|  |
| --- |
| **Министерство образования Российской Федерации**  ТАГАНРОГСКИЙ ИНСТИТУТ УПРАВЛЕНИЯ И ЭКОНОМИКИ |

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

по дисциплине

**Бухгалтерский учет в коммерческих банках.**

***Тема: Организация кассовой работы в банке. Процесс кредитования клиентов банка и его этапы.***

**Выполнил(а):**

**Группа: *БЗС-24***

**Номер зачетной книжки: *04-244***

**Проверил(а):**

**Таганрог, 2006**

**ПЛАН:**

1. Введение
2. Организация кассовой работы в банке

3. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения. Порядок совершения операций с наличными деньгами при обслуживании юридических лиц

1. Процесс кредитования клиентов банка и его этапы
   1. Кредитный договор, условия кредитной сделки
   2. Оценка кредитоспособности клиента
   3. Краткосрочное кредитование
   4. Долгосрочное кредитование
   5. Организация потребительского кредита
   6. Межбанковский кредит
2. Заключение
3. Практическое задание
4. Список литературы
5. **Введение.**

Коммерческие банки выполняют функции, необходимые для обеспечения деятельности хозяйствующих субъектов. В России в настоящее время существует двухуровневая структура банка. К первому уровню относится Центральный банк с региональными управлениями соответствующих субъектов Федерации. Ко второму уровню относятся коммерческие банки и другие кредитные учреждения. Коммерческие банки осуществляют следующие операции: расчетные, вкладные, кредитные, кассовые и др. Для осуществления перевода денежных средств клиентов банки устанавливают между собой корреспондентские отношения.

Переход России к рыночной экономике изменяет и банковскую систему расчетов. В настоящее время возникла конкурсная среда в сфере банковских услуг и коммерческий банк должен предложить своему клиенту комплекс банковских услуг, при этом получить доход, позволяющий обеспечивать последние технологии и технические средства для оказания банковских услуг.

Осуществляя надзор за деятельностью коммерческих банков, Центральный банк, исходя из интересов потенциальных вкладчиков и клиентов банка, создает благоприятные условия и правила работы в банке.

Банковская система в России регулируется следующими нормативными актами: Федеральными законами – «О банках и банковской деятельности» и «О Центральном банке РСФСР (Банке России)» от 2 декабря 1990 года с изменениями и дополнениями, внесенными законами РСФСР.

Эти документы содержат нормы, которые позволяют организациям и банкам рационально организовывать кредитные, расчетные отношения, защищать свои права и интересы, предусматривать взаимные обязательства и ответственность.

Банк – это коммерческое учреждение, являющееся юридическим лицом, которому на основании лицензии, выданной Центральным банком, предусмотрены следующие права:

- привлекать денежные средства и ценные бумаги и от своего имени размещать их на условии возвратности, срочности и платности;

- осуществлять расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;

- финансировать капитальные вложения по поручению владельцев;

- выпускать, покупать, продавать и хранить платежные документы и ценные бумаги;

- выдавать поручительства и гарантии;

- осуществлять покупку и продажу иностранной валюты, драгоценных металлов, камней и изделий из них;

- оказывать брокерские, трастовые и консультационные услуги.

Цель данной контрольной работы: рассмотреть и изучитьорганизацию кассовой работы в банке,работу с денежной наличностью при обслуживании населения, порядок совершения операций с наличными деньгами при обслуживании юридических лиц, а также процесс кредитования клиентов банка и его этапы.

1. **Организация кассовой работы в банке**

Кассовое обслуживание является одной из важнейших функций банков. В кругообороте наличных денег, обеспечивающих товарообмен, банк является исходным и конечным пунктом движения денег. В сферу обращения наличные деньги попадают из банка в форме выплаты заработной платы и для других расчетов наличными и в виде выручки возвращаются в банк. Товарообмен может обозначать конкретных субъектов-участников:

1. предприятия, не имеющие постоянной выручки наличными;
2. предприятия, имеющие постоянную налично-денежную выручку;
3. банки.

Первые из них объективно нуждаются в наличных деньгах для осуществления платежей, производимых за наличный расчет: оплата труда, командировочные расходы, хозяйственные расходы и т.д. У двух первых возникает потребность в переводе выручки в безналичную форму для осуществления платежей с расчетных счетов, хранения и учете выручки в банке.

Роль банка с этих позиций можно определить как посредника: удовлетворяет потребность в наличных деньгах предприятий, не имеющих постоянной наличности; организует хранение, пересчет и зачисления на счета выручки предприятий, осуществляющих свою деятельность за наличные рубли. Но сфера денежного обращения в силу объективных экономических законов подлежит регулированию и жесткой регламентации со стороны государства.

Основные аспекты такого регулирования законодательно закреплены «Порядком ведения кассовых операций» и являются обязательным для всех субъектов, независимо от форм собственности и вида деятельности. Этим порядком роль банка определена не только, как организатора налично-денежного оборота, но и как контролера процесса.

Денежное обращение – движение денег в наличной форме, обслуживающее кругооборот товаров, а также нетоварные платежи и расчеты в хозяйстве.

Операции по зачислению денежной выручки на счета в банке и выдаче наличных средств на различные цели в банковской практике определены как кассовые операции и бывают приходные и расходные. Сумма собственной потребности определяется предприятием самостоятельно. После утверждения банк является кассовым нормативом – нормой расходования наличных денег из выручки данного предприятия. Лимит остатка кассы и норма расходования наличных денег из выручки – кассовые нормативы, позволяющие рационально организовывать денежное обращение, исключить встречные перевозки, обеспечить своевременность расчетов наличными. Соблюдение требований «двойной записи по счетам» достигается разнохарактерностью счетов, участвующих в бухгалтерских проводках по зачислению выручки на счет Дт касса – Кт расчетный счет клиента. В списки предприятий, имеющих постоянную денежную выручку наличными, лидируют торговля, зрелищные предприятия и т.д. Получить наличные деньги в банке может любое юридическое или физическое лицо, клиенты банка, если на их счете имеется требуемая сумма. Наличие остатка на счете клиента – обязательное условие расходно-кассовых операций. Основным принципом организации денежного оборота является целевое использование наличных денежных средств. Соблюдение этого принципа находит отражение в обязательном сообщении клиента о направлении получаемой суммы в банк. В последнем он проверяет достоверность данного сообщения. О цели получения наличных денег органы сообщают в денежном чеке. Наибольшую часть расходных операций банка составляют выдача средств на заработную плату и прочие виды оплаты труда. Заработная плата – срочный платеж, то есть выдается по сроку, определенному администрацией предприятия по согласованию с банком. Одновременно с получением заработной платы производится перечисление налогов и других удержаний из заработной платы.

Структура расходных и приходных кассовых операций банка фиксируется в банковской ведомости «Учет кассовых операций». Такая ведомость ведется всеми банками. Центральным Банком РФ установлена пятидневная отчетность по этой ведомости, что позволяет ему определить эмиссионный результат и выработать эмиссионную политику в дальнейшем. Центральный Банк и расчетно-кассовый центр также осуществляет кассовое обслуживание. Не применительно к расчетно-кассовому центру Центрального Банка речь может идти об эмиссионно-кассовом обслуживании и эмиссионно-кассовых операциях. Отличительной особенностью формирования кассовых результатов расчетно-кассового центра является возможность привлечения денежных средств из денежных хранилищ – резервных фондов, что представляет собой не просто возврат денег в обращение за счет выручки, а привлечение дополнительных денежных ресурсов, то есть эмиссию. Недостаток кассовых ресурсов расчетно-кассового центра пополняется только за счет перечисления средств из резервных фондов «подкрепления кассы расчетно-кассового центра» по специальному разрешению Центрального Банка РФ.

Наличные деньги сдаются в дневные и вечерние кассы банка инкассаторами и в объединенные кассы при предприятиях государственного комитета связи России для перечисления на счета банка на основе договора, заключенного клиентом с банком.

Текущий контроль ведется по контрольным ведомостям по кассовому учету, а последующий – в ходе проверок банком соблюдения предприятиями «Требования о порядке ведения кассовых операций».

В соответствии с указом Президента Российской Федерации от 25.05.1994 г.№1006 «Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налогов и иных обязательных платежей» при несоблюдении условий работы с денежной наличностью, а также несоблюдении порядка ведения кассовых операций в Российской Федерации предприятиями, органы применяют следующие меры финансовой ответственности:

1. За осуществление расчетов наличными деньгами с другими предприятиями сверх установленного лимита – штраф в двухкратном размере суммы платежа.

2. За неоприходование в кассу денежной наличности – штраф в трехкратном размере неоприходованной суммы.

3. За несоблюдение действующих условий хранения свободных денежных средств, нахождение в кассах наличных денег сверх установленных лимитов – штраф в трехкратном размере сверхлимитной кассовой наличности.

На руководителей предприятий, допустивших указанные нарушения, налагаются административные штрафы в 50-кратном размере установленной законодательством РФ минимальной оплаты труда.

Рассмотрение дел об административном правонарушении и наложении штрафов производится Государственной налоговой службой по сведениям, представленным банком по проверке кассовых дисциплин и условий работы с денежной наличностью. Суммы штрафов перечисляются в федеральный бюджет.

Для оприходования всех поступивших в банк наличных денег и выполнения расходных операций банк имеет оборотную кассу. Все поступившие до окончания операционного дня наличные деньги должны быть оприходованы в оборотную кассу и зачислены на соответствующие счета в тот же рабочий день.

Учреждения банка осуществляют контроль за установленными сроками выдачи заработной платы, что обеспечивает бесперебойное и своевременное удовлетворение обоснованных требований хозяйства на выдачу им денег. Для регулирования кассовых ресурсов банки составляют календарь выдачи заработной платы и других видов оплаты труда рабочих и служащих. К началу каждого рабочего дня отделом денежного обращения определяется величина выплат наличных денег из кассы банка. В конце рабочего дня книгу записи сумм неизрасходованных ресурсов кассир расходной кассы сдает заведующему кассой.

**3. Работа с денежной наличностью при обслуживании населения. Порядок совершения операций с наличными деньгами при обслуживании юридических лиц.**

Прием платежей и взносов от населения, выплата страховых и других сумм населению. Предоставление индивидуальных сейфов населению во временное пользование. Оформление трастовых, залоговых, консалтинговых и прочих операций с населением. Оформление приема платежей и другие расчетно-кассовые операции по обслуживанию населения.

Развитие банковских операций способствует диверсификации рисков, получению прибыли из других источников, улучшает структуру баланса банка, его ликвидность, но при чрезмерном расширении может привести к ослаблению менеджмента, росту себестоимости операции, снижению прибыльности банка.

В условиях инфляции и экономической нестабильности клиенты заинтересованы в инвестировании свободных денежных средств, даже на сравнительно небольшой период. К этим операциям относятся:

1. Распределение средств, поступающих от должников клиента, среди служащих, поставщиков, налоговых служб и акционеров, стремления таким образом, максимально использовать преимущества временного резерва, избегая при этом штрафов за просрочку платежа.

2. Инвестирование любых временно возникающих избытков денежных средств во вклады, приносящие проценты, или другие краткосрочные доходные операции.

3. Ведение учетной документации по всем денежным сделкам.

4. Управление взаимоотношениями клиента с другими банками.

5. Прогнозирование будущих потоков денежных средств и др.

Многие банки на Западе осуществляют определенную страховую деятельность в интересах своих клиентов (страхование кредита).

К операциям по обслуживанию населения относятся:

1) Система электронных расчетов.

2) Пластиковые карточки.

3) Операции при помощи банкоматов.

4) Электронные системы расчетов в торговых организациях.

5) Системы банковского обслуживания клиентов на дому и рабочем месте.

Операции, которые можно осуществлять при помощи кредитных карточек:

- покупка товаров;

- оплата услуг;

- получение наличных денежных средств в виде ссуды или аванса от любого банка – члена системы, в которой функционируют карточки данного вида.

Один из видов услуг, предоставляемый при помощи кредитных карт, - это бесплатное страхование от несчастных случаев во время путешествий.

Раз в месяц владелец карточки получает сведения (отчет о движении средств на его счете, детализирующие даты и стоимость произведенных покупок, получение наличных денежных средств в виде аванса). Условия предоставления потребительского кредита, в том числе кредитных карточек, в разных банках и странах различны.

**4.Процесс кредитования клиентов банка и его этапы.**

**4.1.Кредитный договор, условия кредитной сделки**.

Кредитный договор, заключенный между банком и заемщиком, определяет правовые и экономические условия кредитной сделки.

Кредитный договор является юридическим документом, все пункты которого обязательны для выполнения сторонами, его заключившими. Правовой характер кредитного договора обусловлен соответствующими статьями Гражданского кодекса Российской Федерации, часть вторая.

Сущность правовых отношений, отраженных в кредитном договоре, Гражданский кодекс Российской Федерации формулирует следующим образом: *по кредитному договору банк-кредитор обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты за нее.* Кредитный договор заключается письменно, он регулирует экономические условия кредитной сделки, обусловленной спецификой заемщика и вида ссуды. Соответственно существует система кредитных инструментов, отражающих специфику кредитного договора. Банк прибегает к различным способам защиты от кредитного риска, закрепленным в договоре:

* 1. установление повышенной платы за кредит;
  2. использование гарантии для возврата кредита;
  3. организация текущего и последующего контроля за заемщиком.

Основные требования к содержанию и форме кредитного договора:

1. Прочная правовая основа.
2. Срок договора.
3. Взаимозаинтересованность каждой из сторон друг в друге.
4. Сумма.
5. Порядок выдачи и погашения ссуды.
6. Уровень платы за пользование ссудой.
7. Способ обеспечения возврата кредита.

Главным недостатком современной российской практики использования кредитных договоров является их формализм (формальный подход к составлению кредитного договора), о чем свидетельствует значительный объем пролонгированных (продленных) и просроченных ссуд.

В экономическом плане кредитные договора не содержат действенных мер по предотвращению отсрочки платежа по основному долгу и процентов за кредит, в правовом отношении кредитные договора не позволяют обеспечить возврата выданных ссуд.

Основной причиной экономической слабости кредитных договоров является низкий уровень аналитической работы в период рассмотрения кредитной заявки.

Большинство клиентов, обращающихся в банк за получением ссуды, являются в тщательном анализе их правового статуса, подлинности представленных документов, характера бизнеса, прочности связи с поставщиками и покупателями, финансового состояния и перспектив поступления денежной выручки, состояния учета и отчетности. Без проведения тщательного и глубокого анализа моральных и духовных качеств заемщика, его кредитоспособности даже краткосрочный кредит подвержен высокому риску невозврата.

**4.2. Оценка кредитоспособности клиента.**

Финансовое состояние в экономической жизни определяется по уровню рентабельности и долей обеспеченности собственными средствами. В соответствии с этими критериями выделяют три группы предприятий с различной степенью риска несвоевременного возврата кредита:

1. Безукоризненное финансовое состояние.
2. Удовлетворительное финансовое состояние.
3. Неудовлетворительное финансовое состояние.

По наличию и качеству обеспечения все предприятия делятся на четыре группы риска:

1. Безукоризненное обеспечение.
2. Достаточное обеспечение.
3. Трудно оцениваемое обеспечение.
4. Недостаток обеспечения.

С точки зрения финансового состояния, можно выделить три группы предприятий, различающихся. По уровню рентабельности и наличию собственных средств:

1. Безукоризненное состояние, т.е. доля собственных средств и уровень рентабельности выше среднеотраслевого показателя.

2. Удовлетворительное состояние, т.е. соответствующий показатель на уровне среднеотраслевого.

3. Неудовлетворительное состояние, т.е. соответствующий показатель ниже среднеотраслевого.

Исходя их наличия и качества обеспечения различаются четыре группы:

* 1. Безукоризненное обеспечение, к которому следует отнести депозитные вклады, легко реализуемые ценные бумаги, отгруженные товары, валютные ценности, готовую продукция на складе или товары, пользующиеся высоким спросом.
  2. Достаточное обеспечение, т.е. преобладание ликвидности средств второго или третьего класса.
  3. Трудно оцениваемое обеспечение, наличие сумм затрат производства полуфабриката или продукции, спрос на которые колеблется, и некотируемых ценных бумаг.

Наименьший риск возврата кредита имеют предприятия, относящиеся к первому типу. В отношении этого типа предприятий целесообразно считать основной формой возврата кредита выручку, от реализации без юридического оформления гарантии.

Кредитование предприятий, имеющих неудовлетворительное финансовое состояние и относящихся к первому типу вследствие наличия безукоризненного обеспечения, целесообразно осуществлять под залог имущества. Для предприятий второго типа целесообразно использовать залог товарно-материальных ценностей с учетом качества обеспечения.

Для предприятий третьего типа целесообразно использовать как залог, так и гарантию.

Предприятия четвертого типа целесообразно кредитовать либо под гарантии финансово устойчивой организации, либо заключив договор страхования. Эти предприятия обладают повышенными рисками несвоевременного возврата кредита. Поэтому банк должен уделять особое внимание анализу финансового состояния и соответствующего обеспечения.

**Краткосрочное кредитование.**

Для получения кредита предприятие должно представить следующие документы:

1. Заявление.
2. Технико-экономическое обоснование потребности в кредите.
3. План доходов и расходов на квартал, год.
4. Копии документов, подтверждающих цель кредита.
5. Возможность его погашения.
6. Лицензии на вид деятельности.
7. Баланс: годовой и на последнюю отчетную дату, заверенный Государственной налоговой службой.
8. Отчет о финансовых результатах.
9. Проект кредитного договора.
10. Договор залога или договор гарантии или поручительства, выписки об оборотах по расчетным счетам за последние 3-6 месяцев.
11. План-прогноз потоков денежных средств на период кредита.
12. Справка о получении кредитов в других банках.
13. Справка об уведомлении налогового органа о своем намерении открыть в банке ссудный счет.

Решая вопрос о предоставлении кредита, банк должен ориентироваться на максимальный размер риска, приходящийся на одного заемщика, акционера, а также помнить о том, что крупный кредит (т.е. превышающий 5% капитала банка) может быть выдан только с разрешения правления либо на основании решения периодически созываемого кредитного комитета банка. Кредиты на льготных условиях могут предоставляться при компенсации банку затрат, связанных с применением пониженных процентов, за счет средств органов, принимающих такое решение, в соответствии с указанием Центрального Банка Российской Федерации.

К видам по краткосрочному кредитованию можно отнести:

1. Бланковый (доверительный) кредит.

2. Контокоретный кредит.

3. Вексельный кредит.

4. Кредиты под поручительства третьих лиц.

5. Кредит под банковскую гарантию.

6. Кредит на выплату заработной платы.

7. Кредит под залог ценных бумаг.

Каждый из перечисленных видов имеет свои особенности в процедуре заключения кредитного договора и договора о залоге.

Доверительный кредит не имеет конкретного обеспечения и предоставляется первоклассным по кредитоспособности клиентам. По наступлении срока ссуда взыскивается с расчетного счета заемщика.

Контокоретный кредит используется для рационализации платежного оборота хозяйственных органов для покрытия отрицательного сальдо клиента, выдается предпринимателям с высокой степенью кредитной репутации, а также под залог. Это наиболее дорогой кредит, когда банк берет еще и оборотную комиссию.

Вексельный кредит подразделяется на предъявительский и векселедательский.

Предъявительский кредит:

* 1. учетный;
  2. налоговый.

Учет – это покупка их банком. Ссда под залог векселей отличается от учета векселей тем, что собственность на вексель банку не переуступается и ссуда выдается на 60 – 90 %% ниже номинальной стоимости векселя. Вексель передают в банк на основании акта приема передачи с залоговым индоссаментом (сумма в залог или сумма в обеспечение). Ссудный счет в данном случае является счетом до востребования, бессрочность ссуды предоставляет банку право в любой момент потребовать полного или частичного погашения, а также дополнительного обеспечения.

Векселедательский кредит – для предприятия, выступающего в роли покупателя, при нехватке оборотных средств для расчетов с поставщиками. Банк заключает с клиентами договор, в соответствии с которым заемщик в качестве кредита получает пакет собственных векселей банка-кредитора на общую сумму, указанную в договоре, выписанных банком на него. Банки, хотя и не используют свои кредитные ресурсы, но ограничены рамками норматива ликвидности, установленного Центральным банком Российской Федерации.

Кредиты под поручительство выдаются ссудозаемщику, если поручитель является платежеспособным. В договоре поручительства он удостоверяет свое согласие на бесспорное списание средств с его расчетного счета.

Кредит на выплату заработной платы – особый вид кредита. Он предоставляется хозяйствующим субъектам при временном недостатке средств у них на расчетном счете, по причинам, независящим от их работы. На отдельном ссудном счете направляется на оплату зарплаты на срок 30 – 90 дней.

Кредит под залог ценных бумаг – под залогом могут выступать любые ценные бумаги на непродолжительно короткий срок, заклад ценных бумаг и передача их банку, где проверяется качество ценных бумаг, т.е. подлинность и платежеспособность в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», и возможность их реализации на вторичном рынке ценных бумаг, наличие ценных бумаг рыночной стоимости, т.е. котировка на фондовой бирже, реестр кредита, называется ценная бумага, установленная в определенном проценте от их залоговой стоимости. Этот процент определяется степенью риска для банка по каждой ценной бумаге.

**Долгосрочное кредитование.**

Банк, располагающий крупным уставным капиталом, может предоставлять долгосрочные кредиты. Это более рискованные ссуды, потому банк идет на долгосрочное кредитование при разработке ссудной политики исходя из собственных соображений:

1. Удержать отрасль как клиента.
2. Получить дополнительную прибыль.

Объектами долгосрочного кредитования могут быть:

1. Капитальные вложения предприятий на затраты по строительству, реконструкции и техническому перевооружению производственного и социального назначения.
2. Приобретение техники, оборудования, транспортных средств и зданий.
3. Создание совместных предприятий.

Долгосрочные ссуды выгодны мелким и крупным предприятиям. Заемщик может использовать долгосрочную ссуду, планируя погасить ее через несколько лет за счет реализации займа, выигрывая на разнице процентных ставок.

Для получения кредита клиент представляет технико-экономическое обоснование (ТЭО), в котором подробно указываются цель, расчет затрат, подкрепленное договорными отношениями поставщика с указанными объемами стоимости и сроками поставки. Необходимо представить ожидаемый расчет доходов. Эти данные являются исходной базой для определения эффективности ссуды и реальных сроков ее окупаемости.

Банк не принимает к кредитованию убыточные, низкорентабельные и некоммерческие проекты.

Процентная ставка устанавливается на договорной основе (твердой и меняющейся в связи с изменениями ставки Центрального Банка), на которую влияют следующие факторы:

1. Издержки привлечения средств.
2. Степень риска.
3. Срок погашения ссуды.
4. Расходы по оформлению и контролю.
5. Ставки других банков.
6. Ставки на рынке ценных бумаг.
7. Характер отношения между банком и заемщиком.
8. Норма прибыли, которая может быть получена при инвестировании в другие активы.

Выдача долгосрочных ссуд может производиться единовременно или поэтапно по мере выполнения строительно-монтажных работ. Конкретные сроки и периодичность погашения долгосрочных ссуд зависят от следующих факторов:

1. Окупаемость затрат.
2. Платежеспособность, финансовое состояние и другие показатели заемщика.
3. Кредитный риск.
4. Необходимость ускорения оборачиваемости кредитных ресурсов.
5. Другие факторы.

Банк наблюдает за ходом строительства и целевым использованием ссуды. В случае нарушения договорных отношений банк применяет экономические санкции.

При долгосрочном кредитовании применяются залоговые формы, такие как, например, ипотека – залог основных средств или залог недвижимости. Нормативный документ об ипотеке принят Правительством от 22.12.1993 «Основные положения о залоге недвижимого имущества». Предмет ипотеки должен принадлежать залогодателю на праве собственного или полного хозяйственного ведения. Основные положения о залоге недвижимого имущества предусматривают заключение договора об ипотеке в виде закладной и нотариально удостоверяют договор об ипотеке. Вступает договор в силу с момента его государственной регистрации прав на недвижимое имущество.

**Организация потребительского кредита.**

Кредитование потребительских ссуд осуществляется Сбербанком на основе тех же самых принципов, которые относятся и к другим видам кредитования:

1. Срочность.

2. Платность.

3. Возвратность.

4. Обеспеченность.

Важным критерием при выдаче ссуд является платежеспособность заемщика. В настоящее время предоставляется два вида потребительских ссуд:

1. на текущие цели.

2. на затраты капитального характера.

В качестве обеспечения сбербанк принимает:

1) Поручительства граждан, имеющих постоянный доход (два поручителя);

2) Поручительства платежеспособных предприятий (два поручителя);

3) Ликвидные ценные бумаги;

4) Квартиры, дачные домики, земельные участки.

Кредит выдается в сумме 10000 $, но не более 10 месячных зарплат ссудозаемщика. Выдача кредита на затраты капитального характера регулируется Положением «О жилищных кредитах», утвержденным Указом Президента №1180 от 10.06.1994 г. Сбербанк выдает кредит на приобретение, строительство, реконструкцию объектов недвижимости на срок до 10 лет и сумму до 35000 $. Кредит предоставляется при наличии:

1) земельного участка под застройку;

2) решения районной администрации.

Кредит предоставляется при наличии договора купли-продажи в соответствии с Положением «О жилищных кредитах», где сумма не должна превышать 70% стоимости приобретения жилья. Для определения кредитоспособности банк изучает месячные доходы и расходы физического лица, заемщика. К расходам относятся:

1. Справка с места работы с указанием зарплаты и удержаний по ней.
2. Книжка по расчетам за квартплату и коммунальные платежи.
3. Документы, подтверждающие доход по вкладам в банк и другие документы, подтверждающие доход (дивиденды по акциям).

К потребительским кредитам относится кредит ломбарда (под залог предметов личного пользования) для населения. Важным источником ссуд физическим лицам являются кредитные карточки. Кредитные карточки предполагают участие трех сторон:

1. банка-эмитента кредитной карточки;
2. владельца;
3. торговой организации, принимающей кредитные карточки в качестве платежного средства за товары и услуги.

Для получения кредитной карточки клиент банка должен перечислить, установленную банком сумму. Оплата товаров и услуг кредитной карточкой может быть произведена и при отсутствии средств на счете клиента, то есть за счет банковского кредита. Банк за свои услуги взимает определенный процент от суммы каждой операции.

**Межбанковский кредит.**

Практически все банки время от времени могут пользоваться межбанковским кредитом (МБК) или предоставлять его.

Привлечение межбанковского кредита может осуществляться двумя способами:

1. Самостоятельно.
2. Через финансовых посредников.

Банк-заемщик обязуется представить кредитору предусмотренные договорные документы:

1. Расчет экономических документов.
2. Баланс банка.
3. Обеспечение.

И несет перед банком ответственность всем своим имуществом и в случае реорганизации или ликвидации должен погасить задолженность. Банк-кредитор оставляет возможность пересмотреть процентную ставку в связи с изменением учетной политики Центрального Банка и официальными изменениями индексов инфляции. В случае нарушения договора банк-кредитор в праве взыскать задолженность по межбанковским кредитам в бесспорном порядке. Учет операций, связанных с межбанковским кредитом, осуществляется в балансе КБ на активном счете 320 «Кредиты представленные банкам». В балансе банка-заемщика на пассивном счете 313 «Кредиты, полученные кредитными организациями от кредитных организаций» при возникновении просроченной задолженности сумма переносится с 320 на активный счет 32401 «Просроченная задолженность по кредитам, представленным банком», неуплаченные проценты отражаются на активном счете 32501 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным банкам», а в банке, получившем межбанковский кредит, - соответственно на пассивном счете 31702 и 31802.

Продажа ресурсов может осуществляться как юридическими, так и физическими лицами, однако заемщиками межбанковского кредита становятся только кредитные организации:

* Банки;
* Брокерские конторы;
* Фондовые биржи;
* Финансовые дома.

Заемщики должны представить на аукцион заключение аудиторской организации о своей кредитоспособности. Организации, желающие принять участие в аукционе, должны подать заявку на участие, в которой указывается сумма, срок передачи (привлечения) средств, процентная ставка, особые условия размещения, доверенные лица.

Эффективность ресурсного регулирования при межбанковском кредите остается низкой, в следствие отсутствия электронной системы расчетов. Позволяющей проводить активные расчетные операции в считанные секунды.

**5. Заключение.**

Банки в России не зависимы от органов государственной власти при принятии ими решений по проведению банковских операций. Банки не отвечают по обязательствам государства, а государство не отвечает по обязательствам банка. Банки действуют на основании свих уставных документов. Каждый коммерческий банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии, выдаваемой Центральным банком России.

Коммерческие банки обязаны соблюдать установленные Банком России экономические нормативы:

- минимальный размер уставного капитала;

- предельное соотношение между размером уставного капитала банка и суммой его активов с учетом оценки риска;

- показатели ликвидности баланса;

- минимальный размер обязательных резервов, размещаемых в банке России;

- максимальный размер риска на одного заемщика;

- ограничение размеров валютного и курсового рисков;

- ограничение использования привлеченных депозитов для приобретения акций юридических лиц.

Банки на договорной основе могут осуществлять привлечение и размещение средств, и другие операции, разрешенные Центральным Банком.

Центральный Банк является главным банком России и подотчетен Верховному Совету России.

Банк России в своей деятельности руководствуется Федеральным законом «О Центральном Банке РСФСР (Банке России)», другими законами РСФСР и уставом Банка России.

Банк России выполняет функции депозитария и фискального агента Правительства России по кассовому исполнению бюджета и по обслуживанию государственного долга России. Банк России представляет интересы своей страны в других странах, в международных банках.

Банк России регулирует курс рубля к денежным единицам иностранных государств. Банк России управляет золото-валютными резервами страны. Банк России способствует созданию условий для устойчивого функционирования банков, в целях поддержания стабильности денежно-кредитной системы.

Сегодня новейшие банковские технологии позволяют клиенту банка работать со своими счетами, не выходя из своего офиса. При этом операции по зачислению и списанию средств распорядителя счета банк осуществляет в течение операционного дня в пределах России и за рубежом. В настоящее время коммерческий банк борется и в сфере качества предоставленной клиенту услуги. Высокий уровень ответственности заставляет повышать требования к персоналу банка. В коммерческом банке должны работать специалисты своего дела.

**6.Практическое задание.**

Физическое лицо 24.09.2002г. внесло во вклад 58000 руб. на срок 120 дней под 16% годовых. Дата выдачи вклада 23.01.2003 г. Выплата процентов – по истечении срока вклада.

Рассчитать начисленные проценты по состоянию на 30.09., 31.10., 30.11., 31.12., и 22.01.2003 г. и сделать бухгалтерские проводки.

Взнос 58000 24.09.2002 г.

Выплата 23.01.2003 г. 16 % годовых

Срок вклада 120 дней

Решение:

16% . = 0,044 % в день

365 дней

0,044% \* 120 дней = 5,28 % за 120 дней.

58000 \* 5,28% = 3062,4 рублей (сумма % за 120 дней)

Проценты по состоянию на:

30.09.2002 (6 дней)

*58000 \* (0,044 \* 6) = 153,12 руб*.

31.10.2002 (38 дней)

*58000 \* (0,044 \* 38) = 969,76 руб.*

30.11.2002 (68 дней)

*58000 \* (0,044 \* 68 ) = 1735,36 руб*.

31.12.2002 (100 дней)

*58000 \* (0,044 \* 100) = 2552,0 руб.*

22.01.2003 (119 дней)

*58000 \* (0,044 \* 119 ) = 3039,2 руб.*

**Вывод:** Начисленные проценты по состоянию на 30.09.2002 равны 153,12 рублей, на 31.10.2002 – 969,76 рублей, на 30.11.2002 – 1735,36 рублей, на 31.12.2002 – 2552,00 рублей, на 22.01.2003 – 3039,2 руб.. Всего сумма начисленных процентов за период 120 дней составила - 3062,4 рублей.

**7.Список литературы.**

ФЗ от 03.02.1996 г. «О банках и банковский деятельности».

Положение от 25.03.1997 г. №56 «О порядке ведения кассовых операций в кредитных организациях на территории РФ. (утв. Приказом ЦБ РФ от 25.03.1997 г. № 02-101).

Письмо ЦБ РФ от 23.02.1995 г. №26 «Об операциях коммерческих банков с векселями и изменениях в порядке бухгалтерского учета банковских операций с векселями» (в ред. Письма ЦБ РФ №414 от 21.02.1997 г.)

*Жарковская Е., Арендс И.*, Банковское дело: Курс лекций. М.: Омега-Л., 2002.

*Козлова Е.П., Галанина Е.Н*. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. М: Финансы и статистика, 2000.

*Семенов С.К.* Бухгалтерский учет и отчетность кредитных организаций: Уч. пос. М: Экзамен, 2002