

УДК: 004.421

БАНКТЫК КРЕДИТТЕР МИСАЛЫНДА ЭКОНОМИКАЛЫК МАСЕЛЕЛЕРДИ ЧЕЧҮҮ  
РЕШЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗАДАЧ НА ПРИМЕРЕ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ  
SOLVING ECONOMIC PROBLEMS ON THE EXAMPLE OF BANK LOANS

Кадыркулова Н.К. доцент ОшГУ  
Термечикова Ы., Айдарова Г. магистрант  
[Kadyrkulova74@mail.ru](mailto:Kadyrkulova74@mail.ru)

**Аннотация:** Азыркы убакта кредит берүү боюнча банктарда чон конул бурулууда. Бул макалада банктык ссудалар, депозиттер жана башка кредит алуу үчүн жаралган маселелери, кенири таралган кредит берүүнүн түрлөрү каралган. Ошондуктан банктын кредит берүү ишин автоматташтыруу абзел.

**Аннотация:** В настоящее время большое внимание уделяется банковским кредитам. В данной статье рассматриваются вопросы одним из наиболее распространённых видов кредитов, так как являются банковские ссуды, депозиты и прочие для получения кредита. Для этого необходимо автоматизация работы банковских кредитов.

**Abstract:** Currently, much attention is paid to Bank loans. This article discusses the issues of one of the most common types of loans, as are Bank loans, deposits and other for obtaining credit. To do this, it is necessary to automate the work of Bank loans.

**Ачык сөздөр:** Экономикалык түшүнүктөр маселелери; кредит функциялары жана аныктоо формалары; экономикалык процесстерди иликтөө.

**Ключевые слова:** Понятие экономической задачи; определение форм и функций кредита; изучение экономические процессы.

**Key words:** The concept of economic problems; definition of forms and functions of credit; study of economic processes.

### Введение

Целесообразность использования ЭВМ в различных организациях, и в частности в банках, в значительной мере предопределяется необходимостью переработки больших объемов первичных данных о клиентах и месячных процентная ставка, требованиями учета многочисленных факторов различного рода, частных требований, предоставления разной справочной и статистической информации, а также периодически повторяющихся отчетных документов.

В банковских делах ведется очень большой отчет о наличии кредитов, расчеты о клиентах. Основной целью работы является проведение более масштабных и точных операций по кредиторам продажи для клиентов и причем за ограниченный срок. И конечно же такая информация отличается огромным разнообразием, массовостью и различной периодичностью учета клиентов ссудами.

Для выполнения такой огромной работы для кредиторов выявления расчетов, работа сотрудников банка должна быть улучшена автоматизированным способом. Для этого существует различные средства вычислительной техники и программные системы.

Реализация данной задачи проводится в системе программирования Delphi 7.0, располагающей широкими возможностями по созданию приложений баз данных, удобными и развитыми средствами для доступа к информации, расположенной как на локальном диске, так и на удаленном сервере, а также большим коллекцией визуальных компонент для построения отображаемых на экране окон, что необходимо для создания удобного интерфейса между пользователем.

**Целью работы** является изучение факторов, влияющих на установление процентной ставки, поиск путей повышения доходности кредитных операций.

**Предметом исследования** является определение процентов по кредитам в коммерческих банках.

В соответствии с выше изложенным задачи работы определены следующим образом:

во первых, определение кредита и ссудного процента как экономических категорий; определение форм и функций кредита; изучение влияния ссудного процента на экономические процессы;

во вторых, изучение порядка установления, начисления и взыскания процентов по кредитам;

в третьих, на основе проведенного анализа определение путей совершенствования доходной базы банка от кредитных вложений.

**Актуальность задачи** понятие экономической задачи, ее типы, всевозможные методы решения. Решена задача с поддержкой Delphi 6/0 и приложена компьютерная программа по решению экономических задач.

### **Результат работы**

В программной части производится отчетность поступления клиентов, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между кредиторами и клиентами договоров. В договорах оговариваются виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчётов (условия платежей)[2].

Поэтому определяя процентную ставку по кредитам, банки исходят из минимальной нормы доходности, которая должна покрывать максимальные затраты на ссуду и включать целевой доход. Ориентируясь на сумму дохода по ссуде, банк рассчитывает эффективную процентную годовую ставку по кредиту ( $p$ ) следующим формулам:

$$p = \frac{ДС}{K} * \frac{365}{t} * 100\% ; \quad (1)$$

где:  $ДС$  – доход по ссуде, т.е. сумма процентных платежей по ссуде;  $K$  – сумма кредита, не погашенного клиентом на день расчета;  $t$  – срок пользования кредитом.

Размер процентной ставки и порядок ее уплаты определяют в кредитном договоре, в зависимости от следующих показателей:

- кредитного риска;
- предоставленного обеспечения;
- спроса и предложения, сложившихся на кредитном рынке;
- срока пользования;
- ставки рефинансирования, на момент выдачи кредита;
- общей тенденции ставки рефинансирования к снижению или росту;
- кредитоспособности заемщика, его репутации и других факторов.

Проценты начисляют на основе условий, зафиксированных в подписанном клиентом договоре (ежемесячно, ежеквартально). Удерживать с клиента всю сумму процентных выплат одновременно в момент выдачи кредита запрещено.

Сумму следующего процентного платежа (ПП) определяют по формуле, выведенной из формулы эффективной годовой ставки:

$$ПП = K \frac{p * K * t}{100\% * 356} \quad (2)$$

где:  $p$  – эффективная годовая процентная ставка по кредиту;  $K$  – сумма кредита, не погашенного клиентом на день расчета;  $t$  – срок пользования кредитом.

При этом банки применяют различные модели, исходя из точного или приблизительного количества дней в году и месяце.

Общая сумма долга перед банком, включая неоплаченные процентные платежи (ОСД):

$$ОСД = K * \left( 1 + \frac{p * t}{100 \% * 365} \right) \quad (3)$$

где:  $K$  – сумма кредита, не погашенного клиентом на день расчета;  $p$  – эффективная годовая процентная ставка по кредиту;  $t$  – срок пользования кредитом.

Для выполнения такой огромной работы для кредиторов выявления расчетов, работа сотрудников банка должна быть улучшена автоматизированным способом. Для этого существует различные средства вычислительной техники и программные системы. Данная программа является продолжением в ряду подобных ей программных продуктов для хранения, обработки данных.

На основании вышесказанного сформулируем постановку решаемой задачи. Основная цель программы – улучшить работу сотрудников банка по учету клиентов при получения кредитов, получить нужную информацию о клиентах и месячные процентные ставки, а также хранить эти информации в базах данных на очень длительное время. Исходная информация находится на составленных особым образом картах. Программа должна подготовить ввод этих данных операторами, обеспечить долговременное хранение информации и на ее основании сформировать выходные информации. Программа обеспечивает:

- добавление новых информации о клиентах;
- обработку информации о кредитах;
- совершение отчета о кредиторах;
- контроль;
- корректировку уже внесенной информации;
- удаление не нужной информации;
- поиск заданной записи;
- автоматизацию вывода отчетов на экран или на принтер данных;

Рассмотрим более подробно каждый пункт.

1. Добавление новых информации в перечень клиентов на банке подразумевает внесение информации в данные кредитов, получить информацию о процентных ставки.
2. Данные находятся на жестком диске и могут храниться сколько угодно.
3. Обработка информации о кредиторах – производится за счет оплаты кредита в наличной форме.
4. Совершение отчета о клиентах – расчеты осуществляются на дополнительных приходах и прибыли для месячного отчета.
5. Контроль – это проверка данных во время ввода их операторами для обнаружения логических и арифметических ошибок. В случае ошибки оператору выводится соответствующее сообщение.
6. Корректировка предполагает возможность исправления введенной ошибочной информации.
7. Удаление подразумевает стирание ненужных записей из базы данных. Удаление производится по определенному коду товара и поставщика.
8. Поиск – обнаружение заданной записи в базе данных для последующей корректировки или удаления.
9. Автоматизацию вывода отчетов на экран или на принтер данных - вывод результатов подразумевает получение итоговых таблиц на основе обработанной информации.

В программной части производится отчетность поступления клиентов, выполнение работ и услуг подрядчиками производится на основании заключённых между кредиторами и клиентами договоров. В договорах оговариваются виды поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ и услуг, коммерческие условия поставки, количественные и стоимостные показатели материальных ценностей или услуг, порядок расчётов (условия платежей).

## Вывод

Автоматизация работы с клиентами по кредитным договорам заключается в построении систем автоматического расчета коэффициентов анализа кредитного спроса, а также вычисления величины платежей и ведения их учета на базе персонального компьютера.

#### **Литература:**

1. Б.Нидлз, Х.Андерсон, Д.Колдуэлл «Принципы экономических задач». М., 1997.
2. В.Г.Кондраков «Решение экономических задач» М., 1995.
3. Д.У.Новиченко «Бухгалтерский учет» М., 1998.
4. Авторский коллектив под руководством И.В. Левчука «Денежное обращение и кредит» М.,1996
5. В.К.Камышанов «Практикум по решению экономическому задачу» М.,1995.
6. А.М.Епанешников, В.А.Епанешников «Программирование в среде Delphi» М., 1998.
7. Михаэль Эбнер «Руководство разработчика Delphi» Киев , 2000.