**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФГОУ ВПО «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ К.Д. ГЛИНКИ»**

**КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА**

**по предмету**

**«ДЕНЬГИ, КРЕДИТ, БАНКИ»**

Выполнил: студент-заочник

3 курса «Бух.учет, анализ и аудит»

АБ Э.факультета

зачетная книжка № АБ/0881

Проверил: ………………………

**………………………..**

**Содержание**

58) Функции и операции инвестиционных банков.....................................3

75) Текущая и годовая бухгалтерская отчетность коммерческого банка.................................................................................................................7

88) Порядок выдачи и погашения кредитов. Виды ссудных счетов...............................................................................................................13

Список использованной литературы.............................................................16

**58.Функции и операции инвестиционных банков**

Инвестиционными банками называют специальные кредитные институты, которые осуществляют кредитование и финансирование инвестиций. Инвестиционные банки неидентичные банковские учреждения. Это связано с рынком ссудных капиталов и его особенностями, а также с различиями в банковском законодательстве разных стран.

Классический пример инвестиционного банка США утвержден актом Гласса-Стигалла (1935 г.). Согласно этому банковскому акту коммерческим банкам нельзя заниматься инвестиционной деятельностью. Исключение из этого запрета составляют операции с облигациями государственными и муниципальными.

Особенностью инвестиционных банков США и накопления ими денежных средств, является не только привлечение денежного капитала самых богатых слоев населения, но и привлечение инвесторов с небольшими доходами.

Эмиссионная функция является основной функцией инвестиционного банка США. Эмиссионная функция заключается в ведении переговоров о выпуске новых облигаций и акций с торгово-промышленными компаниями, а также техническая подготовка выпусков. Также данная функция включает в себя обязательства по размещению на рынке ценных бумаг и покупке той их части, которая не будет размещена по подписке.

В странах Европы четкого разграничения не существует между инвестиционными и коммерческими банками. Например, в Великобритании торговые банки традиционно занимаются инвестиционными операциями. Существует ассоциация инвестиционных банков, в которую входят самые влиятельные банки Великобритании.

Во Франции специальные кредитные институты занимаются кредитованием и финансированием капитальных вкладов. Центральное место занимает Крединациональ (Национальный кредит), который предоставляет гарантии по ссудам и распределяет государственные субсидии.

Если проанализировать инвестиционный рынок Германии, то здесь инвестиционные банки не получили широкого распространения как самостоятельные институты. Банковские учреждения Германии сочетают в своей деятельности долгосрочные и краткосрочные инвестиционные операции.

В Румынии существует Инвестиционный банк Румынии, который является специализированным банковским учреждением по долгосрочному кредитованию и финансированию разных сфер.

В Японии выдачей долгосрочных кредитов имеют право заниматься как приватные банковские учреждения, так и государственные.

Основной целью инвестиционных банков есть кредитование и финансирование инвестиций.

Инвестициями называют вложения капитала в строительство, промышленность, транспорт, сельское хозяйство и другие отрасли на длительный срок. Целью такого вложения средств, то есть целью инвестиций является прибыль, в частности, получение процента или предпринимательского дохода.

Существует несколько видов инвестиций.

Инвестиции принято разделять на:

• реальные;

• финансовые.

Реальные инвестиции представляют собой определенные вложения средств на прирост материально-производственных запасов и в основной капитал. В условиях современности существуют и случаи вложения капитала в интеллектуальный потенциал, духовную сферу. Интеллектуальный потенциал вообще становится очень активным элементом производства, поскольку повышает роль научных исследований сферы, знания, квалификации, опыта работников. Весь процесс приобретает характер комплексного и финансовые расходы на образование науку, подготовку кадров и их переподготовку и т. д. становятся определенными производственными инвестициями.

Финансовыми инвестициями называют вложение средств в облигации, акции и т. д., то есть в ценные бумаги, которые выпускает и государство, и частные компании. Финансовыми инвестициями также считают вложение средств в банковские депозиты и объекты тезаврации, то есть хранения денег на дому.

Выделяют также инвестиции обновления потребленного и инвестиции расширения основного капитала.

Источником инвестиций расширения основного капитала является часть стоимости, которая была вновь создана и направлена на накопление. Предприниматели осуществляют инвестиции расширения за счет самофинансирования, то есть вложения собственной прибыли, а также на рынке кредитных капиталов, то есть за счет привлеченных со стороны средств. Источником обновлений основного капитала финансовые аналитики считают амортизационные отчисления.

Характеризуются реальные инвестиции в основной капитал, технологической и отраслевой структурами. Пропорции этих структур и определяют во многом эффективность накоплений.

В 50-70 годы в развитых западных странах в отраслевой структуре инвестиций наметились сдвиги, которые были выражены в том, что доля их в обрабатывающей отрасли имела опережающий рост. Прежде всего, это коснулось таких отраслей как строительство, связь, транспорт и машиностроение. Одной из причин энерго-сырьевого кризиса (70-е года ХХ века) было отставание инвестиций, в то время, в топливно-энергетический комплекс и добывающую промышленность.

Соотношение затрат на пассивные элементы капитала (недвижимость, сооружения) и активные элементы капитала (оборудование, техника) определяют технологическую структуру инвестиций. Обычно эффективность инвестиций возрастает, если растет доля активной части.

Частные инвестиции в развитых западных странах составляют основную часть реальных инвестиций. Однако государство в инвестиционном процессе также принимает участие посредством вложения денежных средств в государственный сектор. Государство может осуществлять такое финансирование как непосредственно, так и косвенно, то есть с помощью предоставления субсидий, кредитов, а также осуществляя политику экономического регулирования. Направляется основная часть инвестиций государства в те отрасли инфраструктуры, развитие которых просто необходимо для нормального общественного воспроизводства. То есть это инвестиции в образование, науку, охрану окружающей среды, здравоохранение, связь и транспорт.

В экономике активно развивающихся стран обязательным условием преодоления этапа экономической отсталости является рост инвестиций. Ведущую роль в расширении потенциала производства отыгрывает государство. Это получает подтверждение за счет значительного роста государственных инвестиций в такие основные сферы вложения, как социальная и производственная инфраструктура, а также обрабатывающая промышленность.

Инвестиционные банк для того что бы осуществлять операции по финансированию инвестиций, мобилизуют свой долгосрочный ссудный капитал, после чего предоставляют его государству и предпринимателям, то есть заемщикам. Все это происходит путем выпуска и размещения облигаций, акций, ценных бумаг или каких-то других видов заемных обязательств. Кроме того, инвестиционные банки предоставляют займы покупателям ценных бумаг. Еще инвестиционные банки занимаются продажей и покупкой облигаций и акций за свой собственный счет.

**75.Текущая и годовая бухгалтерская отчетность комерческого банка**

Баланс коммерческого банка (КБ) - это бухгалтерский баланс, который отражает состояние собственных и привлеченных средств банка и их размещение в кредитные и другие активные операции.

Балансы банков строятся по унифицированной схеме, в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в банках, который утверждается ЦБ РФ. Банковские балансы относятся к средствам, коммерческой информации и отвечают требованиям оперативности, конкретности, солидности (достоверности). Оперативность банковского баланса проявляется в его ежедневном составлении, которое в значительной степени гарантирует правильность и достоверность бухгалтерского учета в банках и связано с ежедневной передачей клиентам вторых экземпляр (выписок) их лицевых счетов, в которых исключается наличие ошибочных записей. Действовавший до 1998 г. План счетов, который был ложен в основу построения банковских балансов, использовал принцип группировки счетов по экономическим однородным признакам.

Правило понижающейся ликвидности статей по активу и уменьшения степени востребования средств по пассиву строго не соблюдается и прослеживается лишь в тенденции.

Счета номенклатуры баланса банков подразделяются на балансовые и внебалансовые. Балансовые счета подразделяются на пассивные и активные. Пассивные счета предназначены для учета собственных и привлеченных ресурсов, активные - для их размещения.

Внебалансовые счета используются для учета ценностей и документов, не влияющих на актив и пассив баланса, поступающих в банки хранение, инкассо или комиссию, а также для учета бланков строгой отчетности, бланков акций, других документов и ценностей.

Все балансовые счета подразделяются на счета первого порядка - укрупненные, синтетические счета и счета второго порядка - детализирующие, аналитические счета. Счета первого порядка обозначают тремя цифрами от 102 до 705. Номер счета второго порядка состоит из пяти знаков и строится путем прибавления двух цифр справа к номеру счета первого порядка. Например, 102 - Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обыкновенных акций, 10201 Уставный капитал акционерных банков, сформированный за счет обновленных акций, принадлежащих Российской Федерации.

Балансовые счета группируются в семи разделах по принципу экономически однородного содержания и ликвидности. Номенклатура внебалансовых счетов - пятизначная. Внебалансовые счета сгруппированы также в семи разделах.

С 1 января 1998 г. введен новый План счетов, разработанный на основании Гражданского кодекса Российской Федерации, Федеральных конов Российской Федерации "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", "О банках и банковской деятельности", использованием международных стандартов бухгалтерского учета банках, требований международных организаций в области финансовой статистики.

Введение нового Плана счетов вместе с совершенствованием принципов организации учета в банках практически означает реформу банковского бухгалтерского учета.

Новый План счетов строится на следующих международно признанных принципах бухгалтерского учета:

непрерывность деятельности кредитной организации; постоянство методов учета; незыблемость входящего баланса; приоритет содержания над формой; осторожность при совершении банковских операций;

раздельное отражение остатков по активно-пассивным счетам; открытость учета.

Бухгалтерский баланс в полной мере должен отражать операции, проводимые банком, служить базой для принятия управленческих решений, отражать реально получаемую прибыль.

Текущая бухгалтерская отчетность подразделяется на отчетность по итогам месяца и отчетность по итогам квартала. Порядок составления, содержание, сроки представления текущей бухгалтерской отчетности коммерческими банками определяются учреждениями ЦБ РФ.

Текущая отчетность по итогам месяца включает:

• Баланс (ф. №1);

• Сводный баланс (включая балансы филиалов);

• Расшифровку остатков ссудной задолженности и неплатежей по ссудам банка;

• Расшифровку отдельных счетов баланса по срокам привлечения и направления средств;

• Расшифровку отдельных балансовых счетов для экономических нормативов деятельности коммерческого банка;

• Список крупных кредиторов;

• Расшифровку по балансовому счету "Уставный фонд банка";

• Расчет экономических нормативов;

• Расчет фонда обязательных резервов;

• Расшифровку балансового счета № 30102;

• Расшифровку балансовых счетов по корреспондентским счетам

№ 30109, 30110.

Ежемесячная бухгалтерская отчетность представляется коммерческими банками в ГУ ЦБ РФ, налоговые органы.

Коммерческие банки, выполняющие операции в иностранной валюте, дополнительно представляют в ЦБ РФ отчет о движении иностранных активов и пассивов в свободно конвертируемых валютах, а также в других видах валют по операциям с нерезидентами. В состав данной отчетности входит справка о текущих поступлениях и платежах по операциям с нерезидентами в разрезе стран дальнего и ближнего зарубежья.

Отчет о движении валютных активов и пассивов предназначен для сбора информации о движении иностранных активов и пассивов коммерческих банков в операциях между резидентами и нерезидентами России за отчетный период. Информация, содержащаяся в отчете, используется для целей составления платежного баланса Российской Федерации, носит конфиденциальный характер и не подлежит опубликованию в открытой печати.

Банки, выполняющие валютные операции кроме данного вида отчетности, обязаны представлять в учреждения ЦБ РФ специальную отчетность о ведении открытой валютной позиции и отчет о движении наличной иностранной валюты и платежных документов в иностранной валюте.

Отчетность коммерческих банков по итогам квартала дополнительно включает оборотные ведомости по балансу в рублях и по балансу в иностранной валюте, оборотные ведомости филиалов и по консолидированному балансу, отчет о прибылях и убытках, расчет фонда страхования депозитов в коммерческих банках и фонда страхования коммерческих банков от банкротства.

Отчет о прибылях и убытках содержит спецификацию (перечень) доходов и расходов, отнесенных на соответствующие счета. В отчете приводятся сгруппированные по отдельным видам процентные и непроцентные доходы и расходы банка. В отдельный раздел выделены расходы на содержание аппарата управления и суммы, списанные в убыток. Данные отчета используются для анализа и выявления факторов изменения доходов и расходов банка.

В состав годовой бухгалтерской отчетности коммерческих банков включаются:

• Годовой баланс (ф. № 101),

• Отчет о прибылях и убытках (ф. № 102);

• Приложение к балансу об использовании прибыли и фондов (ф. № 126);

• Расчет резерва на возможные потери по ссудам (ф. № 115);

• Отчет о состоянии внутреннего контроля в банке.

• Объяснительная записка по бухгалтерскому годовому отчету.

Для составления годового бухгалтерского отчета банки в конце отчетного года проводят необходимую подготовительную работу. Прежде всего банки проводят инвентаризацию всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, хозяйственных и других материалов, расчетов. В ходе подготовительной работы анализируется дебиторско-кредиторская задолженность, принимаются активные меры по ее погашению. Нереальные суммы подлежат списанию с баланса и отнесению на убытки. Анализируется кредитный портфель и принимаются меры по выявлению нереальной ссудной задолженности, а также начисленных процентов по таким ссудам и их списанию в установленном порядке. Аналогичная аналитическая работа проводится по всем другим видам активов (вложениям в ценные бумаги, совместной хозяйственной деятельности и др.) с целью отражения в годовом балансе реальных и достоверных активов и пассивов.

По результатам инвентаризации принимаются меры по урегулированию выявленных расхождений (излишки и недостачи должны быть отражены по балансу в отчетном году), оформляются документы на взыскание сумм с виновных лиц, списываются в установленном порядке нереальные активы, включая безнадежные ссуды, проценты, другие долги, а также стоимость пришедших в негодность основных средств, хозяйственного инвентаря и материалов.

Перед составлением годового бухгалтерского отчета завершаются все операции, выполняемые заключительными оборотами. В первый рабочий день нового года по всем лицевым счетам клиентам вручаются или отсылаются по почте выписки из лицевых счетов с остатками на 1 января нового года. В этих целях составляются проверочные ведомости.

Ответственность за своевременное и качественное составление годового отчета возлагается на руководителей и главных бухгалтеров банков. Главный бухгалтер банка обязан до подписания годового отчета лично сверить отчетные данные всех форм с данными баланса на 1 января нового года с учетом заключительных оборотов с актами ревизий, инвентаризации денежных средств, имущества и материалов. Отчет о прибылях и убытках должен отражать реальные доходы и расходы, отнесенные на финансовые результаты, исходя из Правил ведения бухгалтерского учета.

Особенности определения налогооблагаемой базы для уплаты налога на прибыль относятся к компетенции налогового учета и не могут влиять на конечный финансовый результат. В объяснительной записке по годовому отчету оценивается состояние учета в банке, расшифровываются остатки отдельных счетов.

Годовой отчет коммерческого банка подлежит аудиторской проверке, целью ее является подтверждение достоверности полноты и реальности счета, соответствие постановки бухгалтерского учета действующему законодательству и нормативным документам. Годовой отчет коммерческие банки представляют Банку России с положительным аудиторским подтверждением его достоверности.

**88.Порядок выдачи и погашения кредитов. Виды ссудных счетов**

Отношения предприятия с банком строятся на взаимовыгодных условиях, оговариваемых в кредитных договорах (соглашениях). Юридические лица для получения кредита представляют банку следующие документы: ходатайство или заявление на получение кредита; годовой бухгалтерский баланс со всеми приложениями к нему; бухгалтерский баланс на последнюю квартальную дату; отчет о прибылях и убытках; копии документов о подтверждении кредитной сделки при кредитовании по ссудным счетам; данные о поступлении и использовании валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте). В целях снижения риска невозврата кредита банк изучает юридическую правоспособность и кредитоспособность заемщика. Впервоочередном порядке рассматриваются учредительные документы, когда изучается право заемщика осуществлять ту деятельность, которая кредитуется. Для этого изучается форма собственности, право руководителя заключать хозяйственные, денежные и др. договоры.

Кроме это изучается кредитоспособность заемщика при оценке конкурентоспособности продукции, цены, себестоимости, анализа маркетингового плана. По балансу устанавливается финансовая кредитоспособность: состояние собственных оборотных средств, объем прибыли, темпы роста деятельности. Рассмотрев кредитную документацию работник кредитного отдела банка готовит письменное заключение о выдачи кредита, окончательное решение принимает кредитный комитет банка. В качестве обеспечения возвратности кредита являются: залог, при котором предмет залога остается у залогодателя; ипотека (залог земельных участков, зданий); залог товаров обороте; заклад (когда заложенная вещь передается залогодержателю); залог прав и ценных бумаг. При залоге права стоимость залога определяется согласованием сторон. Ценные бумаги, которые удостоверяют право залога передаются залогодержателю или в депозит нотариусу. Способами погашения кредитов и процентов за пользование ими являются следующие: добровольное погашение заемщиком долга и процентов в установленные сроки или досрочно, если это предусмотрено договором; списание суммы долга и процентов в установленном порядке инкассовым распоряжением банка с расчетного счета заемщика; уступка требования (цессия) или перевод долга; погашение долга и процентов за счет выручки от реализации заложенного имущества без обращения в суд; предъявление долга по взысканию с расчетного счета поручителя (гаранта). При совпадении сроков погашения кредита и уплаты процентов по нему в первую очередь гасится основной долг, а затем проценты по нему. Непогашенный долг относится на соответствующие счета по учету просроченных ссуд на следующий операционный день после срока погашения согласно кредитному договору. При непогашении кредита в установленные сроки банк в зависимости от формы обеспечения обязательств по их возврату, может предпринять следующие меры: предъявить сумму долга к взысканию в установленном порядке со счета поручителя; получить удовлетворение по погашению кредита из стоимости заложенного имущества в соответствии с Законом «О залоге».

Метод кредитования обуславливает форму ссудного счета, используемого для выдачи и погашения кредита:

1. Простые ссудные счета используются в банковской практике преимущественно для выдачи разовых ссуд. Погашение задолженности по этим счетам осуществляется в согласованности с заемщиком сроки. Предприятию сразу может открыто несколько простых ссудных счетов, если оно одновременно пользуется кредитом под несколько объектов и, следовательно, ссуды выдаются на разных условиях, на разные сроки и под неодинаковые проценты. Такой обособленный учет ссуд имеет значение для осуществления банковского контроля за своевременным их погашением заемщиком.

2. Специальные ссудные счета открываются заемщикам, испытывающим постоянную потребность в банковском кредите. Использование специального судного счета для предоставления кредита предполагает направление всей выручки от реализации товаров в кредит этого счета для своевременного погашения банковской ссуды и обеспечения полного участия собственных средств заемщика в воспроизводственном процессе. Расчетному счету отводится здесь роль вспомогательного счета, так как по нему совершается ограниченный круг операций, связанных с распределением прибыли и выплатой заработной платы.

В рыночных условиях хозяйствования преобладающей формой ссудного счета являются простые ссудные счета с различным режимом пользования.

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.

2. Федеральный закон РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

3. Федеральный закон РФ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

4. Указание Центрального банка РФ от 16.01.2004 г. № 1375-У «О правилах составления и представления отчетности кредитными организациями в Центральный банк Российской Федерации».

5. Борисов А.Н. Комментарий к ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

6. Тосунян Г.А. Постатейный комментарий к ФЗ от 10.07.2002г. №86-ФЗ «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».— М.: Дело, 2003.— С.496.

7. Василец В. Денежное обращение как объект правового регулирования // Право и жизнь. 2001. N 43.

8. Овсейко С. Чеки и чековое обращение: сравнительно-правовой анализ // Банковское право. 2003. N 2; Беляева О.А. Расчеты чеками в России и за рубежом // Законодательство и практика. М., 2004.

9. Деньги. Кредит. Банки. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003.