МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА

РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФГОУ ВПО «ВОРОНЕЖСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ

АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ К. Д. ГЛИНКИ»

**Контрольная работа**

по дисциплине

**«Деньги Кредит Банки»**

Выполнил: студент Б-3с

заочного отделения

Экономического факультета

Михайлова Е.А.

Шифр 08053

**Воронеж**

**2010**

**Вопросы**

№ 11 Денежные счета предприятий в банке. Порядок их открытия, ведение и закрытие

№ 29 Сберегательный банк его назначение, операции и функции

№ 42 Принципы кредитования

**Вопрос № 11**

**Денежные счета предприятий в банке. Порядок их открытия, ведение и закрытие**

Между предприятиями, учреждениями, организациями расчеты осуществляются преимущественно в безналичной форме. Безналичные расчеты производятся путем перечисления (перевода) денежных средств с расчетного счета плательщика на счет получателя с помощью кредитных или расчетных банковских операций. При этом соответствующие учреждения банков выступают посредниками в расчетах между организациями.

На счетах банка аккумулируются свободные денежные средства физических и юридических лиц. Денежные средства на текущих счетах являются собственностью физических и юридических лиц - владельца счета, которыми оно вправе распоряжаться по своему усмотрению.

Банковский счет используется юридическими лицами для приема и передачи наличных денежных средств, осуществления всех видов безналичных расчетов: поступление денежных средств за реализацию готовой продукции, выполненные работы и услуги, ссуды, кредиты, оплата

На сегодняшний день одним из распространенных видов банковских операций является операция по открытию и ведению (в том числе закрытию) банковских счетов физических и юридических. Данный вид банковских операций осуществляется в строгом соответствии с общими правилами проведения банковских операций, установленных законодательством, а также в соответствии с внутренними правилами, подлежащими утверждению советом директоров соответствующего банка.

Банковские счета должны быть доступны и прозрачны для контроля со стороны уполномоченных органов.

Текущий счет - счет, открываемый в учреждении банка предприятию или организации, имеющим собственные оборотные средства и самостоятельный баланс (или предпринимателям без образования юридического лица); предназначен для хранения денежных средств и проведения наличных и безналичных расчетов.

Процедура учета банковских счетов главным образом содержится в положениях Налогового кодекса, согласно которому предусмотрено, что банки и организации, осуществляющие отдельные виды банковских операций при открытии налогоплательщику банковских счетов обязаны учесть регистрационный номер налогоплательщика (РНН) с уведомлением налоговых органов об открытии налогоплательщику - юридическому лицу либо индивидуальному предпринимателю указанных счетов в течение трех рабочих дней.

Для открытия банковского счета клиент - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель в обязательном порядке должен представить в банк Свидетельство налогоплательщика. Исключением являются сберегательные счета нерезидентов и корреспондентские счета иностранных банков-корреспондентов, для открытия которых не предусмотрена процедура регистрации в налоговых органах

Банковский счет - счет, на котором аккумулируются поступления и изъятия денежных средств каждым клиентом банка. На банковском счете отражаются все финансовые операции клиента, поэтому он является также механизмом взаимоотношений банков с обслуживаемыми ими предприятиями, организациями и другими банками. Различают расчетный и текущий счета, контокоррентный, корреспондентский, валютный, ссудный, открытый.

Понятие «банковский счет» означает: «способ отражения договорных отношений между банком и клиентом по приему депозита (вклада) и совершению банком операций, связанных с осуществлением банковского обслуживания клиента, предусмотренного договором («банковский договор»), законодательством и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота». Иными словами, банковский счет - это счет, на который зачисляются и с которого могут расходоваться денежные средства физических и юридических лиц.

Вместе с тем действующая процедура и полный перечень документов, предоставляемых в банк для открытия, ведения и должного закрытия банковских счетов, изложены в специальных Правилах открытия, ведения и закрытия банковских счетов клиентов в банках, принятых постановлением Центрального Банка России.

Вкратце отметим, что для открытия банковских счетов для юридического лица и индивидуального предпринимателя предоставляются:

- копия документа, выданного органом налоговой службы, подтверждающего факт постановки клиента на регистрационный учет;

- документ с образцами оттиска и печати;

- копию статистической карточки (только в отношении юридического лица);

- копия Свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) в Министерстве юстиции.

Что касается граждан, желающих в частном порядке открыть банковский счет, для них предусмотрен достаточно простой перечень документов:

- документ с образцом печати;

- Свидетельство налогоплательщика о присвоении РНН;

- удостоверение личности.

На следующем этапе налоговые органы незамедлительно, не позднее следующего рабочего дня после получения банковского извещения об открытии счета, факсом или почтой направляют в банк-отправитель информационное письмо о получении извещения. До получения банками от налоговых органов информационного письма банки ограничены в проведении каких-либо операций по банковским счетам. Таким образом, до тех пор, пока не будет произведена вышеизложенная процедура, ни один банковский счет не будет открыт. Здесь необходимо отметить, что указанный механизм выступает дополнительным препятствием уклонению от постановки на налоговый учет наряду с действующими нормами законодательства по ответственности налогоплательщика за нарушение сроков и уклонения от постановки на налоговый учет. Также необходимо знать, что в случае изменения номера банковского счета налогоплательщика банки должны не позднее следующего дня направить соответствующую информацию налоговым органам по месту учета налогоплательщика - владельца счета.

Для учета движения средств на расчетном счете используется активный, балансовый счет «Расчетные счета».

В случае если предприятие имеет несколько расчетных счетов, необходимо организовать ведение аналитического учета в разрезе расчетных счетов.

Предприятие ежедневно получает от банка выписку из расчетного счета, обязательными реквизитами которой являются:

- номер счета клиента;

- дата предыдущей выписки и ее исходящий остаток, который является входящим остатком для последующей выписки;

- суммы, зачисленные и списанные с расчетного счета;

- остаток средств на расчетном счете на дату составления выписки.

К банковской выписке прилагаются оправдательные документы, подтверждающие правомерность списания и зачисления средств на расчетный счет. Порядок списания средств с расчетного счета регламентирован Гражданским кодексом Республики Казахстан.

Выписка обрабатывается бухгалтером ежедневно, путем проставления на полях кодов счетов, корреспондирующих с расчетным счетом. Если при проверке банковской выписки на предприятии будет обнаружено, что с расчетного счета ошибочно списаны денежные средства, необходимо сообщить об этом немедленно в операционный отдел банка.

Пока причины ошибки не будут выяснены, спорная сумма отражается бухгалтерскими записями: «Расчеты по претензиям» - «Расчетные счета».

Если на расчетный счет были ошибочно зачислены денежные средства, предназначенные не для данного предприятия, то необходимо сделать записи на счетах бухгалтерского учета: «Расчетные счета» - «Расчеты по претензиям».

Движение средств на расчетном счете оформляется документами, утвержденными банком. В таблице 1 представлены формы безналичных и наличных расчетов денежных средств.

Таблица 1 Формы расчетов

|  |  |
| --- | --- |
| БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ | НАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ |
| Платежное поручение  Платежное требование  Чек расчетный  Инкассовое поручение  Аккредитив | Объявление на взнос наличными Чек денежный |

Чек- это ценная бумага, содержащая распоряжение банку выдать определенную сумму денег лицу, предъявившему чек к оплате.

Чек денежныйпредставляется банку для снятия с расчетного счета предприятия указанной в чеке суммы наличных денег, необходимых на выплату заработной платы, пособий или пенсий, командировочные расходы, хозяйственные нужды.

Одновременно с заполнением чека его реквизиты переносятся в корешок, остающийся у предприятия в чековой книжке и являющийся оправдательным документом. Чек действителен в течение 10 дней с момента его выписки. Чеки подписывают лица, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету, и скрепляют печатью предприятия. Какие-либо исправления, хотя и оговоренные, в чеках не допускаются. Чеки бывают именными и на предъявителя. Именной чек выписывается на конкретное лицо (кассира) с указанием его фамилии, имени, отчества и паспортных данных.

Объявление на взнос наличнымипредставляется банку при внесении наличных денег на расчетный счет.

Объявление на взнос наличными заполняют в одном экземпляре, в нем обязательно указывают источник вносимых денег (выручка за реализованную продукцию, оказанные услуги, депонированная заработная плата и др.). В подтверждение получения денег банк выдает квитанцию, которая служит оправдательным документом и основанием для составления в бухгалтерии расходного кассового ордера и списания денежных средств в кассе.

Платежи по безналичным расчетам осуществляются в соответствии с «Положением о безналичных расчетах в Республике Казахстан». Данные платежи банк производит по распоряжению владельца расчетного счета или без распоряжения владельца в случаях, предусмотренных законодательством.

В принудительном порядке взыскиваются платежи:

- финансовым органом по просроченным налогам;

- по приказам арбитража;

- при погашении просроченных ссуд.

Порядок и формы расчетов определяются в договоре между поставщиком и покупателем. Банк не определяет конкретных форм расчетов и не рассматривает споров между поставщиками и покупателями. Все споры по исполнению договоров разрешает арбитраж.

Платежным поручениемявляется распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке.

Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, если это установлено договором банковского счета.

Платежными поручениями могут производиться:

а) перечисления денежных средств за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги;

б) перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды;

в) перечисления денежных средств в целях возврата (размещения) кредитов (займов), депозитов и уплаты процентов по ним;

г) перечисления по распоряжениям физических лиц или в пользу физических лиц (в том числе без открытия счета);

д) перечисления денежных средств в других целях, предусмотренных законодательством или договором.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

Платежные поручения принимаются банком независимо от наличия денежных средств на счете плательщика.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика, а также если договором банковского счета не определены условия оплаты расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств, платежные поручения помещаются в картотеку по внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» и оплачиваются по мере поступления средств в очередности, установленной законодательством.

Платежными поручениями рассчитываются:

- по взносам в бюджет;

- с органами страхования и социального обеспечения;

- при переводе заработной платы на счета работников в банке;

- при погашении задолженности;

- для предварительной и последующей оплаты счетов за выполненные работы и услуги, за товарно-материальные ценности.

Платежные поручения выписываются на специальном бланке и предъявляются в банк в течение 10 дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Платежное поручение принимается банком от плательщика к исполнению только при наличии средств на расчетном счете, если иное не оговорено между банком и владельцем счета. Поручения исполняются банком с соблюдением очередности списания денежных средств со счета.

Расчеты по инкассопредставляют собой банковскую операцию, посредством которой банк-эмитент по поручению и за счет клиента на основании расчетных документов осуществляет действия по получению от плательщика платежа.

Для осуществления расчетов по инкассо банк-эмитент вправе привлекать другие исполняющие банки.

Расчеты по инкассо осуществляются на основании платежных требований, оплата которых может производиться по распоряжению плательщика (с акцептом) или без его распоряжения (в безакцептном порядке), и инкассовых поручений, оплата которых производится без распоряжения плательщика (в бесспорном порядке).

Платежные требования и инкассовые поручения предъявляются получателем средств (взыскателем) к счету плательщика через банк, обслуживающий получателя средств (взыскателя).

Получатель средств (взыскатель) представляет в банк указанные расчетные документы при реестре переданных на инкассо расчетных документов, составляемых в двух экземплярах. В реестр могут включаться по усмотрению получателя средств (взыскателя) платежные требования и (или) инкассовые поручения. Первый экземпляр реестра оформляется двумя подписями лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати.

При отсутствии или недостаточности денежных средств на счете плательщика и при отсутствии в договоре банковского счета условия об оплате расчетных документов сверх имеющихся на счете денежных средств платежные требования, акцептованные плательщиком, платежные требования на безакцептное списание денежных средств и инкассовые поручения (с приложенными в установленных законодательством случаях исполнительными документами) помещаются в картотеку.

Оплата расчетных документов производится по мере поступления денежных средств на счет плательщика в очередности, установленной законодательством.

Платежное требованиеявляется расчетным документом, содержащим требования кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк.

Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются в случаях:

- установленных законодательством;

- предусмотренных сторонами по основному договору при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Платежное требование составляется на специальном бланке. В платежном требовании обязательно указываются:

- условие оплаты;

- срок для акцепта;

- дата отсылки (вручения) плательщику предусмотренных договором документов в случае, если эти документы были отосланы (вручены) плательщику;

- наименование товара (выполненных работ, оказанных услуг), номер и дата договора, номера документов, подтверждающих поставку товара (выполнение работ, оказание услуг), дата поставки товара (выполнения работ, оказания услуг), способ поставки товара.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее трех рабочих дней. Плательщик вправе отказаться полностью или частично от акцепта платежных требований по основаниям, предусмотренным в основном договоре, в том числе и в случае несоответствия применяемой формы расчетов заключенному договору, с обязательной ссылкой на пункт, номер, дату договора и указанием мотива отказа.

Отказ плательщика от оплаты платежного требования оформляется заявлением об отказе от акцепта, составленном в трех экземплярах. Первый и второй экземпляры заявления оформляются подписями должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов, и оттиском печати плательщика.

Ответственность за необоснованный отказ от оплаты платежных требований несет плательщик. Банки не рассматривают претензии по существу отказов от акцепта. Все возникающие между плательщиком и получателем средств разногласия разрешаются в порядке, предусмотренном законодательством.

При неполучении в установленный срок отказа от акцепта платежных требований они считаются акцептованными.

В платежном требовании на безакцептное списание денежных средств со счетов плательщиков на основании законодательства в поле «Условие оплаты» получатель средств проставляет «без акцепта», а также делает ссылку на закон (с указанием его номера, даты принятия), на основании которого осуществляется взыскание. В поле «Назначение платежа» взыскателем в установленных случаях указываются показания измерительных приборов и действующие тарифы.

Безакцептное списание денежных средств со счета в случаях, предусмотренных основным договором, осуществляется банком при наличии в договоре банковского счета условия о безакцептном списании денежных средств либо на основании дополнительного соглашения к договору банковского счета, содержащего соответствующее условие. Плательщик обязан предоставить в обслуживающий банк сведения о кредиторе (получателе средств), который имеет право выставлять платежные требования на списание денежных средств в безакцептном порядке, наименовании товаров, работ или услуг, за которые будут производиться платежи, а также об основном договоре (дата, номер и соответствующий пункт, предусматривающий право безакцептного списания).

Отсутствие условия о безакцептном списании денежных средств в договоре банковского счета либо дополнительного соглашения к договору банковского счета, а также отсутствие сведений о кредиторе (получателе средств) и иных вышеуказанных сведений является основанием для отказа банком в оплате платежного требования без акцепта. Данное платежное требование оплачивается в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

При отсутствии указания «без акцепта» платежные требования подлежат оплате плательщиком в порядке предварительного акцепта со сроком для акцепта три рабочих дня.

Ответственность за обоснованность выставления платежного требования на безакцептное списание денежных средств несет получатель средств.

Инкассовое поручениеявляется расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в бесспорном порядке.

Инкассовые поручения применяются:

- в случаях, когда бесспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции;

- для взыскания по исполнительным документам;

- в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Инкассовое поручение составляется на специальном бланке. Банки приостанавливают списание денежных средств в бесспорном порядке в следующих случаях:

- по решению органа, осуществляющего контрольные функции в соответствии с законодательством, о приостановлении взыскания;

- при наличии судебного акта о приостановлении взыскания;

- по иным основаниям, предусмотренным законодательством.

В документе, представляемом в банк, указываются данные инкассового поручения, взыскание по которому должно быть приостановлено.

При возобновлении списания денежных средств по инкассовому поручению его исполнение осуществляется с сохранением указанной в нем группы очередности и календарной очередности поступления документа внутри группы.

Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (банком-эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующих условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему банку) произвести такие платежи.

Аккредитив открывается для расчетов только с одним получателем. Получатель средств может досрочно отказаться от использования аккредитива, если это предусмотрено условиями аккредитива.

В основной договор могут быть включены иные условия, касающиеся порядка расчетов по аккредитиву.

Платеж по аккредитиву производится в безналичном порядке путем перечисления суммы аккредитива на счет получателя средств. Допускаются частичные платежи поаккредитиву.

За нарушения, допущенные при исполнении аккредитивной формы расчетов, банки несут ответственность в соответствии с действующим законодательством.

Аккредитивы бывают:

- покрытые (депонированные);

- непокрытые (гарантированные).

В случае покрытого (депонированного) аккредитива банк-эмитент переводит собственные средства плательщика или предоставленный ему кредит в распоряжение исполняющего банка на весь срок действия аккредитива. При открытии непокрытого (гарантированного) аккредитива банк-эмитент предоставляет исполняющему банку право списывать средства с ведущегося у него корреспондентского счета в пределах суммы аккредитива. Порядок списания денежных средств с корреспондентского счета банка-эмитента по гарантированному аккредитиву определяется по соглашению между банками.

В аккредитиве должно быть указано, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным.

Отзывной аккредитив может быть изменен или аннулирован банком-эмитентом без предварительного согласия с поставщиком. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аннулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт.

**Закрытие банковского счета.**

Основанием для закрытия банковского счета является прекращение договора банковского счета;

После прекращения договора банковского счета приходные и расходные операции по счету клиента осуществляются, за исключением операций, предусмотренных пунктом;

После прекращения договора банковского счета до истечения семи дней после получения соответствующего письменного заявления клиента остаток денежных средств по счету выдается клиенту либо по его указанию перечисляется платежным поручением банка;

В связи с прекращением договора банковского счета клиент обязан сдать в банк неиспользованные денежные чековые книжки с оставшимися денежными средствами, чеками и корешками в порядке, установленном законодательством Р.Ф.;

При отсутствии денежных средств на банковском счете указанный счет подлежит исключению из книги регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем прекращения договора банковского счета.

Наличие предусмотренных законодательством Р.Ф. ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете при отсутствии на банковском счете денежных средств не препятствует исключению банковского счета из книги регистрации открытых счетов.

При наличии на банковском счете денежных средств на день прекращения договора банковского счета указанный счет исключается из книги регистрации открытых счетов не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

В случае прекращения договора банковского счета при наличии предусмотренных законодательством Р.Ф. ограничений распоряжением денежными средствами на банковском счете и наличии денежных средств на счет, исключение соответствующего счета из книги регистрации открытых счетов производится после отмены указанных ограничений не позднее рабочего дня, следующего за днем списания денежных средств со счета.

Наличие неисполненных расчетных документов не препятствует прекращению договора банковского счета и исключению банковского счета из книги регистрации открытых счетов.

**Вопрос № 29**

**Сберегательный банк его назначение, операции и функции**

По форме организации Сберегательный банк РФ является акционерным банком открытого типа. Его учредителем выступает Центральный банк РФ, которому принадлежит и контрольный пакет акций Сбербанка. Это обуславливает монопольное положение Сбербанка на рынке финансовых ресурсов и придает ему статус государственного банка. Так, Сбербанк остается абсолютным монополистом на рынке частных вкладов, конкурировать с которым коммерческим структурам чрезвычайно сложно. Акционерами банка являются юридические и физические лица.

Организационная структура банка определяется двумя основными моментами: структурой его управления и структурой функциональных подразделений и служб. Главное назначение органов управления – обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка на основе реализации операций. Структура управления банком предусматривает органы управления, утверждение их полномочий, ответственности и взаимосвязи при осуществлении банковской деятельности. Высшим органом управления Сбербанком является собрание акционеров.

Специфическая деятельность Сберегательного банка преимущественно с частными лицами обуславливает формирование его пассивных и активных операций.

Пассивные операции направлены на мобилизацию, привлечение банком денежных средств.

Активные операции заключаются в размещении имеющихся у банка денежных средств. Активно-пассивные (посреднические, трастовые и др.) операции проводятся по поручению клиентов и на комиссионных началах, так называемые чисто банковские услуги

Пассивные операции. Все пассивные операции банка, связанные с привлечением средств, в зависимости от их экономического содержания подразделяются следующим образом:

* + - * депозитные, включая получение межбанковских кредитов;
      * эмиссионные (размещение паев или ценных бумаг).

Важной составляющей депозитов Сберегательного банка являются вклады до востребования.

Вклады (депозиты) до востребования,помещаемые в банки, предоставляют возможность свободного использования владельцем своих денежных средств, беспрепятственное изъятие их в любой сумме (наличными, банковским переводом, путем выставления чека). Для банка эти вклады являются минимально прибыльными, т.к. неопределенность сроков, когда денежные средства будут изъяты, не позволяет размещать их в высокоприбыльные активы, долгосрочные активы. К вкладам до востребования относятся расчетные счета,открываемые банком предприятиям, организациям, иначе говоря, юридическим лицам, в целях осуществления безналичных расчетов со своими клиентами и контрагентами. Такими вкладами являются и чековые счета,обслуживающие чековое обращение.

Бюджетные счета банк открывает бюджетным организациям для проведения расчетов и перечисления средств бюджетному учреждению из бюджета. Эти счета имеют целевое назначение (средства могут использоваться на только выделенные цели).

Внебюджетный счет открывается банком параллельно с бюджетным счетом для возможности перевода бюджетным учреждениям денежных средств из других (кроме бюджета) источников и оплаты услуг, не носящих целевого характера.

Текущие счета открываются лицами для хранения денежных средств на неопределенное время, по ним банк выплачивает минимальный процент.

Следующая группа операций Сберегательных банков представляет операции по срочным вкладам. Срочные вклады – это вклады, по которым устанавливается определенный срок хранения (краткий – от нескольких месяцев, долгий – превышающий один год). Основными характеристиками срочных вкладов являются следующие: минимальная и максимальная суммы вкладов, величина процента и порядок его выплаты, возможность досрочного изъятия вклада. Для банка этот вид депозита более прибылен в сравнении с вкладами до востребования, т.к. банк может более точно планировать использование денежных средств в своем обороте, что в свою очередь дает возможность выплачивать более высокий процент. По таким вкладам не допускается пополнение или частичное изъятие денежных средств. В случае досрочного снятия денег уменьшается выплачиваемый процент или налагаются штрафные санкции. При досрочном изъятии такого вклада необходимо предварительно уведомить банк о снятии денег.

Условные вклады разновидностью, которых являются срочные вклады, выплачиваемые к определенной дате (достижение определенного возраста) или событию (в случае болезни, с наступлением каких-либо праздников).

Следующая группа операций Сберегательных банков связана со сберегательными вкладами, носящими характер накопления. Такие вклады открываются уже не просто с целью хранения, а в большей степени для накопления денег. Их особенность состоит в том, что допускается пополнение счета в достаточно мелких суммах. Изъятие подобных вкладов без потери процента возможно только в полном объеме, либо при достижении определенного срока, или когда величина накопленного вклада достигнет заданной, заранее оговоренной суммы. Часто банк ограничивает число изъятий со сберегательного счета или устанавливает лимиты частичного изъятия и лимиты неснижаемого остатка на счете. Процент по сберегательному вкладу зависит не только от срока нахождения денег в банке, но и от суммы на вкладе. Проценты по сберегательным вкладам могут быть несколько выше, чем по срочным вкладам.

Разновидностью сберегательных вкладов являются инвестиционные счета. Они требуют довольно крупной суммы вложения. Процентные схемы построены таким образом, чтобы стимулировать длительное (год и более) хранение денежных средств на счете.

Следующая форма банковских операций – операции с депозитными сертификатами. Банк продает депозитный сертификат на определенный срок и выплачивает по нему процент, вернуть сертификат в банк можно только по истечении его срока. Депозитные сертификаты, называемые так же сертификатами денежного рынка, получили широкое распространение в силу снижения риска досрочного изъятия для коммерческих банков и выгодности использования для вкладчиков благодаря более высокому приносимому доходу.

Открываются накопительные вклады. Это вклады, по которым допускается делать дополнительные взносы, что отличает их от обычных срочных счетов, не предусматривающих возможности изменения суммы вклада в течение действия договора. Ставка по накопительным счетам несколько ниже ставки по срочным счетам соответствующего срока. По накопительным вкладам отсутствует зависимость процентной ставки от суммы вклада.

Популярными в банковской практике являются целевые вклады. Целевые вклады – это вклады, использование которых оговаривается заранее (на стадии открытия счета), либо их открытие само является условием для совершения других сделок (например, получение кредита).

Наряду с рублевыми вкладами в Сберегательном банке получили распространение валютные вклады. Моновалютные вклады – это вклады в какой-либо одной валюте. Мультивалютные вклады – счета, операции по которым клиент может совершать в любой валюте по своему усмотрению. Псевдовалютные вклады – это вклады, принимаемые в рублях, но номинал, которых фиксируется в долларах. Таким образом, по окончании срока хранения вкладчик получит рублевый вклад, индексированный по курсу доллара и причитающиеся рублевые проценты.

Все привлеченные банком в результате осуществления пассивных операций денежные средства выступают ресурсами банка для проведения активных операций. Активные операции банка можно охарактеризовать как деятельность, направленную на размещение имеющихся у банка ресурсов.

Активные операции банка по экономическому содержанию подразделяются следующим образом:

* ссудные (учетно-ссудные);
* расчетные;
* инвестиционные и фондовые;
* валютные;
* с банковскими картами;
* с драгоценными металлами;
* гарантийные.

Структура банковских ресурсов для осуществления активных операций зависит от степени специализации банков, особенности деятельности, состояния рынка ссудных капиталов. Среди активных операций наибольшая доля принадлежит операциям по выдаче ссуд и инвестициям.

Сберегательный банк РФ предлагает следующие виды кредитования юридических лиц: инвестиционное кредитование, проектное финансирование, синдицированное кредитование, экспортное кредитование, лизинг.

Ссудные операции – это операции по предоставлению (выдаче) средств заемщику на началах срочности возврата и платности.Ссудные операции, связанные с покупкой (учетом) векселей либо принятием векселей в залог, - это учетные (учетно-ссудные) операции.

Расчетные операции **–** это операции по зачислению и списанию средств со счетов клиентов, в том числе для оплаты их обязательств перед контрагентами.

Инвестиционные и фондовые **–** это операции по инвестированию банком своих средств в ценные бумаги и паи небанковских структур в целях совместной хозяйственно-финансовой и коммерческой деятельности, а так же размещение средств в виде срочных вкладов и в других кредитных организациях. Отличительная особенность инвестиционных операций банка в сравнении с кредитными операциями заключатся в том, что инициатива проведения первых исходит от самого банка, а не от клиента – это инвестиционная деятельность самого банка.

К фондовым операциям с ценными бумагами (по мимо инвестиционных) относятся:

* операции с векселями (учетные и переучетные операции, операции по опротестированию векселей, инкассированию, домицилированию, акцепту, индоссированию векселей, выдаче вексельных поручений, хранению векселей, их продажнее на аукционе);
* операции с ценными бумагами, котирующимися на фондовых биржах.

Валютные операции – это операции по купле-продаже иностранной валюты и иных валютных ценностей, включая драгоценные металлы в монетах и слитках.

Гарантийные операции – это операции по выдаче банком гарантий (поручительства) уплаты долга клиента третьему лицу при наступлении определенных условий; приносят банку доход также в виде комиссионных.

Активно-пассивные операции – комиссионные, посреднические операции, выполняемые банком по поручению клиентов за определенную плату – комиссию. Эту группу операций называют услугами. К данной категории операций относятся:

* операции по инкассированию дебиторской задолженности (получение денег по поручению клиентов на основании различных денежных документов);
* переводные операции;
* торгово-комиссионные (торгово-посреднические) операции (покупка и продажа для клиентов ценных бумаг, драгоценных металлов; факторинговые, лизинговые и др. операции);
* доверительные (трастовые) операции;
* операции по предоставлению клиентам юридических и иных услуг.

Сберегательный банк РФ имеет прямые корреспондентские отношения с банками зарубежных стран: Великобритании, США, Германии, Франции, Швеции, Финляндии, Израиля, Австрии и др. государств. Операции Сберегательного банка РФ постоянно совершенствуются, что обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов и рост прибыли банка.

**Вопрос № 42**

**Принципы кредитования**

Сущность кредита проявляется в принципах кредитования.

Срочность кредита означает, что возвращать заемщику сумму ссуды следует в строго определенный срок, установленный кредитным договором. Нарушение срока возврата кредита является для кредитора основанием применения к заемщику экономических санкций. Срок, на который выдается кредит, оговаривается в кредитном договоре. Существуют несколько способов погашения кредита:

1) возврат всей суммы долга и процентов по нему в четко установленный период:

2) возврат суммы долга в четко определенные промежутки времени, для каждого из которых установлена своя процентная ставка;

3) возврат в четко установленные сроки процентов по кредиту, по окончании действия кредитного договора возврат всей суммы долга в определенный срок;

4) указываются только условия возврата, а время возврата кредита и процентов не указывается.

Принцип возвратности кредита заключается в необходимости своевременного возврата средств кредитору после завершения их использования. В случае невозврата кредита в срок на заемщика налагаются штрафные санкции. Заемщик обязан вернуть полученную сумму.

Обеспеченность кредита - необходимая защита имущественных интересов кредитора от возможного нарушения заемщиком принятых в договоре обязательств Основными видами обеспечения кредита являются залог, гарантия, поручительство, страхование ответственности заемщика за непогашение кредита. При залоге гарантией выполнения требований кредитора является определенное имущество должника, право на которое в случае невыполнения обязательств переходит к кредитору. Поручительство - это договор, посредством которого поручитель обязуется при необходимости оплатить кредитору задолженность заемщика. Поручителем может выступать любой хозяйствующий субъект. Гарантия - это вид поручительства, применяемый только между юридическими лицами. Страхование ответственности заемщика за непогашение кредита увеличивает расходы заемщика на кредит, так как включает в себя страховые платежи.

Платность кредита выражает необходимость оплаты заемщиком права на использование кредитных ресурсов. Принцип платности кредита означает, что каждый заемщик должен внести кредитору определенную плату за временное заимствование у него денежных средств. Реализация этого принципа осуществляется через механизм банковского процента.

Дифференцированность кредита применяется кредитором к различным категориям заемщиков. Дифференцированность кредитования означает, что кредиторы не должны однозначно подходить к вопросу о выдаче кредита своим клиентам, претендующим на его получение. Кредит должен предоставляться только тем хозяйствующим субъектам, которые в состоянии его своевременно вернуть. Дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитоспособности.

Целевой характер кредита выражает необходимость целевого использования средств кредитора. В кредитном договоре оговаривается конкретная цель использования полученной ссуды. Нарушение данного обязательства может стать основанием для досрочного отзыва кредита или введения штрафных санкций.

**СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ**

1.Андреев А.А., Морозов А.Р. Пластиковые карточки: Руководство для пользователей / М.: Банковский Деловой Центр, 1998.

2. Астахов В.П. Теория бухгалтерского учета. 10-е изд. Издательство: МарТ. 2006.

3. Антипова. Бух. учет. Экз. ответы. Издательство: Буклайн. 2004.

П.Басалай С. И., Хоружий Л. И. Бухгалтерский учет как инструмент повышения инвестиционной привлекательности агропромышленных корпораций в условиях переходной экономики. М.: 2004.

4. Большой бухгалтерский словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна.-М., 2004.

5. Безруких П.С. Кашаев А.Н. Рогулин Д.А. Бухгалтерский учет. - М.: Финансы и статистика, 2004.

6. Брыкова Н.В. Бух. учет в промышленности. Издательство: 2002

7. Глушков Е.И. Бухгалтерский учет на современном предприятии. Эффективная настольная книга по бухгалтерскому учету. М.: «КНОРУС»; Новосибирск: «ЭКОР-книга», 2003.

8. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФА-М, 2000.

9. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский учет. 6-е изд. - СПб.: Питер, 2008.

10. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: 2-е изд., перераб. и доп. -Мн: ИП «Экоперспектива», 1998.

11. Словарь аудитора и бухгалтера / Л.Ш. Лозовский и др.-М., 2003.