжбанківській валютній біржі.
- 16) Яким чином приймається рішення щодо доцільності використання різних видів кредитів.
- 17) Поясніть як впливає зміна процентної ставки по кредиту на суму платежів за іпотечною схемою.
- 18) Охарактеризуйте стан поточного рахунку підприємства в певному місяці.

7 ВИМОГИ ДО ОФОРМЛЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ.

Основними вимогами до викладу курсової роботи є: чіткість побудови, логічна послідовність викладу матеріалів, доказовість аргументації, точність формулювань, обґрунтованість висновків та пропозицій.

Курсова робота оформлюється як рукопис та подається у друкованому вигляді на аркушах формату А4 (210x297 мм).

Обсяг курсової роботи не повинен перевищувати 25-35 сторінок друкованого тексту.

Текст курсової роботи поділяють на розділи, підрозділи, пункти та підпункти.

Заголовки структурних частин роботи “Зміст”, “Вступ”, “Висновки” та інші друкують великими літерами симетрично до тексту. Заголовки підрозділів друкують маленькими літерами (крім першої великої) з абзацного відступу. Крапку в кінці заголовка не ставлять. Якщо заголовок складається з двох або більше речень їх розділяють крапкою. Заголовки пунктів маленькими літерами (крім перших великої) з абзацного відступу в розрядці в підбір до тексту. В кінці заголовка, надрукованого в підбір до тексту, ставиться крапка.

Відстань між заголовками (за виключенням заголовка пункту) та тексту повинна дорівнювати 3 – 4 інтервалам. Кожну структурну частину роботи треба починати з нової сторінки.

Нумерація сторінок, розділів, підрозділів, пунктів, підпунктів, малюнків, таблиць, формул подають арабськими цифрами без знака №.

Першою сторінкою курсової роботи є титульний аркуш, який включають до загальної нумерації сторінок курсової роботи. На титульному аркуші № сторінки не ставлять, на наступних сторінках номер проставляють у правому верхньому куті сторінки без крапки в кінці.

Зміст, вступ, висновки, список використаних джерел не нумерують. Номер розділу ставлять після слова “Розділ”, після номера крапку не ставлять, потім з нового рядка друкують заголовок розділу.

Підрозділи нумерують у межах кожного розділу. Номер підрозділу складається з номеру розділу і порядкового номера підрозділу, між якими ставлять крапку. В кінці номера підрозділу повинна стояти крапка, наприклад:”2.3.”(третій підрозділ другого розділу). Потім у тому ж рядку йде заголовок підрозділу.

Пункти нумерують у межах кожного підрозділу. Номер пункту складається з номерів розділу, підрозділу, пункту, між якими ставлять крапку. В кінці номера повинна стояти крапка, наприклад:”2.3.1.”(перший пункт третій підрозділ другого розділу). Потім у тому ж рядку йде заголовок пункту. Пункт може не мати заголовка.

Підпункти нумерують у межах кожного пункту за такими ж правилами, як пункти.

Ілюстрації (схеми, графіки, креслення) і таблиці необхідно подавати в роботі безпосередньо після тексту, де вони згадані вперше, або на наступній сторінці. Ілюстрації і таблиці, які розміщені на окремих сторінках роботи, включають до загальної нумерації сторінок.

Ілюстрації позначають словом “рис.” і нумерують послідовно в межах розділу, за виключенням ілюстрацій, поданих у додатках.

Номер ілюстрації складається з номеру розділу і порядкового номера ілюстрації, між якими ставлять крапку.

Наприклад :

Рис. 1.2.(другий рисунок першого розділу). Номер ілюстрації, її назва і пояснювальний текст. Підписи розміщують послідовно під ілюстрацією.

Таблиці нумерують послідовно (за винятком таблиць, поданих у додатках) в межах розділу. В правому верхньому куті над відповідним заголовком таблиці розміщують напис “Таблиця” із зазначенням її номера. Номер таблиці повинен складатися з номера розділу і порядкового номера таблиці, між якими ставиться крапка, наприклад: “Таблиця 1.2” (друга таблиця першого розділу).

При переносі частини таблиці на інший аркуш (сторінку) слово “Таблиця” і номер її вказують один раз справа над першою частиною таблиці, над іншими частинами пишуть слова “Продовження табл.” і вказують номер таблиці, наприклад: “Продовження табл. 1.2”.

Формули в роботі нумерують у межах розділу. Номер формули складається з номера розділу і порядкового номера формули в розділі, між якими ставлять крапку. Нумери формул пишуть біля правого берега аркуша на рівні відповідної формули в круглих дужках, наприклад: (3.1) (перша формула третього розділу).

Кожна таблиця повинна мати назву, яку розміщують над таблицею і друкують симетрично до тексту. Назву і слово “Таблиця” починають з великої літери. Назву не підкреслюють.

Заголовки граф таблиці повинні починатися з великих літер, підзаголовки – з маленьких, якщо вони складають одне речення із заголовком, і з великих, якщо вони є самостійними. Висота рядків повинна бути не меншою 8 мм. Графу з порядковими номерами рядків до таблиці включати не треба.

Таблицю розміщують після першого згадування про неї в тексті таким чином, щоб її можна було читати без повороту переплетеного блоку курсової роботи або з поворотом за годинниковою стрілкою.

Якщо текст, який повторюється в графі таблиці, складається з одного слова, його можна замінити лапками; якщо з двох або більше слів, то при першому повторенні його замінюють словами “Те ж”, а далі лапками. Ставити лапки замість цифр, знаків, математичних і хімічних символів, які повторюються не слід. Якщо цифрові або інші дані в якому-небудь рядку таблиці не подають, то в ньому ставлять прочерк.

Пояснення значень символів і числових коефіцієнтів треба подавати безпосередньо під формулою в тій послідовності, в якій вони дані у формулі. Значення кожного символу і числового коефіцієнта треба подавати з нового рядка. Перший рядок пояснення починають зі слова “де” без двокрапки.

Рівняння і формули треба виділяти з тексту вільними рядками. Вище і нижче формули потрібно залишити не менш одного вільного рядка.

Під час написання курсової роботи автор повинен давати посилання на джерела, матеріали або окремі результати на ідеях і висновках яких розробляються проблеми, задачі, питання, вивченню яких присвячена робота. Посилатися слід на останні видання публікацій.

Якщо використовують відомості, матеріали з монографій, оглядових статей, інших джерел з великою кількістю сторінок, тоді в посиланні необхідно точно вказати номери

сторінок, ілюстрацій, таблиць, формул з джерела, на яке дано посилання в курсовій роботі.

Посилання в тексті курсової роботи на джерела слід розпочати порядковим номером за переліком посилань, виділеним двома квадратними дужками, наприклад, "...у працях [1-7]..."

Список використаних джерел слід розміщувати в порядку згадування джерел у тексті за їх наскрізною нумерацією.

Відомості про джерела, які включені до списку, необхідно давати згідно з вимогами державного стандарту з обов'язковим наведенням назв праць, (Приклад оформлення відомостей подано у додатку Б).

Додатки оформляють як продовження курсової роботи на наступних її сторінках. Кожний такий додаток повинен починатися з нової сторінки. Додаток повинен мати заголовок, надрукований угорі малими літерами з першої великої симетрично відносно тексту сторінки. Посередині рядка над заголовком малими літерами з першої великої друкується слово "Додаток ___" і велика літера, що позначає додаток.

Додатки слід позначати послідовно великими літерами української абетки, за винятком літер Г, Є, З, І, Ї, Й, О, Ч, Ь, наприклад, додаток А, додаток Б і т.д. Один додаток позначається як додаток А.

Ілюстрації, таблиці і формули, які розміщені в додатках, нумерують у межах кожного додатка, наприклад: рис. Д.1.2 (другий рисунок першого розділу додатка Д); формула (А.1) – перша формула додатка А.

Курсову роботу підписує студент і проставляє дату виконання.

8 ОЦІНЮВАННЯ ТА ЗАХИСТ КУРСОВОЇ РОБОТИ

Виконана курсова робота повинна бути здана на кафедру економічного аналізу і фінансів не пізніше ніж три дні до захисту, де вона реєструється і передається керівникові для перевірки.

На роботу пишеться рецензія, в якій відмічаються позитивні і негативні моменти, рішення про допуск чи не допуск до захисту, місце і час захисту.

Якщо курсову роботу виконано невірно з серйозними недоліками, вона повертається (відповідно до рецензії). При наступній подачі на кафедру переробленої курсової роботи до неї має бути додано попередню рецензію, згідно з якою слід провести переробку (добробку) курсової роботи.

Під час підготовки до захисту курсової роботи студент повинен уважно ознайомитись зі змістом рецензії, підготувати відповіді на окремі зауваження.

Захист курсової роботи проходить у відповідності до графіка, перед комісією у складі не менш як двох викладачів кафедри. Під час захисту студент коротко інформує про цілі дослідження, стан питання, недоліки, що мають місце, дає пропозиції та оцінює їх ефективність, відповідає на запитання викладача.

До основних критеріїв оцінки курсової роботи відносяться:

- об'єктивність висвітлення стану питання з творчим використанням сучасних джерел інформації;

- оригінальність організаційних та управлінських рішень;
- практичне значення результатів;
- обґрунтування рішень та пропозицій відповідними розрахунками;
- повнота структури розрахунків (постановка задачі, розрахункова схема, рішення, оцінка рішення);
- органічний зв'язок пояснювальної записки з графічною частиною;
- наявність посилань на джерела інформації;
- відсутність дублювання, описового матеріалу, стереотипних рішень, що не впливають на суть та висвітлення отриманих результатів;
- використання прикладних пакетів комп'ютерних програм;
- оформлення пояснювальної записки відповідно до чинних стандартів;
- загальна та професійна грамотність, лаконізм і логічна послідовність викладу матеріалу;
- якість оформлення;
- самостійність виконання (діагностується при захисті).

Критерії оцінки курсової роботи наведені у таблиці 8.1.

Таблиця 8.1

Критерії оцінки курсової роботи

Рекомендована оцінка	Сутність оцінки
5	Матеріал добре викладений, вірно використовується професійна термінологія, дотримана логіка матеріалу. Робота здана своєчасно. При захисті дана вірна відповідь на 9-10 запитань.
4	Матеріал в основному добре та логічно викладений, використовується професійна термінологія, маються невеликі помилки, деякі моменти не висвітлені. Робота здана своєчасно. При захисті дана вірна відповідь на 7-8 запитань з 10.
3	В роботі дані відповіді не на всі поставлені питання, недотримується логіка побудови матеріалу, маються суттєві помилки в розрахунках та тлумаченні термінів та понять. Робота здана несвоєчасно. При захисті дана вірна відповідь на 6 запитань з 10.
2	Матеріал не відповідає завданню, терміни використовуються невірно, кінцева відповідь невірна. Робота здана своєчасно. При захисті дана вірна відповідь на менш ніж 6 запитань з 10.

Захищені курсові роботи здаються на кафедру керівником.

9 РЕКОМЕНДОВАНІ ДЖЕРЕЛА ІНФОРМАЦІЇ

Основна література

1. Єрмошкіна О.В. Банківські операції: Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з лекційних занять освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит. / О.В. Єрмошкіна // Електронний ресурс [режим доступу]: CD-R «Комплекс методичного забезпечення дисципліни «Банківські операції». - Дніпропетровськ: ДВНЗ «Національний гірничий університет», 2014. - 67 с.
2. Єрмошкіна О.В. Банківські операції. Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів з практичних занять для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво» напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит / О.В. Єрмошкіна, О.І. Горяча // Електронний ресурс [режим доступу]: CD-R «Комплекс методичного забезпечення дисципліни «Банківські операції» - Дніпропетровськ: ДВНЗ «НГУ», 2014. - 35 с.
3. Банківські операції: підручник. 3-тє видання, перероб. і доп. / А. М. Мороз, М. І. Савлук, М. Ф. Пуховкіна та ін.; за заг. ред. А. М. Мороза. — К.: КНЕУ, 2008. — 608 с.
4. Банківські операції: навчально-методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни / Р. І. Шевченко. — К.: КНЕУ, 2003. — 276 с.
5. Навчально – методичний посібник для самостійного вивчення дисципліни «Банківські операції» / А.М. Мороз, М.Д. Алексеєнко, П.М. Чуб та ін. — К.: КНЕУ, 2010. — 303 с.

Додаткова література

6. Закон України «Про банки та банківську діяльність»: офіц. Текст прийнятий Верхов. Радою України 7 грудня 2000 року за № 2121-III: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]//Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2001. - N 5-6 - ст.30. – Режим доступу: // [Електронний ресурс]: режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/2121-14/page>
7. Закон України «Про іпотеку»: офіц. Текст прийнятий Верхов. Радою України 5 червня 2003 року за № 898-IV: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]//Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 2003. - N 38. - ст.313. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/898-15>
8. Закон України «Про заставу»: офіц. Текст прийнятий Верхов. Радою України 2 жовтня 1992 року за №2654-XII: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]// Відомості Верховної Ради України (ВВР). - 1992. - N 47. - ст.642. – Режим доступу: <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2654-12>
9. Закон України «Про порядок здійснення розрахунків в іноземній валюті»: офіц. Текст прийнятий Верхов. Радою України 23 вересня 1994 року за № 185/94-ВР: із змінами та доповненнями [Електронний ресурс]//Відомості Верховної Ради України (ВВР). – 1994. - N 40 - ст.364. – Режим доступу: // [Електронний ресурс]: Режим доступу: <http://zakon2.rada.gov.ua/laws/show/185/94-%D0%B2%D1%80>

ДОДАТОК А
ІНВАРІАНТНІ ВХІДНІ ДАНІ ДЛЯ ВИКОНАННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ

Таблиця А.1

Варіант	М	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16
1	121 200	25 250	29 290	9 898	19 089	24 139	12 575	13 675	3 535	14 039	24 543	22 200	34 845	4 545	606	1 263	556
2	122 412	25 503	29 583	9 997	19 280	24 380	12 700	13 812	3 570	14 179	24 788	22 422	35 193	4 590	612	1 275	561
3	123 636	25 758	29 879	10 097	19 473	24 624	12 827	13 950	3 606	14 321	25 036	22 646	35 545	4 636	618	1 288	567
4	124 872	26 015	30 178	10 198	19 667	24 870	12 956	14 090	3 642	14 464	25 287	22 872	35 901	4 683	624	1 301	572
5	126 121	26 275	30 479	10 300	19 864	25 119	13 085	14 231	3 679	14 609	25 540	23 101	36 260	4 730	631	1 314	578
6	127 382	26 538	30 784	10 403	20 063	25 370	13 216	14 373	3 715	14 755	25 795	23 332	36 622	4 777	637	1 327	584
7	128 656	26 803	31 092	10 507	20 263	25 624	13 348	14 517	3 752	14 903	26 053	23 566	36 989	4 825	643	1 340	590
8	129 943	27 071	31 403	10 612	20 466	25 880	13 482	14 662	3 790	15 052	26 313	23 801	37 359	4 873	650	1 354	596
9	131 242	27 342	31 717	10 718	20 671	26 139	13 616	14 808	3 828	15 202	26 577	24 039	37 732	4 922	656	1 367	602
10	132 555	27 616	32 034	10 825	20 877	26 400	13 753	14 957	3 866	15 354	26 842	24 280	38 109	4 971	663	1 381	608
11	133 880	27 892	32 354	10 934	21 086	26 664	13 890	15 106	3 905	15 508	27 111	24 522	38 491	5 021	669	1 395	614
12	135 219	28 171	32 678	11 043	21 297	26 931	14 029	15 257	3 944	15 663	27 382	24 768	38 875	5 071	676	1 409	620
13	136 571	28 452	33 005	11 153	21 510	27 200	14 169	15 410	3 983	15 819	27 656	25 015	39 264	5 121	683	1 423	626
14	137 937	28 737	33 335	11 265	21 725	27 472	14 311	15 564	4 023	15 978	27 932	25 265	39 657	5 173	690	1 437	632
15	139 316	29 024	33 668	11 377	21 942	27 747	14 454	15 720	4 063	16 137	28 212	25 518	40 053	5 224	697	1 451	639
16	140 709	29 314	34 005	11 491	22 162	28 025	14 599	15 877	4 104	16 299	28 494	25 773	40 454	5 277	704	1 466	645
17	142 117	29 608	34 345	11 606	22 383	28 305	14 745	16 035	4 145	16 462	28 779	26 031	40 859	5 329	711	1 480	651
18	143 538	29 904	34 688	11 722	22 607	28 588	14 892	16 196	4 187	16 626	29 066	26 291	41 267	5 383	718	1 495	658
19	144 973	30 203	35 035	11 839	22 833	28 874	15 041	16 358	4 228	16 793	29 357	26 554	41 680	5 436	725	1 510	664
20	146 423	30 505	35 386	11 958	23 062	29 163	15 191	16 521	4 271	16 961	29 651	26 820	42 097	5 491	732	1 525	671
21	147 887	30 810	35 739	12 077	23 292	29 454	15 343	16 687	4 313	17 130	29 947	27 088	42 518	5 546	739	1 540	678
22	149 366	31 118	36 097	12 198	23 525	29 749	15 497	16 853	4 357	17 302	30 247	27 359	42 943	5 601	747	1 556	685
23	150 860	31 429	36 458	12 320	23 760	30 046	15 652	17 022	4 400	17 475	30 549	27 632	43 372	5 657	754	1 571	691
24	152 368	31 743	36 822	12 443	23 998	30 347	15 808	17 192	4 444	17 649	30 855	27 909	43 806	5 714	762	1 587	698

Продовження табл. А.1

Варіант	M	A1	A2	A3	A4	A5	A6	A7	A8	A9	A10	A11	A12	A13	A14	A15	A16
25	153 892	32 061	37 191	12 568	24 238	30 650	15 966	17 364	4 489	17 826	31 163	28 188	44 244	5 771	769	1 603	705
26	155 431	32 381	37 562	12 694	24 480	30 957	16 126	17 538	4 533	18 004	31 475	28 470	44 686	5 829	777	1 619	712
27	156 985	32 705	37 938	12 820	24 725	31 266	16 287	17 713	4 579	18 184	31 789	28 754	45 133	5 887	785	1 635	720
28	158 555	33 032	38 317	12 949	24 972	31 579	16 450	17 890	4 625	18 366	32 107	29 042	45 585	5 946	793	1 652	727
29	160 140	33 363	38 701	13 078	25 222	31 895	16 615	18 069	4 671	18 550	32 428	29 332	46 040	6 005	801	1 668	734
30	161 742	33 696	39 088	13 209	25 474	32 214	16 781	18 250	4 717	18 735	32 753	29 626	46 501	6 065	809	1 685	741
31	163 359	34 033	39 478	13 341	25 729	32 536	16 949	18 432	4 765	18 922	33 080	29 922	46 966	6 126	817	1 702	749
32	164 993	34 374	39 873	13 474	25 986	32 861	17 118	18 617	4 812	19 112	33 411	30 221	47 435	6 187	825	1 719	756
33	166 643	34 717	40 272	13 609	26 246	33 190	17 289	18 803	4 860	19 303	33 745	30 523	47 910	6 249	833	1 736	764
34	168 309	35 064	40 675	13 745	26 509	33 522	17 462	18 991	4 909	19 496	34 083	30 829	48 389	6 312	842	1 753	771
35	169 992	35 415	41 081	13 883	26 774	33 857	17 637	19 181	4 958	19 691	34 423	31 137	48 873	6 375	850	1 771	779
36	171 692	35 769	41 492	14 022	27 042	34 195	17 813	19 373	5 008	19 888	34 768	31 448	49 362	6 438	858	1 788	787
37	173 409	36 127	41 907	14 162	27 312	34 537	17 991	19 566	5 058	20 087	35 115	31 763	49 855	6 503	867	1 806	795
38	175 143	36 488	42 326	14 303	27 585	34 883	18 171	19 762	5 108	20 287	35 467	32 080	50 354	6 568	876	1 824	803
39	176 895	36 853	42 750	14 446	27 861	35 232	18 353	19 960	5 159	20 490	35 821	32 401	50 857	6 634	884	1 843	811
40	178 664	37 222	43 177	14 591	28 140	35 584	18 536	20 159	5 211	20 695	36 179	32 725	51 366	6 700	893	1 861	819
41	180 450	37 594	43 609	14 737	28 421	35 940	18 722	20 361	5 263	20 902	36 541	33 052	51 879	6 767	902	1 880	827
42	182 255	37 970	44 045	14 884	28 705	36 299	18 909	20 564	5 316	21 111	36 907	33 383	52 398	6 835	911	1 898	835
43	184 077	38 349	44 485	15 033	28 992	36 662	19 098	20 770	5 369	21 322	37 276	33 717	52 922	6 903	920	1 917	844
44	185 918	38 733	44 930	15 183	29 282	37 029	19 289	20 978	5 423	21 536	37 648	34 054	53 451	6 972	930	1 937	852
45	187 777	39 120	45 380	15 335	29 575	37 399	19 482	21 188	5 477	21 751	38 025	34 395	53 986	7 042	939	1 956	861
46	189 655	39 511	45 833	15 488	29 871	37 773	19 677	21 399	5 532	21 968	38 405	34 738	54 526	7 112	948	1 976	869
47	191 552	39 907	46 292	15 643	30 169	38 151	19 873	21 613	5 587	22 188	38 789	35 086	55 071	7 183	958	1 995	878
48	193 467	40 306	46 755	15 800	30 471	38 532	20 072	21 830	5 643	22 410	39 177	35 437	55 622	7 255	967	2 015	887
49	195 402	40 709	47 222	15 958	30 776	38 918	20 273	22 048	5 699	22 634	39 569	35 791	56 178	7 328	977	2 035	896
50	197 356	41 116	47 694	16 117	31 084	39 307	20 476	22 268	5 756	22 860	39 965	36 149	56 740	7 401	987	2 056	905

Таблиця А.2

Вхідні дані для виконання курсової роботи (продовження)

Варіант	A17	A18	A19	A20	A21	A22	A23	A24	A25	A26	A27	A28	A29	A30	A31	A32	A33
1	4 545	8 080	13 130	9 969	17 140	10 959	11 676	10 464	4 303	11 878	10 302	10 645	732	6 868	146	4 606	5 735
2	4 590	8 161	13 261	10 068	17 311	11 068	11 792	10 568	4 346	11 996	10 405	10 752	740	6 937	148	4 652	5 792
3	4 636	8 242	13 394	10 169	17 484	11 179	11 910	10 674	4 389	12 116	10 509	10 859	747	7 006	149	4 698	5 850
4	4 683	8 325	13 528	10 271	17 659	11 291	12 029	10 781	4 433	12 238	10 614	10 968	754	7 076	151	4 745	5 909
5	4 730	8 408	13 663	10 373	17 836	11 403	12 150	10 888	4 477	12 360	10 720	11 078	762	7 147	152	4 793	5 968
6	4 777	8 492	13 800	10 477	18 014	11 517	12 271	10 997	4 522	12 483	10 828	11 188	770	7 218	154	4 841	6 027
7	4 825	8 577	13 938	10 582	18 194	11 633	12 394	11 107	4 567	12 608	10 936	11 300	777	7 291	155	4 889	6 088
8	4 873	8 663	14 077	10 688	18 376	11 749	12 518	11 218	4 613	12 734	11 045	11 413	785	7 363	157	4 938	6 148
9	4 922	8 749	14 218	10 795	18 560	11 866	12 643	11 331	4 659	12 862	11 156	11 527	793	7 437	159	4 987	6 210
10	4 971	8 837	14 360	10 903	18 745	11 985	12 769	11 444	4 706	12 990	11 267	11 643	801	7 511	160	5 037	6 272
11	5 021	8 925	14 504	11 012	18 933	12 105	12 897	11 558	4 753	13 120	11 380	11 759	809	7 587	162	5 087	6 335
12	5 071	9 015	14 649	11 122	19 122	12 226	13 026	11 674	4 800	13 251	11 494	11 877	817	7 662	163	5 138	6 398
13	5 121	9 105	14 795	11 233	19 313	12 348	13 156	11 791	4 848	13 384	11 609	11 996	825	7 739	165	5 190	6 462
14	5 173	9 196	14 943	11 345	19 507	12 472	13 288	11 909	4 897	13 518	11 725	12 115	833	7 816	167	5 242	6 527
15	5 224	9 288	15 093	11 459	19 702	12 597	13 421	12 028	4 946	13 653	11 842	12 237	842	7 895	168	5 294	6 592
16	5 277	9 381	15 244	11 573	19 899	12 722	13 555	12 148	4 995	13 790	11 960	12 359	850	7 974	170	5 347	6 658
17	5 329	9 474	15 396	11 689	20 098	12 850	13 691	12 269	5 045	13 927	12 080	12 483	859	8 053	172	5 400	6 724
18	5 383	9 569	15 550	11 806	20 299	12 978	13 827	12 392	5 096	14 067	12 201	12 607	867	8 134	173	5 454	6 792
19	5 436	9 665	15 705	11 924	20 502	13 108	13 966	12 516	5 147	14 207	12 323	12 733	876	8 215	175	5 509	6 860
20	5 491	9 762	15 862	12 043	20 707	13 239	14 105	12 641	5 198	14 349	12 446	12 861	885	8 297	177	5 564	6 928
21	5 546	9 859	16 021	12 164	20 914	13 371	14 246	12 768	5 250	14 493	12 570	12 989	893	8 380	179	5 620	6 998
22	5 601	9 958	16 181	12 285	21 123	13 505	14 389	12 895	5 302	14 638	12 696	13 119	902	8 464	180	5 676	7 067
23	5 657	10 057	16 343	12 408	21 334	13 640	14 533	13 024	5 356	14 784	12 823	13 250	911	8 549	182	5 733	7 138
24	5 714	10 158	16 507	12 532	21 547	13 777	14 678	13 154	5 409	14 932	12 951	13 383	921	8 634	184	5 790	7 210
25	5 771	10 259	16 672	12 658	21 763	13 914	14 825	13 286	5 463	15 081	13 081	13 517	930	8 721	186	5 848	7 282

Продовження табл. А.2

Варіант	A17	A18	A19	A20	A21	A22	A23	A24	A25	A26	A27	A28	A29	A30	A31	A32	A33
26	5 829	10 362	16 838	12 784	21 980	14 054	14 973	13 419	5 518	15 232	13 212	13 652	939	8 808	188	5 906	7 354
27	5 887	10 466	17 007	12 912	22 200	14 194	15 123	13 553	5 573	15 385	13 344	13 789	948	8 896	190	5 965	7 428
28	5 946	10 570	17 177	13 041	22 422	14 336	15 274	13 689	5 629	15 538	13 477	13 926	958	8 985	192	6 025	7 502
29	6 005	10 676	17 349	13 172	22 647	14 479	15 427	13 825	5 685	15 694	13 612	14 066	968	9 075	194	6 085	7 577
30	6 065	10 783	17 522	13 303	22 873	14 624	15 581	13 964	5 742	15 851	13 748	14 206	977	9 165	195	6 146	7 653
31	6 126	10 891	17 697	13 436	23 102	14 770	15 737	14 103	5 799	16 009	13 886	14 348	987	9 257	197	6 208	7 730
32	6 187	11 000	17 874	13 571	23 333	14 918	15 894	14 244	5 857	16 169	14 024	14 492	997	9 350	199	6 270	7 807
33	6 249	11 110	18 053	13 706	23 566	15 067	16 053	14 387	5 916	16 331	14 165	14 637	1 007	9 443	201	6 332	7 885
34	6 312	11 221	18 234	13 843	23 802	15 218	16 214	14 531	5 975	16 494	14 306	14 783	1 017	9 538	203	6 396	7 964
35	6 375	11 333	18 416	13 982	24 040	15 370	16 376	14 676	6 035	16 659	14 449	14 931	1 027	9 633	205	6 460	8 043
36	6 438	11 446	18 600	14 122	24 280	15 524	16 540	14 823	6 095	16 826	14 594	15 080	1 037	9 729	207	6 524	8 124
37	6 503	11 561	18 786	14 263	24 523	15 679	16 705	14 971	6 156	16 994	14 740	15 231	1 048	9 827	210	6 590	8 205
38	6 568	11 676	18 974	14 406	24 768	15 836	16 872	15 121	6 218	17 164	14 887	15 383	1 058	9 925	212	6 655	8 287
39	6 634	11 793	19 164	14 550	25 016	15 994	17 041	15 272	6 280	17 336	15 036	15 537	1 069	10 024	214	6 722	8 370
40	6 700	11 911	19 355	14 695	25 266	16 154	17 211	15 425	6 343	17 509	15 186	15 693	1 079	10 124	216	6 789	8 454
41	6 767	12 030	19 549	14 842	25 519	16 316	17 383	15 579	6 406	17 684	15 338	15 850	1 090	10 226	218	6 857	8 538
42	6 835	12 150	19 744	14 990	25 774	16 479	17 557	15 735	6 470	17 861	15 492	16 008	1 101	10 328	220	6 926	8 624
43	6 903	12 272	19 942	15 140	26 032	16 644	17 733	15 892	6 535	18 040	15 647	16 168	1 112	10 431	222	6 995	8 710
44	6 972	12 395	20 141	15 292	26 292	16 810	17 910	16 051	6 600	18 220	15 803	16 330	1 123	10 535	225	7 065	8 797
45	7 042	12 518	20 343	15 445	26 555	16 978	18 089	16 211	6 666	18 402	15 961	16 493	1 134	10 641	227	7 136	8 885
46	7 112	12 644	20 546	15 599	26 820	17 148	18 270	16 374	6 733	18 586	16 121	16 658	1 146	10 747	229	7 207	8 974
47	7 183	12 770	20 751	15 755	27 089	17 319	18 453	16 537	6 800	18 772	16 282	16 825	1 157	10 855	231	7 279	9 064
48	7 255	12 898	20 959	15 913	27 359	17 493	18 637	16 703	6 868	18 960	16 445	16 993	1 169	10 963	234	7 352	9 154
49	7 328	13 027	21 169	16 072	27 633	17 668	18 824	16 870	6 937	19 149	16 609	17 163	1 181	11 073	236	7 425	9 246
50	7 401	13 157	21 380	16 233	27 909	17 844	19 012	17 038	7 006	19 341	16 775	17 334	1 192	11 183	238	7 500	9 338

Таблиця А.3

Вхідні дані для виконання курсової роботи (продовження)

Варіант	A34	A35	A36	A37	A38	A39	A40	A41	A42	A43	A44	A45	R1	R2	A46	A47	A48
1	3 487	6 403	7 979	9 444	4 636	2 323	2 828	2 481	2 212	3 289	1 471	247	21%	3,0%	151 500	48 480	12 120
2	3 521	6 467	8 059	9 538	4 682	2 346	2 856	2 505	2 234	3 321	1 486	250	22%	3,5%	153 015	48 965	12 241
3	3 557	6 532	8 139	9 633	4 729	2 370	2 885	2 530	2 256	3 355	1 501	252	23%	4,0%	154 545	49 454	12 364
4	3 592	6 597	8 221	9 730	4 776	2 393	2 914	2 556	2 279	3 388	1 516	255	24%	4,5%	156 091	49 949	12 487
5	3 628	6 663	8 303	9 827	4 824	2 417	2 943	2 581	2 302	3 422	1 531	257	25%	5,0%	157 652	50 448	12 612
6	3 664	6 730	8 386	9 925	4 872	2 441	2 972	2 607	2 325	3 456	1 547	260	26%	5,5%	159 228	50 953	12 738
7	3 701	6 797	8 470	10 024	4 921	2 466	3 002	2 633	2 348	3 491	1 562	263	27%	6,0%	160 820	51 462	12 866
8	3 738	6 865	8 555	10 125	4 970	2 491	3 032	2 659	2 371	3 526	1 578	265	28%	6,5%	162 429	51 977	12 994
9	3 775	6 934	8 640	10 226	5 020	2 515	3 062	2 686	2 395	3 561	1 593	268	29%	7,0%	164 053	52 497	13 124
10	3 813	7 003	8 727	10 328	5 070	2 541	3 093	2 713	2 419	3 597	1 609	271	30%	7,5%	165 693	53 022	13 255
11	3 851	7 073	8 814	10 431	5 121	2 566	3 124	2 740	2 443	3 633	1 625	273	15%	1,1%	167 350	53 552	13 388
12	3 890	7 144	8 902	10 536	5 172	2 592	3 155	2 767	2 468	3 669	1 642	276	16%	1,6%	169 024	54 088	13 522
13	3 929	7 216	8 991	10 641	5 224	2 618	3 187	2 795	2 492	3 706	1 658	279	17%	2,1%	170 714	54 628	13 657
14	3 968	7 288	9 081	10 748	5 276	2 644	3 219	2 823	2 517	3 743	1 675	282	18%	2,6%	172 421	55 175	13 794
15	4 008	7 361	9 172	10 855	5 329	2 670	3 251	2 851	2 543	3 780	1 691	284	19%	3,1%	174 145	55 727	13 932
16	4 048	7 434	9 263	10 964	5 382	2 697	3 283	2 880	2 568	3 818	1 708	287	20%	3,6%	175 887	56 284	14 071
17	4 088	7 508	9 356	11 073	5 436	2 724	3 316	2 909	2 594	3 856	1 725	290	21%	4,1%	177 646	56 847	14 212
18	4 129	7 584	9 450	11 184	5 490	2 751	3 349	2 938	2 620	3 895	1 743	293	22%	4,6%	179 422	57 415	14 354
19	4 170	7 659	9 544	11 296	5 545	2 779	3 383	2 967	2 646	3 934	1 760	296	23%	5,1%	181 216	57 989	14 497
20	4 212	7 736	9 640	11 409	5 601	2 806	3 417	2 997	2 672	3 973	1 778	299	24%	5,6%	183 029	58 569	14 642
21	4 254	7 813	9 736	11 523	5 657	2 835	3 451	3 027	2 699	4 013	1 795	302	25%	6,1%	184 859	59 155	14 789
22	4 297	7 891	9 833	11 638	5 713	2 863	3 485	3 057	2 726	4 053	1 813	305	26%	6,6%	186 707	59 746	14 937
23	4 340	7 970	9 932	11 754	5 770	2 891	3 520	3 088	2 753	4 093	1 832	308	27%	7,1%	188 574	60 344	15 086
24	4 383	8 050	10 031	11 872	5 828	2 920	3 555	3 118	2 781	4 134	1 850	311	11%	0,9%	190 460	60 947	15 237
25	4 427	8 131	10 131	11 991	5 886	2 950	3 591	3 150	2 809	4 176	1 868	314	12%	1,4%	192 365	61 557	15 389

Продовження табл. А.3

Варіант	A34	A35	A36	A37	A38	A39	A40	A41	A42	A43	A44	A45	R1	R2	A46	A47	A48
26	4 471	8 212	10 233	12 111	5 945	2 979	3 627	3 181	2 837	4 217	1 887	317	13%	1,9%	194 288	62 172	15 543
27	4 516	8 294	10 335	12 232	6 005	3 009	3 663	3 213	2 865	4 260	1 906	321	14%	2,4%	196 231	62 794	15 699
28	4 561	8 377	10 438	12 354	6 065	3 039	3 700	3 245	2 894	4 302	1 925	324	15%	2,9%	198 194	63 422	15 855
29	4 607	8 461	10 543	12 478	6 125	3 069	3 737	3 278	2 923	4 345	1 944	327	16%	3,4%	200 176	64 056	16 014
30	4 653	8 545	10 648	12 602	6 187	3 100	3 774	3 310	2 952	4 389	1 964	330	17%	3,9%	202 177	64 697	16 174
31	4 699	8 631	10 754	12 728	6 248	3 131	3 812	3 343	2 981	4 432	1 983	334	18%	4,4%	204 199	65 344	16 336
32	4 746	8 717	10 862	12 856	6 311	3 162	3 850	3 377	3 011	4 477	2 003	337	19%	4,9%	206 241	65 997	16 499
33	4 794	8 804	10 971	12 984	6 374	3 194	3 888	3 411	3 041	4 522	2 023	340	20%	5,4%	208 304	66 657	16 664
34	4 842	8 892	11 080	13 114	6 438	3 226	3 927	3 445	3 072	4 567	2 043	344	21%	5,9%	210 387	67 324	16 831
35	4 890	8 981	11 191	13 245	6 502	3 258	3 966	3 479	3 102	4 612	2 064	347	22%	6,4%	212 490	67 997	16 999
36	4 939	9 071	11 303	13 378	6 567	3 291	4 006	3 514	3 133	4 659	2 084	351	23%	6,9%	214 615	68 677	17 169
37	4 988	9 162	11 416	13 511	6 633	3 324	4 046	3 549	3 165	4 705	2 105	354	24%	7,4%	216 761	69 364	17 341
38	5 038	9 253	11 530	13 647	6 699	3 357	4 087	3 585	3 196	4 752	2 126	358	25%	7,9%	218 929	70 057	17 514
39	5 089	9 346	11 646	13 783	6 766	3 390	4 128	3 620	3 228	4 800	2 148	361	26%	8,4%	221 118	70 758	17 689
40	5 140	9 439	11 762	13 921	6 834	3 424	4 169	3 657	3 261	4 848	2 169	365	27%	8,9%	223 330	71 465	17 866
41	5 191	9 534	11 880	14 060	6 902	3 459	4 211	3 693	3 293	4 896	2 191	368	28%	9,4%	225 563	72 180	18 045
42	5 243	9 629	11 998	14 201	6 971	3 493	4 253	3 730	3 326	4 945	2 213	372	29%	9,9%	227 818	72 902	18 225
43	5 295	9 725	12 118	14 343	7 041	3 528	4 295	3 767	3 359	4 995	2 235	376	30%	10,4%	230 097	73 631	18 408
44	5 348	9 823	12 240	14 486	7 111	3 563	4 338	3 805	3 393	5 045	2 257	380	21%	2,1%	232 398	74 367	18 592
45	5 402	9 921	12 362	14 631	7 182	3 599	4 381	3 843	3 427	5 095	2 280	383	22%	2,6%	234 722	75 111	18 778
46	5 456	10 020	12 486	14 777	7 254	3 635	4 425	3 882	3 461	5 146	2 303	387	23%	3,1%	237 069	75 862	18 966
47	5 510	10 120	12 610	14 925	7 327	3 671	4 470	3 920	3 496	5 197	2 326	391	24%	3,6%	239 440	76 621	19 155
48	5 565	10 222	12 737	15 074	7 400	3 708	4 514	3 960	3 531	5 249	2 349	395	25%	4,1%	241 834	77 387	19 347
49	5 621	10 324	12 864	15 225	7 474	3 745	4 559	3 999	3 566	5 302	2 372	399	26%	4,6%	244 252	78 161	19 540
50	5 677	10 427	12 993	15 377	7 549	3 783	4 605	4 039	3 602	5 355	2 396	403	27%	5,1%	246 695	78 942	19 736

Таблиця А.4

Вхідні дані для виконання курсової роботи (продовження)

Варіант	A49	П1	K3	Д31	Д32	K1	K4	K2	K5	K6	K7	K8	K9
1	24 240	36 138	7,9	2 891	3 116	4,5%	3,5%	0,3%	0,5%	0,4%	0,93	0,88	0,96
2	24 482	36 499	8,0	2 920	3 147	5,0%	4,0%	0,4%	0,6%	0,5%	0,92	0,87	0,95
3	24 727	36 864	8,1	2 949	3 178	5,5%	4,5%	0,5%	0,7%	0,6%	0,91	0,86	0,94
4	24 974	37 233	8,2	2 979	3 210	6,0%	5,0%	0,6%	0,8%	0,7%	0,90	0,85	0,93
5	25 224	37 605	8,3	3 008	3 242	6,5%	5,5%	0,7%	0,9%	0,8%	0,89	0,85	0,92
6	25 476	37 981	8,4	3 038	3 275	2,0%	1,0%	0,1%	0,2%	0,9%	0,99	0,97	0,98
7	25 731	38 361	8,5	3 069	3 308	2,5%	1,5%	0,2%	0,3%	0,2%	0,98	0,96	0,97
8	25 989	38 745	8,6	3 100	3 341	3,0%	2,0%	0,3%	0,4%	0,3%	0,97	0,95	0,96
9	26 248	39 132	8,7	3 131	3 374	3,5%	2,5%	0,4%	0,5%	0,4%	0,96	0,94	0,95
10	26 511	39 523	8,8	3 162	3 408	4,0%	3,0%	0,5%	0,6%	0,5%	0,95	0,93	0,94
11	26 776	39 919	8,9	3 193	3 442	4,5%	3,5%	0,6%	0,7%	0,6%	0,94	0,92	0,93
12	27 044	40 318	9,0	3 225	3 476	5,0%	4,0%	0,7%	0,8%	0,7%	0,93	0,91	0,92
13	27 314	40 721	9,1	3 258	3 511	5,5%	4,5%	0,1%	0,2%	0,3%	0,92	0,90	0,91
14	27 587	41 128	9,2	3 290	3 546	6,0%	5,0%	0,2%	0,3%	0,4%	0,91	0,97	0,90
15	27 863	41 539	9,3	3 323	3 582	6,5%	5,5%	0,3%	0,4%	0,5%	0,90	0,96	0,89
16	28 142	41 955	9,4	3 356	3 617	7,0%	6,0%	0,4%	0,5%	0,6%	0,96	0,95	0,98
17	28 423	42 374	9,5	3 390	3 654	7,5%	6,5%	0,5%	0,6%	0,7%	0,95	0,94	0,97
18	28 708	42 798	9,6	3 424	3 690	8,0%	7,0%	0,6%	0,7%	0,8%	0,94	0,93	0,96
19	28 995	43 226	9,7	3 458	3 727	2,3%	1,0%	0,1%	0,1%	0,2%	0,93	0,92	0,95
20	29 285	43 658	5,9	3 493	3 764	2,8%	1,5%	0,2%	0,2%	0,3%	0,92	0,91	0,94
21	29 577	44 095	6,0	3 528	3 802	3,3%	2,0%	0,3%	0,3%	0,4%	0,91	0,90	0,93
22	29 873	44 536	6,1	3 563	3 840	3,8%	2,5%	0,4%	0,4%	0,5%	0,90	0,96	0,92
23	30 172	44 981	6,2	3 599	3 878	4,3%	3,0%	0,5%	0,5%	0,6%	0,89	0,95	0,91
24	30 474	45 431	6,3	3 634	3 917	4,8%	3,5%	0,6%	0,6%	0,7%	0,88	0,94	0,90
25	30 778	45 885	6,4	3 671	3 956	5,3%	4,0%	0,7%	0,7%	0,8%	0,95	0,93	0,99

Продовження табл. А.3

Варіант	A49	П1	K3	Д31	Д32	K1	K4	K2	K5	K6	K7	K8	K9
26	31 086	46 344	6,5	3 708	3 996	5,8%	4,5%	0,2%	0,3%	0,1%	0,94	0,92	0,98
27	31 397	46 808	6,6	3 745	4 036	6,3%	5,0%	0,3%	0,4%	0,2%	0,93	0,91	0,97
28	31 711	47 276	6,7	3 782	4 076	6,8%	5,5%	0,4%	0,5%	0,3%	0,92	0,90	0,96
29	32 028	47 749	6,8	3 820	4 117	2,3%	4,0%	0,5%	0,6%	0,4%	0,91	0,89	0,95
30	32 348	48 226	6,9	3 858	4 158	2,8%	4,5%	0,6%	0,7%	0,5%	0,90	0,98	0,94
31	32 672	48 708	7,0	3 897	4 200	3,3%	5,0%	0,7%	0,8%	0,6%	0,98	0,97	0,93
32	32 999	49 195	7,1	3 936	4 242	3,8%	5,5%	0,8%	0,9%	0,7%	0,97	0,96	0,92
33	33 329	49 687	7,2	3 975	4 284	4,3%	6,0%	0,3%	0,1%	0,2%	0,96	0,95	0,91
34	33 662	50 184	7,3	4 015	4 327	4,8%	2,1%	0,4%	0,2%	0,3%	0,95	0,94	0,97
35	33 998	50 686	7,4	4 055	4 370	4,5%	2,6%	0,5%	0,3%	0,4%	0,94	0,93	0,96
36	34 338	51 193	7,5	4 095	4 414	5,0%	3,1%	0,6%	0,4%	0,5%	0,93	0,92	0,95
37	34 682	51 705	7,6	4 136	4 458	5,5%	3,6%	0,1%	0,2%	0,3%	0,92	0,91	0,94
38	35 029	52 222	7,7	4 178	4 503	6,0%	4,1%	0,2%	0,3%	0,4%	0,91	0,90	0,93
39	35 379	52 744	7,8	4 220	4 548	6,5%	4,6%	0,3%	0,4%	0,5%	0,90	0,97	0,92
40	35 733	53 272	7,9	4 262	4 593	7,0%	5,1%	0,4%	0,5%	0,6%	0,97	0,96	0,91
41	36 090	53 804	8,0	4 304	4 639	7,5%	5,6%	0,2%	0,3%	0,1%	0,96	0,95	0,90
42	36 451	54 342	8,1	4 347	4 685	1,2%	6,1%	0,3%	0,4%	0,2%	0,95	0,94	0,98
43	36 815	54 886	8,2	4 391	4 732	1,7%	1,1%	0,4%	0,5%	0,3%	0,94	0,93	0,97
44	37 184	55 435	8,3	4 435	4 780	2,2%	1,6%	0,5%	0,6%	0,4%	0,93	0,92	0,96
45	37 555	55 989	8,4	4 479	4 827	2,7%	2,1%	0,6%	0,7%	0,5%	0,92	0,91	0,95
46	37 931	56 549	8,5	4 524	4 876	3,2%	2,6%	0,1%	0,3%	0,1%	0,91	0,90	0,94
47	38 310	57 114	8,6	4 569	4 924	3,7%	3,1%	0,2%	0,4%	0,2%	0,90	0,99	0,93
48	38 693	57 685	8,7	4 615	4 974	4,2%	3,6%	0,3%	0,5%	0,3%	0,98	0,98	0,92
49	39 080	58 262	8,8	4 661	5 023	4,7%	4,1%	0,4%	0,6%	0,4%	0,97	0,97	0,91
50	39 471	58 845	8,9	4 708	5 074	5,2%	4,6%	0,5%	0,1%	0,5%	0,96	0,96	0,90

ДОДАТОК Б ПРИКЛАД ВИРІШЕННЯ КУРСОВОЇ РОБОТИ

Робота виконується в декілька етапів.

Проведемо розрахунок прикладу курсової роботи на основі наступних даних (табл. Б.1 та Б.2).

Таблиця Б.1

Вхідні дані для розрахунку графіку обслуговування боргу

Вартість обладнання, дол..	120 000
Базова процентна ставка	20%
Ставка LIBOR	2,5%
Плата за оформлення об'єкту застави	0,1%
Плата за відкриття кредитного рахунку	4,0%
Плата за перевірку документів	0,5%
РКО	1,0%
Активи, що передаються у заставу, дол..	150 000
Витрати на оформлення гарантії	5,0%
Вексель 1, дол..	48 000
Вексель 2, дол..	12 000
Вексель 3, дол..	24 000
Курс дол../дол..	5,25

Таблиця Б.2

Вхідні дані для розрахунку графіку платежів

Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
Виручка по контракту № 1/23-456, дол..	10 січня	25 000
Виручка по контракту № 1/23-457, дол..	5 лютого	29 000
Виручка по контракту № 1/23-458-в, дол..	20 березня	9 800
Виручка по контракту № 1/23-459, дол..	15 квітня	18 900
Виручка по контракту № 1/23-460, дол..	5 травня	23900
Виручка по контракту № 1/23-461, дол..	17 червня	12450
Виручка по контракту № 1/23-462-в, дол..	15 липня	13540
Виручка по контракту № 1/23-463-в, дол..	27 серпня	3500
Виручка по контракту № 1/23-464, дол..	13 вересня	13900
Виручка по контракту № 1/23-465, дол..	15 жовтня	24300
Виручка по контракту № 1/23-466, дол..	10 листопада	21980
Виручка по контракту № 1/23-467, дол..	25 грудня	34500
Виплата заробітної плати, дол..	До 25 числа кожного місяця	4 500
Оплата комунальних послуг, дол..	До 10 числа кожного місяця	600
Оплата електроенергії, дол..	До 15 числа кожного місяця	1250
Оплата водопостачання, дол..	До 20 числа кожного місяця	550
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, грн.	15 січня	4500
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, грн.	25 лютого	8000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, грн.	2 березня	13000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-15, грн.	5 квітня	9870
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-16, грн.	15 травня	16970
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-17, грн.	7 червня	10850
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-18, грн.	1 липня	11560

Продовження табл. Б.2

Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-19, дол.	2 серпня	10360
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-20, дол.	20 вересня	4260
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-21, грн.	13 жовтня	11760
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-22, грн.	14 листопада	10200
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-23, грн.	8 грудня	10540
Оплата податку на землю, грн.	До 10 числа кожного місяця наступного за звітним	725
Оплата податку на прибуток за IV квартал 2001 року, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним кварталом	6800
Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	При виплаті заробітної плати	36,5% від ФОП
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним	145
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 січня	4560
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 лютого	5 678
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	6 березня	3452
Погашення дебіторської заборгованості, дол.	19 квітня	6340
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 травня	7 900
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	5 червня	9350
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 липня	4590
Погашення дебіторської заборгованості, дол.	1 серпня	2300
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	25 вересня	2800
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 жовтня	2456
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	25 листопада	2190
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 грудня	3256
Залишок на гривневому рахунку на 01.01	-	1456,9
Залишок на валютному рахунку на 01.01	-	245

Таблиця Б.3

Вхідні дані для розрахунку ліміту овердрафту

Показник	Листопад 2000 р.	Грудень 2000 р.
Виручка від реалізації, грн.	35 780	38 564
Дебіторська заборгованість (неторгова), грн.	2 862	3 085
Відстрочка платежу	4,0%	3,0%
Неплатежі по неторговій заборгованості	0,2%	0,4%
Неплатежі по торговій заборгованості	-	0,3%
Кредитний рейтинг	-	0,94
Коефіцієнт стабільності грошових потоків	-	0,89
Коефіцієнт перспективності галузі	-	0,97

Етап 1. Складання графіку обслуговування боргу

На даному етапі студент повинен на основі даних наведених у тексті та таблицях Б.1 та Б.2 скласти графік погашення платежів.

Для фінансування придбання обладнання підприємство може скористуватись наступними видами кредиту: стандартний короткостроковий кредит, кредитна лінія, авальний кредит, кредит по лінії СБРР. Термін кредитування згідно з вхідними умовами – 1 рік.

Розрахуємо графік обслуговування стандартного короткострокового кредиту. Визначимо максимально можливу суму кредиту:

$$S_{кр} = S_{обл} \cdot k = 120000 \cdot 0,7 = 84000 \text{ грн.}$$

де $S_{обл}$ – вартість обладнання, грн.

k – коефіцієнт забезпеченості кредиту, долі од.

Ставка по короткостроковому кредиту на 5% більше базової процентної ставки. Таким чином, процентна ставка складає 25%.

Витрати на оформлення застави = $120\,000 \cdot 0,001 = 120$ грн.

Кредит може погашатись рівними сумами (варіант 1) та рівними виплатами (амортизаційний графік обслуговування боргу – варіант 2). Розрахуємо варіант 1 (табл. Б.4).

Таблиця Б.4

Погашення кредиту рівними сумами (варіант 1), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка*, %
1	84 000	7 000	1 750,00	8 750,00	25%
2	77 000	7 000	1 764,58	8 764,58	27,5%
3	70 000	7 000	1 691,67	8 691,67	29,0%
4	63 000	7 000	1 522,50	8 522,50	29,0%
5	56 000	7 000	1 250,67	8 250,67	26,8%
6	49 000	7 000	1 094,33	8 094,33	26,8%
7	42 000	7 000	1 095,50	8 095,50	31,3%
8	35 000	7 000	912,92	7 912,92	31,3%
9	28 000	7 000	695,33	7 695,33	29,8%
10	21 000	7 000	521,50	7 521,50	29,8%
11	14 000	7 000	376,83	7 376,83	32,3%
12	7 000	7 000	210,58	7 210,58	36,1%
	0	84 000	12 886,42	96 886,42	

Розрахуємо варіант 2. Для розрахунку сумарної виплати за період скористуємось формулою постійних виплат (PMT):

$$PMT = \frac{S_{кр}}{\sum_{t=1}^{12} \frac{1}{\left(1 + \frac{r}{12}\right)^t}}$$

де r – річна процентна ставка по кредиту, долі од.

Таким чином, скористувавшись наведеною формулою визначаємо, що щомісячні виплати повинні становити 7 983,71 грн. Однак, процентна ставка змінюється щомісяця, тому в таблицю вводиться додатковий стовпчик “Поправка на процент”. Значення даного стовпчика розраховуються так:

$$S_{\%} = S_{кр}^{зал} * (r_{ном} - r_{поч}) / 12$$

де $r_{ном}$ – поточна річна процентна ставка по кредиту, долі од.,

$r_{поч}$ – початкова річна процентна ставка по кредиту, долі од.

Графік обслуговування боргу приймає наступний вигляд (табл. Б.5).

Таблиця Б.5

Погашення кредиту рівними виплатами (варіант 2), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Поправка на процент	Сумарні виплати з поправкою на процент	Ставка, %
1	84 000	6 234	1 750,00	7 983,71	0,00	7 983,71	25,0%
2	77 766	6 364	1 620,13	7 983,71	162,01	8 145,73	27,5%
3	71 403	6 496	1 487,56	7 983,71	238,01	8 221,72	29,0%
4	64 907	6 631	1 352,22	7 983,71	216,36	8 200,07	29,0%
5	58 275	6 770	1 214,06	7 983,71	87,41	8 071,13	26,8%
6	51 505	6 911	1 073,03	7 983,71	77,26	8 060,97	26,8%
7	44 595	7 055	929,06	7 983,71	234,12	8 217,84	31,3%
8	37 540	7 202	782,08	7 983,71	197,09	8 180,80	31,3%
9	30 338	7 352	632,05	7 983,71	121,35	8 105,07	29,8%
10	22 987	7 505	478,89	7 983,71	91,95	8 075,66	29,8%
11	15 482	7 661	322,54	7 983,71	94,18	8 077,89	32,3%
12	7 821	7 821	162,93	7 983,71	72,34	8 056,06	36,1%
	0	84 000	11 804,56	95 804,56	1 592,08	97 396,64	

При використанні стандартного короткострокового кредиту підприємство повинно оплатити наступні витрати (табл. Б.6).

Таблиця Б.6

Сукупні витрати з обслуговування стандартного короткострокового кредиту, грн.

Найменування витрат	Варіант 1	Варіант 2
Погашення основної суми боргу	84 000	84 000
Процентні виплати	12 886,42	13 396,64
Застава	120	120
Відкриття кредитного рахунку	3 360	3 360
Перевірка документів	420	420
РКО	1 007,86	1 012,97
Разом	17 794,28	18 309,60

При використанні кредитної лінії проводяться аналогічні розрахунки. Особливістю даного кредиту є надання кредиту окремими траншами. Тобто, в місяці надання окремого траншу відсотки нараховуються за фактичний період використання кредиту.

Згідно з вхідними даними параметри кредитної лінії наступні (табл. Б.7).

Таблиця Б.7

Вхідні параметри кредитної лінії

ПОКАЗНИК	Сума	Показник	Термін	Сума
Сума кредиту, грн.	105 000	Транш 1	10.01.2002	63 000
Ставка, %	23%	Транш 2	15.01.2002	42 000
Витрати на оформлення застави, грн.	150			

Розрахунок варіанту 1 та варіанту 2 наведений у табл. Б.8 та Б.9.

Таблиця Б.8

Погашення кредитної лінії рівними сумами (варіант 1), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка
1	105 000	8 750	1 257,12	10 007,12	23%
2	96 250	8 750	1 844,79	10 594,79	23,0%
3	87 500	8 750	1 677,08	10 427,08	23,0%
4	78 750	8 750	1 509,38	10 259,38	23,0%
5	70 000	8 750	1 545,83	10 295,83	26,5%
6	61 250	8 750	1 352,60	10 102,60	26,5%
7	52 500	8 750	1 159,38	9 909,38	26,5%
8	43 750	8 750	966,15	9 716,15	26,5%
9	35 000	8 750	939,17	9 689,17	32,2%
10	26 250	8 750	704,38	9 454,38	32,2%
11	17 500	8 750	469,58	9 219,58	32,2%
12	8 750	8 750	234,79	8 984,79	32,2%
	0	105 000	13 660,25	118 660,25	

Таблиця Б.9

Погашення кредиту рівними виплатами (варіант 2), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Поправка на процент	Сумарні виплати з поправкою на процент	Ставка
1	105 000,00	7 865,51	2 012,50	9 878,01	-1 323,29	8 554,72	23,00%
2	97 134,49	8 016,27	1 861,74	9 878,01	0,00	9 878,01	23,00%
3	89 118,22	8 169,91	1 708,10	9 878,01	0,00	9 878,01	23,00%
4	80 948,31	8 326,50	1 551,51	9 878,01	0,00	9 878,01	23,00%
5	72 621,81	8 486,09	1 391,92	9 878,01	211,81	10 089,82	26,50%
6	64 135,72	8 648,74	1 229,27	9 878,01	187,06	10 065,07	26,50%
7	55 486,98	8 814,51	1 063,50	9 878,01	161,84	10 039,85	26,50%
8	46 672,47	8 983,45	894,56	9 878,01	136,13	10 014,14	26,50%
9	37 689,02	9 155,64	722,37	9 878,01	288,95	10 166,96	32,20%
10	28 533,38	9 331,12	546,89	9 878,01	218,76	10 096,77	32,20%
11	19 202,26	9 509,97	368,04	9 878,01	147,22	10 025,23	32,20%
12	9 692,29	9 692,24	185,77	9 878,01	74,31	9 952,32	32,20%
	0,00	104 999,95	13 536,17	118 536,12	102,79	118 638,91	

Необхідно пам'ятати, що за перший місяць необхідно визначити суму поправку на процент з урахуванням фактичного періоду використання кредиту, тобто для нашого прикладу проценти на суму 63 000 грн. нараховуються за 22 дні, а на суму 42 000 грн. – 17 днів.

Таким чином, при використанні кредитної лінії підприємство повинно оплатити наступні витрати (табл. Б.10).

Таблиця Б.10

Сукупні витрати з обслуговування кредитної лінії, дол. США

Найменування витрат	Варіант 1	Варіант 2
Погашення основної суми боргу	105 000	105 000
Процентні виплати	13 660,25	14 206,86
Застава	150	150
Відкриття кредитного рахунку	4 200	4 200
Перевірка документів	525	525
РКО	1 235,35	1 240,82
Разом	19 770,60	20 322,68

Використання кредиту по лінії Європейського Банку Реконструкції та Розвитку (ЄБРР) пов'язане з наступними умовами:

- кредит надається в доларах США по відповідному курсу,
- ставка по кредиту базується на ставці LIBOR.

Згідно з вхідними даними параметри кредиту по лінії ЄБРР наступні (табл. Б.11).

Таблиця Б.11

Вхідні параметри кредиту по лінії ЄБРР

Показник	грн.	дол. США
Сума кредиту	105 000	20 000
Ставка	10,5%	
Витрати на оформлення застави	150	

Згідно з вхідними даними кредит погашається лише рівними сумами. Графік обслуговування боргу наведений в таблиці Б.12.

Таблиця Б.12

Погашення кредиту по лінії ЄБРР рівними сумами, дол. США

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка
1	20 000,00	1 666,67	175,00	1 841,67	10,50%
2	18 333,33	1 666,67	164,24	1 830,90	10,75%
3	16 666,67	1 666,67	154,44	1 821,11	11,12%
4	15 000,00	1 666,67	160,00	1 826,67	12,80%
5	13 333,33	1 666,67	143,78	1 810,44	12,94%
6	11 666,67	1 666,67	127,36	1 794,03	13,10%
7	10 000,00	1 666,67	106,83	1 773,50	12,82%
8	8 333,33	1 666,67	87,43	1 754,10	12,59%
9	6 666,67	1 666,67	72,72	1 739,39	13,09%
10	5 000,00	1 666,67	57,25	1 723,92	13,74%
11	3 333,33	1 666,67	37,50	1 704,17	13,50%
12	1 666,67	1 666,67	19,96	1 686,63	14,37%
	0,00	20 000,00	1 306,51	21 306,51	

Таким чином, при використанні кредитної лінії підприємство повинно оплатити наступні витрати (табл. Б.13).

Таблиця Б.13

Сукупні витрати з обслуговування кредиту по лінії ЄБРР

Найменування витрат	Дол. США	Грн.
Погашення основної суми боргу	20 000	105 000
Процентні виплати	1 306,51	6 859
Застава	29	150
Сума	1 000	5 250
Відкриття кредитного рахунку	800	4 200
Перевірка документів	100	525
РКО*	232,35	1 220
Разом	3 467,44	18 204,04

* без урахування витрати на покупку валюти для погашення кредиту

Використання авального кредиту пов'язане з деякими особливостями у розрахунку терміну кредиту та погашення основної суми боргу.

Так при визначенні терміну погашення кредиту необхідно враховувати те, що кредит повинен погашатись за 5 днів до терміну погашення векселя (табл. Б.14).

При цьому основна сума боргу погашається в поточному місяці (20 числа або за графіком), а проценти по авальному кредиту – у наступному місяці. Для наведеного прикладу в серпні необхідно погасити основну суму кредиту до 15 серпня, в жовтні – до 26 числа, в грудні – до 10 числа.

Таблиця Б.14

Вхідні параметри авального кредиту

Показник	Сума векселя, грн.	Термін погашення векселя, грн.	Сума погашення основної частини кредиту, грн.	Термін погашення кредиту, грн.
Вексель 1	48 000	20.08.2002	5 400	15.08.2002
Вексель 2	12 000	31.10.2002	1 080	26.10.2002
Вексель 3	24 000	15.12.2002	1 800	10.12.2002
Сума кредиту	75 600			
Ставка по кредиту	26,0%			

Графік обслуговування боргу складається окремо по кожному векселю (табл. Б.15 – Б.17), а потім консолідується в єдиний графік обслуговування авального кредиту (табл. Б.18).

Таблиця Б.15

Погашення авального кредиту (вексель 1), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	43 200	5 400	936,00	6 336,00
2	37 800	5 400	819,00	6 219,00
3	32 400	5 400	702,00	6 102,00
4	27 000	5 400	585,00	5 985,00
5	21 600	5 400	468,00	5 868,00
6	16 200	5 400	351,00	5 751,00
7	10 800	5 400	234,00	5 634,00
8	5 400	5 400	57,70	5 457,70
	0	43 200,00	4 152,70	47 352,70

Таблиця Б.16

Погашення авального кредиту (вексель 2), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	10 800	1 080	234,00	1 314,00
2	9 720	1 080	210,60	1 290,60
3	8 640	1 080	187,20	1 267,20
4	7 560	1 080	163,80	1 243,80
5	6 480	1 080	140,40	1 220,40
6	5 400	1 080	117,00	1 197,00
7	4 320	1 080	93,60	1 173,60
8	3 240	1 080	70,20	1 150,20
9	2 160	1 080	46,80	1 126,80
10	1 080	1 080	20,00	1 100,00
11	0	0	0	0,00
12	0	0	0	0,00
	0	10 800	1 283,60	12 083,60

Таблиця Б.17

Погашення авального кредиту (вексель 3), грн.

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	21 600	1 800	468,00	2 268,00
2	19 800	1 800	429,00	2 229,00
3	18 000	1 800	390,00	2 190,00
4	16 200	1 800	351,00	2 151,00
5	14 400	1 800	312,00	2 112,00
6	12 600	1 800	273,00	2 073,00
7	10 800	1 800	234,00	2 034,00
8	9 000	1 800	195,00	1 995,00
9	7 200	1 800	156,00	1 956,00
10	5 400	1 800	117,00	1 917,00
11	3 600	1 800	78,00	1 878,00
12	1 800	1 800	12,82	1 812,82
	0	21 600	3 015,82	24 615,82

Таблиця Б.18

Сукупний платіж по авальному кредиту

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
1	75 600	8 280	1 638	9 918,00
2	67 320	8 280	1 459	9 738,60
3	59 040	8 280	1 279	9 559,20
4	50 760	8 280	1 100	9 379,80
5	42 480	8 280	920	9 200,40

Продовження табл.Б.18

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати
6	34 200	8 280	741	9 021,00
7	25 920	8 280	562	8 841,60
8	17 640	8 280	323	8 602,90
9	9 360	2 880	203	3 082,80
10	6 480	2 880	137	3 017,00
11	3 600	1 800	78	1 878,00
12	1 800	1 800	13	1 812,82
	0	75 600	8 452,12	84 052,12

Таким чином, при використанні авального кредиту підприємство повинно оплатити наступні витрати (табл. Б.19).

Таблиця Б.19

Сукупні витрати з авального кредиту, грн.

Сукупні витрати	Сума
Погашення основної суми боргу	75 600
Процентні виплати	8 452
Застава	0
Відкриття кредитного рахунку	3 024
Перевірка документів	378
РКО	875
Разом	12 728,66

Порівняємо вартість використання наведених форм кредитів. Для цього проведемо розрахунок відносних втрат на основі даних по сукупним витратам та сумі можливого кредиту (табл. Б.20).

Таблиця Б.20

Порівняльна таблиця витрат по кредитам, грн.

Показник	Стандартний кредит		Кредитна лінія		Кредит ЄБРР	Авальний кредит
	Варіант 1	Варіант 2	Варіант 1	Варіант 2		
Сума кредиту	84 000	84 000	105 000	105 000	105 000	75 600
Витрати	17 794	18 310	19 771	20 323	18 204	12 729
Відносні витрати	21,18%	21,80%	18,83%	19,35%	17,34%	16,84%

Згідно з результатами розрахунку найбільш вигідним є використання авального кредиту та кредиту по лінії ЄБРР.

Розрахуємо нову суму кредиту по лінії ЄБРР:

$$S_{\text{ЄБРР}} = S_{\text{обл}} - S_{\text{ав}} = 120000 - 75600 = 44400 \text{ грн.} \Rightarrow 8\,457 \text{ дол. США}$$

Розрахуємо суму необхідної застави:

$$S_z = \frac{S_{\text{ЄБРР}}}{0,7} = \frac{44400}{0,7} = 63429 \text{ грн.}$$

Таким чином, новий графік обслуговування боргу приймає наступний вигляд (табл. Б.21)

Сукупні витрати з обслуговування
кредиту по лінії ЄБРР після коригування, дол. США

Місяць	Залишок боргу на початок	Погашення основної суми боргу	Процентні виплати	Сумарні виплати	Ставка
1	8 457,00	704,75	74,00	778,75	10,50%
2	7 752,25	704,75	69,45	774,20	10,75%
3	7 047,50	704,75	65,31	770,06	11,12%
4	6 342,75	704,75	67,66	772,41	12,80%
5	5 638,00	704,75	60,80	765,55	12,94%
6	4 933,25	704,75	53,85	758,60	13,10%
7	4 228,50	704,75	45,17	749,92	12,82%
8	3 523,75	704,75	36,97	741,72	12,59%
9	2 819,00	704,75	30,75	735,50	13,09%
10	2 114,25	704,75	24,21	728,96	13,74%
11	1 409,50	704,75	15,86	720,61	13,50%
12	704,75	704,75	8,44	713,19	14,37%
	0,00	8 457,00	552,46	9 009,46	

Етап 2. Розрахунок ліміту овердрафту

Розраховуємо сукупні надходження на поточний рахунок підприємства в листопаді та грудні 2001 р.

$$П_1 = 35\,780 \cdot (1 - 0,04) + 2\,862 \cdot (1 - 0,002) = 37\,205 \text{ грн.}$$

$$П_2 = 38\,564 \cdot (1 - 0,03) + 3\,085 \cdot (1 - 0,004) + 35\,780 \cdot 0,04 \cdot (1 - 0,003) = 41\,907 \text{ грн.}$$

Розраховуємо ліміт овердрафту:

$$S_{oe}^{max} = \frac{(37205 + 41907)}{2} \cdot 0,94 \cdot 0,89 \cdot 0,97 = 32100 \text{ грн.}$$

Етап 3. Складання графіку платежів

Складемо звіт про рух за поточним рахунком в січні місяці (табл. Б.22).

Як видно з наведеного розрахунку, залишок на поточному рахунку в національній валюті більше нуля, тобто в січні підприємство не користується овердрафтом.

При розрахунку податку на прибуток слід враховувати всі доходи та витрати підприємства за звітний період. Слід пам'ятати, що податок на прибуток сплачується раз в квартал за попередній період.

Необхідно враховувати, що витрати, пов'язані з погашенням основної суми боргу здійснюються за рахунок прибутку після сплати податку, а процентні витрати включаються у валові витрати підприємства. Наприклад, за січень 2002 року податок на прибуток розраховується на основі даних таблиці Б.22.

$$T_1 = [25\,000 + 4\,560 - (600 + 6 + 725 + 7,25 + 1\,250 + 12,5 + 550 + 5,5 + 4\,500 + 45 + 1\,642,5 + 16,43 + 145 + 1,45 + 4\,500 + 45 + 68 + 82,8 + 3\,436,02 + 1\,458,94 + 823,65 \cdot 5,25 + 30,38 + 61,06)] \cdot 0,3 = -225,90 \text{ грн.}$$

Від'ємне значення податку на прибуток враховується при розрахунку оподаткованого прибутку у наступних місяцях (лютому та березні).

Складаємо звіт про рух коштів в лютому (табл. Б.23).

Звіт про обороти за поточними рахунками за січень

Операція	Документ	1 січня	10 січня	12 січня	15 січня	20 січня	25 січня
Залишок на рахунку на 01.01, грн.	виписка банку	1 456,90					
Залишок на рахунку на 01.01, дол.	виписка банку	245,00					
Виручка по контракту № 1/23-456, грн.	виписка банку		25000,00				
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	виписка банку			4 560,00			
Оплата комунальних послуг, грн.	пл.доруч.		600,00				
РКО	пл.доруч.		6,00				
Оплата податку на землю, грн.	пл.доруч.		725,00				
РКО	пл.доруч.		7,25				
Оплата електроенергії, грн.	пл.доруч.				1 250,00		
РКО	пл.доруч.				12,50		
Оплата водопостачання, грн.	пл.доруч.					550,00	
РКО	пл.доруч.					5,50	
Виплата заробітної плати, грн.	чек						4 500,00
РКО	пл.доруч.						45,00
Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	пл.доруч.						1 642,50
РКО	пл.доруч.						16,43
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	пл.доруч.				145,00		
РКО	пл.доруч.				1,45		
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, грн.	пл.доруч.				4 500,00		
РКО	пл.доруч.				45,00		
Оплата податку на прибуток, грн.	пл.доруч.				6 800,00		
РКО	пл.доруч.				68,00		
Витрати по авальному кредиту (РКО)	пл.доруч.		3 436,02				
Витрати по кредиту ЄБРР (РКО)	пл.доруч.		823,65				
Покупка валюти для погашення кредиту	мемор.ордер		578,65				
Перерахування коштів для покупки валюти на біржі	пл.доруч.		3 037,92				
Виплати в Пернсійний фонд	пл.доруч.		30,38				
РКО та послуги біржи	пл.доруч.		61,06				

Продовження табл. Б.22

Операція	Документ	1 січня	10 січня	12 січня	15 січня	20 січня	25 січня
Надходження за день, грн.			25000,00	4 560,00	0,00	0,00	0,00
Витрати за день, грн.			7 903,63	0,00	12821,95	555,50	6 203,93
Сальдо на кінець дня, грн.		1 456,90	18553,27	23113,27	10291,32	9 735,82	3 531,89
Надходження за день, л. .		0,00	578,65	0,00	0,00	0,00	0,00
Витрати за день, л. .		0,00	823,65	0,00	0,00	0,00	0,00
Сальдо на кінець дня, л. .		245,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Таблиця Б.23

Звіт про обороти за поточними рахунками за лютий

Операція	Документ	1 лютого	5 лютого	10 лютого	15 лютого	16 лютого	20 лютого	25 лютого
Залишок на рахунку на 01.02, грн.	виписка банку	3 531,89						
Залишок на рахунку на 01.02, л. .	Виписка банку	0,00						
Виручка по контракту № 1/23-457, грн.	виписка банку		29 000,00					
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	виписка банку					5 678,00		
Оплата комунальних послуг, грн.	л..доруч.			600,00				
РКО	л..доруч.			6,00				
Оплата податку на землю, грн.	л..доруч.			725,00				
РКО	л..доруч.			7,25				
Оплата електроенергії, грн.	л..доруч.				1 250,00			
РКО	л..доруч.				12,50			
Оплата водопостачання, грн.	л..доруч.						550,00	
РКО	л..доруч.						5,50	
Виплата заробітної плати, грн.	чек							4 500,00
РКО	л..доруч.							45,00
Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	пл.доруч.							1 642,50
РКО	пл.доруч.							16,43
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	пл.доруч.				145,00			
РКО	пл.доруч.				1,45			

Продовження табл. Б.23

Операція	Документ	1 лютого	5 лютого	10 лютого	15 лютого	16 лютого	20 лютого	25 лютого
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, грн.	пл.доруч.							8 000,00
РКО	пл.доруч.							80,00
Погашення основної суми боргу по авальному кредиту	пл.доруч.						8 280,00	
Погашення процентів по авальному кредиту							1 638,00	
РКО	пл.доруч.						99,18	
Погашення основної суми боргу по кредиту по лінії ЄБРР	пл.доруч.						704,75	
Погашення процентів по кредиту по лінії ЄБРР							74,00	
РКО	пл.доруч.						7,79	
Покупка валюти для погашення кредиту	мемор.ордер						786,54	
Перерахування коштів для покупки валюти на біржі	пл.доруч.						4 129,32	
Виплати в Пенсійний фонд	пл.доруч.						41,29	
РКО та послуги біржі	пл.доруч.						83,00	
Надходження за день, грн.			29 000,00	0,00	0,00	5 678,00	0,00	0,00
Витрати за день, грн.			0,00	1 338,25	1 408,95	0,00	14 826,29	14283,93
Сальдо на кінець дня, грн.		3 531,89	32 531,89	31 193,64	29 784,69	35 462,69	20 636,41	6 352,48
Надходження за день, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	786,54	0,00
Витрати за день, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	786,54	0,00
Сальдо на кінець дня, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

За лютий 2002 року податок на прибуток розраховується на основі даних таблиці Б.23.

$$T_1 = [29\,000 + 5\,678 - (600 + 6 + 725 + 7,25 + 1\,250 + 12,5 + 550 + 5,5 + 4\,500 + 45 + 1\,642,5 + 16,43 + 145 + 1,45 + 8\,000 + 80 + 1\,638 + 99,18 + (74+7,79) \cdot 5,25 + 41,29 + 83)] \cdot 0,3 = 4440,16 \text{ грн.}$$

Аналогічним чином розраховуємо обороти по поточному рахунку в березні (табл. Б.23). Як видно з приведеного розрахунку в період з 2 березня до 20 березня підприємство повинно користуватись овердрафтом. В даному випадку необхідно перевірити відповідність від'ємного залишку з максимально можливою сумою овердрафту. Якщо від'ємний залишок перевищує максимально можливу суму овердрафту, то підприємству необхідно відкласти окремі платежі на пізніший термін (за винятком обов'язкових податкових платежів). За кожен день прострочки платежу підприємство повинно сплатити 0,5% від суми платежу.

Для розрахунку процентних платежів по овердрафту необхідно вибрати дати та суми використання овердрафту, в залежності від терміну використання овердрафту на базі вхідних даних визначити розрахункову процентну ставку. Слід враховувати, що при встановлені суми, на яку буде нарахований процент, та терміну нарахування необхідно:

- вибрати найменшу суму за відповідний сукупний період,
- розрахувати стандартний термін використання кредиту,
- визначити розрахунковий термін використання кредиту,
- визначити основну суму за розрахунковий період.

Основна сума за розрахунковий період визначається як різниця між сукупною сумою овердрафту та мінімальною сумою овердрафту за відповідний період кредитування (табл. Б.25).

На базі здійснених розрахунків визначаємо загальну суму процентних виплат та списуємо їх 20 березня разом з платежем за розрахунково-касове обслуговування по овердрафту.

Сума податку на прибуток за березень складає 8 905,91 грн. Таким чином, в 15 квітня підприємство повинно сплатити податку на прибуток в сумі:

$$- 225,90 + 4\,440,16 + 8\,910,06 = 13\,124,32 \text{ грн.}$$

Аналогічним чином здійснюємо розрахунки платежів в наступних місяцях (табл. 3.27 – 3.35).

Особливістю розрахунку платежу по овердрафту за квітень та наступні місяці є те, що сума кредиту постійно змінюється, а від'ємний залишок по рахунку переходить на наступний місяць, що вимагає нарахування штрафних санкцій. Штрафні санкції нараховуються за наступною формулою:

$$S_{шт}^{очн} = S_{кр} \cdot r_{\delta} \cdot 2 \frac{t}{365}$$

де $S_{кр}$ – сума непогашеного вчасно овердрафту, грн.,

r_{δ} – базова процентна ставка місяця, в якому нараховуються штрафні санкції по овердрафту, долі од.,

t – кількість днів прострочки, днів.

В даному випадку сума розділяється на дві частини: сума отримана в поточному місяці та сума, яка переходить з попереднього місяця. Крім того, кількість днів використання кредиту обмежується відповідним місяцем.

Аналогічним чином проводяться розрахунки по інших місяцях.

Звіт про обороти за поточними рахунками за березень

Найменування операції	Документ	1 березня	2 березня	6 березня	10 березня	15 березня	20 березня	25 березня
Залишок на рахунку на 01.03, грн.	виписка банку	6 352,48						
Залишок на рахунку на 01.03, дол.	виписка банку	0,00						
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	виписка банку			3 452,00				
Виручка по контракту № 1/23-458-в, дол.	виписка банку						4 900,00	
Обов'язковий продаж валюти	пл.доруч.						25 725,00	
РКО та послуги біржи	пл.доруч.						514,50	
Оплата комунальних послуг, грн.	пл.доруч.				600,00			
РКО	пл.доруч.				6,00			
Оплата податку на землю, грн.	пл.доруч.				725,00			
РКО	пл.доруч.				7,25			
Оплата електроенергії, грн.	пл.доруч.					1 250,00		
РКО	пл.доруч.					12,50		
Оплата водопостачання, грн.	пл.доруч.						550,00	
РКО	пл.доруч.						5,50	
Виплата заробітної плати, грн.	чек							4 500,00
РКО	пл.доруч.							45,00
Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	пл.доруч.							1 642,50
РКО	пл.доруч.							16,43
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	пл.доруч.					145,00		
РКО	пл.доруч.					1,45		
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, грн.	пл.доруч.		13 000,00					
РКО	пл.доруч.		130,00					
Погашення основної суми боргу по авальному кредиту	пл.доруч.						8 280,00	
Погашення процентів по авальному кредиту	пл.доруч.						1 458,60	

Продовження табл. Б.24

Найменування операції	Документ	1 березня	2 березня	6 березня	10 березня	15 березня	20 березня	25 березня
РКО	пл.доруч.						97,39	
Погашення основної суми боргу по кредиту по лінії ЄБРР	пл.доруч.						704,75	
Погашення процентів по кредиту по лінії ЄБРР	пл.доруч.						69,45	
РКО	пл.доруч.						7,74	
Надходження за день, грн.		0,00	0,00	3 452,00	0,00	0,00	25 725,00	0,00
Витрати за день, грн.		0,00	13 130,00	0,00	1 338,25	1 408,95	10 905,99	6 203,93
Сальдо на кінець дня, грн.		6 352,48	-6 777,52	-3 325,52	-4663,77	-6 072,72	8 746,29	2 542,37
Надходження за день, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 900,00	0,00
Витрати за день, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	781,94	0,00
Сальдо на кінець дня, дол.		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	4 118,06	4 118,06

Таблиця Б.25

Розрахунок процентного платежу по овердрафту за березень, грн.

Початок користування кредитом	Закінчення використання кредиту	Сукупна сума овердрафту	Основна сума за розрахунковий період	Стандартний термін	Розрахунковий термін	Штрафний термін	Базова процентна ставка	Розрахункова процентна ставка	Процентний платіж
02.мар	06.мар	6 777,52	3 452,00	4	4		24,00%	24,00%	9,08
06.мар	10.мар	3 325,52	3 325,52	18	4		24,00%	28,00%	45,92
10.мар	15.мар	4 663,77	1 338,25	5	5		24,00%	24,00%	4,40
15.мар	20.мар	6 072,72	2 747,20	5	5		24,00%	24,00%	9,03
Разом	-								68,43

ДОДАТОК В
ЗРАЗКИ ТИТУЛЬНОГО ЛИСТА ТА ПОСТАНОВКИ ЗАДАЧІ КУРСОВОЇ РОБОТИ

Міністерство освіти і науки України
Державний вищий навчальний заклад
«НАЦІОНАЛЬНИЙ ГІРНИЧИЙ УНІВЕРСИТЕТ»

ФІНАНСОВО-ЕКОНОМІЧНИЙ ФАКУЛЬТЕТ
Кафедра економічного аналізу і фінансів

КУРСОВА РОБОТА
з дисципліни “Банківські операції”

“ВИБІР ФОРМ КРЕДИТУ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ
ДЛЯ ФІНАНСУВАННЯ КАПІТАЛЬНИХ
ТА ПОТОЧНИХ ПОТРЕБ ПІДПРИЄМСТВА”

Виконавець _____ В.О. Дорожкін,
студент групи ЕФ 0_ _

Керівник _____ О.В. Єрмошкіна,
проф, д.е.н.

Дніпропетровськ
2014

Постановка задачі

Дано:

Таблиця В.1

Вхідні дані для розрахунку графіку обслуговування боргу

Вартість обладнання, дол..	120 000
Базова процентна ставка	20%
Ставка LIBOR	2,5%
Плата за оформлення об'єкту застави	0,1%
Плата за відкриття кредитного рахунку	4,0%
Плата за перевірку документів	0,5%
РКО	1,0%
Активи, що передаються у заставу, дол..	150 000
Витрати на оформлення гарантії	5,0%
Вексель 1, дол..	48 000
Вексель 2, дол..	12 000
Вексель 3, дол..	24 000
Курс дол../дол..	5,25

Таблиця В.2

Вхідні дані для розрахунку графіку платежів

Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
Виручка по контракту № 1/23-456, дол.	10 січня	25 000
Виручка по контракту № 1/23-457, дол..	5 лютого	29 000
Виручка по контракту № 1/23-458-в, дол.	20 березня	9 800
Виручка по контракту № 1/23-459, дол.	15 квітня	18 900
Виручка по контракту № 1/23-460, дол.	5 травня	23900
Виручка по контракту № 1/23-461, дол.	17 червня	12450
Виручка по контракту № 1/23-462-в, дол.	15 липня	13540
Виручка по контракту № 1/23-463-в, дол.	27 серпня	3500
Виручка по контракту № 1/23-464, дол.	13 вересня	13900
Виручка по контракту № 1/23-465, дол.	15 жовтня	24300
Виручка по контракту № 1/23-466, дол..	10 листопада	21980
Виручка по контракту № 1/23-467, дол.	25 грудня	34500
Виплата заробітної плати, дол.	До 25 числа кожного місяця	4 500
Оплата комунальних послуг, дол.	До 10 числа кожного місяця	600
Оплата електроенергії, дол.	До 15 числа кожного місяця	1250
Оплата водопостачання, дол.	До 20 числа кожного місяця	550
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-12, грн.	15 січня	4500
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-13, грн.	25 лютого	8000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-14, грн.	2 березня	13000
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-15, грн.	5 квітня	9870
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-16, грн.	15 травня	16970
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-17, грн.	7 червня	10850
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-18, грн.	1 липня	11560
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-19, дол.	2 серпня	10360
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-20, дол..	20 вересня	4260
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-21, грн.	13 жовтня	11760
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-22, грн.	14 листопада	10200
Оплата матеріалів по контракту № 2/3-23, грн.	8 грудня	10540

Вид грошових виплат / надходжень	Регулярність	Сума
Оплата податку на землю, грн.	До 10 числа кожного місяця наступного за звітним	725
Оплата податку на прибуток за IV квартал 2001 року, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним кварталом	6800
Оплата податку на фонд оплати праці, грн.	При виплаті заробітної плати	36,5% від ФОП
Оплата інших обов'язкових податків та зборів, грн.	До 15 числа місяця наступного за звітним	145
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 січня	4560
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	16 лютого	5 678
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	6 березня	3452
Погашення дебіторської заборгованості, дол.	19 квітня	6340
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 травня	7 900
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	5 червня	9350
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	12 липня	4590
Погашення дебіторської заборгованості, дол.	1 серпня	2300
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	25 вересня	2800
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 жовтня	2456
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	25 листопада	2190
Погашення дебіторської заборгованості, грн.	20 грудня	3256
Залишок на гривневому рахунку на 01.01	-	1456,9
Залишок на валютному рахунку на 01.01	-	245

Таблиця В.3

Вхідні дані для розрахунку ліміту овердрафту

Показник	Листопад 2000 р.	Грудень 2000 р.
Виручка від реалізації, грн.	35 780	38 564
Дебіторська заборгованість (неторгова), грн.	2 862	3 085
Відстрочка платежу	4,0%	3,0%
Неплатежі по неторговій заборгованості	0,2%	0,4%
Неплатежі по торговій заборгованості	-	0,3%
Кредитний рейтинг	-	0,94
Коефіцієнт стабільності грошових потоків	-	0,89
Коефіцієнт перспективності галузі	-	0,97

Завдання

1. Скласти графіки обслуговування боргу по всіх перелічених формах кредиту (овердрафт, стандартний короткостроковий кредит, кредитна лінія, авальний кредит, кредит по лінії ЄБРР) та обрати найбільш вигідний варіант фінансування капітальних потреб підприємства.
2. Визначити максимально можливу суму овердрафту з урахуванням всіх платежів в тому числі по обслуговуванню кредиту.
3. Скласти графік платежів по поточному рахунку підприємства.
4. На основі розрахованих показників проаналізувати отримані результати та зробити ґрунтовані висновки щодо динаміки показників та стану платежів на підприємстві.

Завдання видав

О.В. ЄрмошкінаЗавдання прийняв
до виконанняВ.О. ДорожкінДата видачі завдання: 03.03.2014 р.

ДОДАТОК Д ПРАВИЛА ОФОРМЛЕННЯ СПИСКУ ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

- а) *Закони, укази, постанови і т.п.:*
- Конституція України. –К.: Юрид. літ. , 1996.- 50 с.
- Указ Президента України № 522/97 від 11.10.97р. "Про надання Державній гірничій академії України статусу національної" //Урядовий кур'єр. - 1997. -№109-110. -С. 7.
- Закон України «Про вибори народних депутатів України» : офіц. Текст прийнятий Верх. Радою України 25 берез. 2004 р. : із змінами та допов. Станом на 1 берез. 2006 р. / М-во юстиції України. – К. : ІнЮре, 2006. – 196 с.
- Законодавство України про пенсійне забезпечення : зб. офіц. текстів законів : станом на 22 берез. 2012 р. / упоряд. Ю.І. Руснак. – К. : Центр учбової л-ри, 2012. – 298 с.
- б) *Книги:*
- Книга одного автора
- Лугінін О.Є. Економетрія : навч. посіб. / О.Є. Лугінін. – 2-ге вид., переробл. і допов. – К. : Центр навч. л-ри, 2008. – 277 с.
- Мещанинов С.К. Научные основы обеспечения надежности функционирования очистного забоя как управляемого геомеханического объекта : монография / С.К. Мещанинов ; М-во образования и науки Украины, Нац. горн. ун-т. – Д. : НГУ, 2011. – 230 с.
- Книга двох та більше авторів
- Корнєєв С.В. Основи теорії транспорту : навч. посіб. / С.В. Корнєєв, Л.Н. Ширін ; М-во освіти і науки, молоді та спорту України, Донбаський держ. техн. ун-т. – Алчевськ : ДонДТУ, 2011. – 353 с. – Бібліогр.: с. 349–350.
- Видання без зазначення автора
- Історія української культури : навч. посіб. / за ред. О.Ю. Павлової ; Нац. ун-т біоресурсів і природокористування України. – К. : Центр учбової л-ри, 2012. – 343 с.
- Окрема частина видання
- Науково-освітній потенціал нації : погляд у ХХІ століття. У 2-х кн. Кн. 1. Пріоритет інтелекту / М-во освіти і науки України. – К. : Навч. книга, 2003. – 639 с.
- в) *Статті:*
- Стаття в збірнику
- Білецький В.С. Перспективи використання тонкодисперсних вуглецевих матеріалів / В.С. Білецький, Л.Ж. Горобець // Збагачення корисних копалин : наук.-техн. зб. / Нац. гірн. ун-т. – Д., 2012. – Вип. 49 (90). – С. 3–10.

- Стаття в журналі
Бондаренко В.І. Еволюція структури вищої гірничої освіти /В.І. Бондаренко, В.І. Бузило, В.О. Салов // Вища школа. - 2009. -№ 2. - С. 75–80.
- Прохоров Д. Спроби організації заходів щодо збереження історико-культурної спадщини караїмів у Російській імперії наприкінці ХІХ – початку ХХ ст. / Дмитро Прохоров // Нові дослідження пам'яток козацької доби в Україні. – 2011. – Вип. 20, ч. 2. – С. 158–163. – Бібліогр.: с. 163.
- г) Дисертації та автореферати дисертацій:
- Дисертації
Устименко Є.Б. Наукове обґрунтування екологічно безпечного методу та технології утилізації ракетних двигунів твердого палива [Текст] : дис. ... д-ра. техн. наук : 21.06.2011 : захищена 22.01.2012 : затв. 15.07.2012 / Устименко Євгеній Борисович ; Нац. гірн. ун-т. – Д., 2012. – 215 с. – Библиогр.: с. 202–213. – 04200201565.
- д) Тези доповідей у матеріалах конференцій, конгресів, форумів
Стеханова З.С. Адаптація управління фінансовими потоками суб'єкта зовнішньоекономічної діяльності до вимог зовнішнього ринку / З.С. Стеханова, Ю.Ю. Заверуха // Особливості функціонування підприємств України в сучасних економіко-правових умовах : матеріали міжнар. наук.-практ. конф., 7–9 груд. 2011 р. : тези доп. – Д., 2011. – С. 112–114.
- к) Електронні документи в Internet :
- Електронна версія документів, що має друкований аналог
Мірошник О.Л. Поняття «толерантність» у сучасному науковому дискурсі [Електронний ресурс] // Освіта Донбасу. – 2009. – № 2. – С. 5–10. – Режим доступу: <http://almamater.luguniv.edu.ua/magazines/osvitadonbas/osvita22009.pdf> (дата звернення: 15.09.10). – Назва з екрана.
- Бібліотека і доступність інформації у сучасному світі: електронні ресурси в науці, культурі та освіті [Електронний ресурс] : (підсумки 10-ї міжнар. конф. «Крим-2003») / Л.Й. Костенко, А.О. Чекмарьов, А.Г. Бровкін, І.А. Павлуша // Бібліотечний вісник. – 2003. – № 4. – С. 43. – Режим доступу до журн.: <http://www.nbugov.ua/articles/2003/03klinko.htm>. – Назва з екрана.
- Статті на інформаційному порталі, в електронному журналі, опис сторінок сайту
Чернышева Л.В. Кризис детского чтения – общемировая тенденция [Электронный ресурс] // Школа: день за днем. Педагогический альманах : официальный сайт Центрального филиала городского центра развития образования г. Новосибирска. – Текст. дан. – Новосибирск, 2006. – Режим доступа: <http://www.den-za-dnem.ru/page.php?article=198> (дата обращения: 15.09.2010). – Загл. с экрана.

- Ресурси локального доступу
- Левківський К.М. Інформаційно-методичне забезпечення навчального процесу [Електронний ресурс] : посіб. для наук.-пед. працівників /К.М. Левківський, В.О. Салов. – Версія 2.0. – Електрон. текст. дані. – Д. : НГУ, 2010. – 1 електрон. опт. диск (CD-R). – Систем. вимоги: Pentium-II/300 ; 64Mb RAM ; Microsoft Windows XP ; 60 Mb вільного дискового простору ; NET Framework 2.0. – Назва з етикетки диска.
- Ресурси віддаленого доступу
- Вимоги до звіту про акредитаційний самоаналіз напряму (спеціальності) [Електронний ресурс] : сайт Національного гірничого університету / відділ ліцензування та акредитації. – Текст. дані. – Д. : НГУ, 2010. – Режим доступу: <http://nmu.org.ua> (дата звернення: 17.10.2012). – Назва з екрана.
- Образование: исследование в мире [Электронный ресурс] : междунар. науч.-пед. интернет-журнал с библиотекой-депозитарием = oim.ru / под патронажем Рос. акад. образования, Гос. науч.-пед. б-ки им. К.Д. Ушинского. –М. : OIM.RU, 2000–2001. – Режим доступа: www/URL: <http://www.oim.ru/-10.02.2001>.

Укладач:

Єрмошкіна Олена Вячеславівна

БАНКІВСЬКІ ОПЕРАЦІЇ.

**Методичні рекомендації до самостійної роботи студентів
з виконання курсової роботи**

*для студентів освітньо-професійної програми підготовки бакалаврів
галузі знань 0305 «Економіка і підприємництво»
напряму підготовки 6.030508 - фінанси і кредит*

Редактор д.е.н., проф. Галушко О.С.

Підписано до видання: 01.09.2014
Електронний ресурс. Авт. арк. 2,35

Видано
у Державному вищому навчальному закладі
«Національний гірничий університет»
49027, м. Дніпропетровськ, просп. К.Маркса, 19